

# 经 济

## 经 济 总 论

**【经济】**现代指人类创造财富的社会活动。不同场合有不同用法。主要包括：（1）节约、节省，指以最小的耗费取得最大的经济效果；（2）个人或家庭的收支状况，如家庭经济状况、家庭经济来源等；（3）适应于一定社会生产力发展阶段的社会生产关系的总和，主要指财产关系，用于表达政治、法律、哲学、宗教、文学、艺术等上层建筑的基础；（4）物质财富的生产、分配、交换、消耗及再生产；（5）非物质资料生产部门及其活动；（6）一个国家或多个国家国民经济的总称。古汉语中用来表达治理国家、拯救庶民。西方语言中的经济出自古希腊语 Oikonomia，原意为家庭管理。19 世纪后半期，日本学者借用古汉语的经济一词翻译西方经济学著作中的 Economy 一词，改变了古汉语中经济一词的含义。现代汉语中的“经济”一词沿用日本的译法。

**【生产力】**又称社会生产力、物质生产力。人类控制、改造、征服自然并创造物质财富的能力。生产方式要素之一。内容包括：

(1) 具有一定经验和劳动技能的劳动者；(2) 劳动生产资料；(3) 劳动对象。劳动生产资料是生产力的物质基础，是人类支配、控制、改造自然和创造物质财富所依据的杠杆。劳动对象是生产力的重要内容，其范围、变化、量的增减标志着生产力水平。劳动者是生产力中最能动的、首要的因素。劳动者表现了人类改造自然的主观力量，其素质、能力、水平、经济直接关系到生产力的发展。生产力与生产关系的有机结合构成一定的生产方式，其中生产力是决定因素。生产力发展提出改革生产关系的要求，是整个人类社会发展的动力。参加生产过程的劳动者和生产资料构成生产力。随着社会发展，科学技术也成为生产力，而且是重要的生产力。

**【生产关系】**人们在生产过程中结成的相互关系。生产方式的重要方面之一。人类自古以来从事改造自然、制造财富的生产活动，结成一定的生产关系。其要素主要是：(1) 生产资料所有制结构；(2) 人们在生产中结成的相互联系；(3) 产品的分配与交换、消费关系。生产关系表现为生产、分配、交换、消费各个环节的衔接转换与相互联系，生产资料的所有制结构又起到基础性决定作用。生产关系归根结底由生产力发展水平所决定。而生产关系又反作用于生产力或促进、或阻碍生产力的发展。生产关系的变革是生产力发展的客观要求。生产关系对于整个社会来说，是上层建筑的经济基础。上层建筑的政治、法律、意识形态等各个领域，受到生产关系的决定和制约。

**【生产方式】**人类在进行生产资料和生活资料的生产过程中形成的总体结构模式。由生产力和生产关系两个方面的有机结合构成。其

中生产力是物质的要求和内容；生产关系是社会的结构和形式。生产方式当中最基本、最能动、最活跃的因素是生产力，生产力决定生产关系；生产关系又反作用于生产力的发展。生产方式的发展变化是人类社会前进的动力，社会形态的变化由生产方式的变化决定。人类历史上经历了原始公社、奴隶占有制、封建主义、资本主义和社会主义的生产方式。

**【亚细亚生产方式】**东方社会进入社会化大生产之前的传统生产方式。以农业生产、原始公有制、自给自足的分散经济结构、封闭保守的经济发展模式等为基本特征。马克思于1859年写的《〈政治经济学批判〉序言》中提出这一命题。并将其看作生产方式演进中的一个序列阶段。马克思认为：“大体说来，亚细亚的、古代的、封建的和现代资产阶级的生产方式可以看做是社会经济形态演进的几个时代。”（《马克思恩格斯选集》第二卷83页）其典型概括可以表述为：以农村公社为单位；集体占有土地；专制君主是土地所有者，居于公社之上，掌管水利、交通等公共事务；农业与手工业相结合，长期停留在自给自足的自然经济阶段中难以有所突破；对外自成体系，封闭保守。

**【自然经济】**又称自给自足经济。直接为了满足生产者个人或群体需要而进行生产的经济。相对于生产为了交换的商品经济。特点是排斥社会分工、也排斥必要的协作，排斥相互的交换和往来。中国长期的封建社会中，几千年一直是自然经济占统治地位。家族、血缘、地域是划分经济单位的主要因素，单一的经济单位所从事的一切经济活动，如采集、耕种、狩猎、制作等，都是为了自己享用。即使有所交换，也不起决定作用。自然经济与生产力水平

低下相适应，生产规模小，互相封闭，墨守成规，因循守旧，社会经济文化长期滞留而难以大幅度发展，因而马克思称之为静止状态的社会。随着生产力的发展，到了封建社会末期，商品经济开始逐渐取代自然经济，社会化大生产才逐步趋向发达和成熟。

**【商品经济】**生产是直接为了交换而进行的经济形态，包括商品生产和商品交换。与自然经济相对。是生产力发展到一定水平，打破自然经济状态的产物。具有催化社会分工、打破社会发展的缓慢停滞状态、促使社会化大生产迅速形成的历史作用。一般认为，商品经济的初级阶段，产生于第一次社会大分工之后，即手工业和农业的分离。直接以交换为目的的生产、贸易和市场在逐步孕育中趋于成熟。商品经济的迅速发展在第三次社会大分工时出现，第三次社会大分工创造了一个不直接从事生产而专门从事商品交换的阶级，即商业阶级。从事商品生产阶层以生产资料和人占有为基础，生产和出卖商品为了重新购买其他商品，包括生产资料和生活资料。促使资本聚集，自然经济逐渐瓦解，资本主义生产关系产生并发展起来。商品经济最本质的特点是：（1）生产为了交换；（2）价值规律即等价值相交换原则发挥重要作用；（3）生产和出卖商品不只为个人需要，而是追求资本增殖。区别于简单商品经济。商品经济的重商主义阶段出现金钱拜物现象，伴随人格和道德沦丧。但并非商品经济固有现象。社会主义虽然实现生产资料公有制，但所有制结构并非单一，由于生产方式变革和生产进一步社会化的需要，仍需要大力发展商品经济。

**【市场经济】**以市场机制为资源配置、产品分配的动因和调节力量的经济形态。商品经济发展到一定阶段，市场制度发育成熟时的

产物。市场经济与商品经济有共同之处。商品经济是种概念，市场经济是属概念。两者的生产直接目的是交换，价值规律起到重要支配作用为共同特征。但市场经济从商品经济中抽象出来、区别出来，关键在于市场规模的完善、市场机制的成熟。市场支配和调节作用已不仅在于产品分配、产品结构，而且也影响到资源配置。在社会主义初级阶段，提出确立和发展市场经济，比停留在发展商品经济的认识上更为准确和深刻。中共十四大提出建立和完善市场经济，标志着在认识上和改革方向、目标上更为明确。市场经济不为资本主义所独有，不存在所谓姓“资”、姓“社”的问题。因此，建立和完善市场经济，对于进一步改变政府职能，加强宏观调控，防止计划干预一切，深化经济体制改革，大力发展社会生产力意义重大。

**【国民经济】**国家经济生产和管理各部门总称。包括资源和能源开发、产品制造等直接创造物质财富的生产部门，加工制作的第二产业部门，服务、信息、交通、环境保护等第三产业部门在内的国家经济体系，也包括计划、管理、调控部门。对外贸易实际应看作国民经济的组成部分。考察国民经济应从以下几个方面：（1）国民经济体制结构，即管理体制、生产领域与部门的划分、流通体制、金融体制、价格体制等及其相互关系；（2）国民经济产业结构之间的比例关系和协调程度；（3）国民经济的条件与环境系统，一是宏观环境，即政治、法律、文化等领域对经济发展的推动和保障作用；二是软件环境，即信息、教育、科技、交通、通讯、运输、卫生等非直接物质生产部门的优化发展状况；（4）国民经济发展水平，即工农业总产值、人均产值、人民生活水平、综合国力等，实际由生产力发展水平所决定。一国国民经济的发展，

实质是生产力的提高,物质财富的增加,依靠科学技术的进步,依靠教育水平和国民素质的提高,同时也是经济结构和经济体制改革的结果,对于国内和国际的宏观环境有很强依赖性。发展国民经济关键在于符合一国国情的系统的发展战略。

**【生产资料所有制】**一定社会人与人之间在占有生产资料方面形成的基本关系。生产资料可能归个人、集团、阶级、国家、社会等不同的社会主体所有,其中一种主体占有生产资料成为最基本的占有方式时,即构成一种特定的生产资料所有制。生产资料归谁所有所形成的关系,常为政治、法律制度所认可和保护,一定的生产资料所有制常表现为一定的阶级、统治集团占有生产资料的社会基本经济关系。是生产关系诸要素中的基本要素,也是构成一定社会生产方式、以至社会形态的基础,自古以来人类生产是社会的生产,人们占有生产资料,以人与自然的关系为表现形式,实质上是人与人之间的关系。原始公社的生产力水平低下,没有剩余财富,生产资料归氏族公有。随着生产力的发展,生产资料私有制开始出现。奴隶社会、封建社会、资本主义社会等各种社会经济形态时仍为私有制。占有生产资料到一定程度,而进行对他人劳动剥削的人形成特定的阶级,如奴隶主阶级、地主阶级、资产阶级等。社会主义以生产资料公有制为基本特征之一。存在着国家、集体、个人等不同生产资料所有者。由于生产力发展和生产方式变革的需要,生产资料所有制结构不可能单一,需要不断调整。

**【生产资料私有制】**以生产资料私人占有为形式而形成的一定生产关系的结构要素。原始社会生产力水平低下,实行原始的生产资

料公有制，生产力发展使个体生存能力、生产能力增强，个人或家庭成为独立生产单位，为私人占有生产资料创造了条件，而社会分工加速了私有制的形成。当土地、房屋、工具等生产资料向一部分人集中时，另一部分人丧失生产资料，本身成为别人的私有财产，出现了以奴隶主占有生产资料为基本特征的奴隶主所有制。私有制的出现在历史上是一个进步，奴隶主所有制促进了生产力的发展。随着生产力的进步和奴隶的反抗斗争，奴隶主所有制为封建主所有制所取代。封建主占有生产资料，但不完全占有劳动者。商品经济的发展使生产资料和资本聚集，通过资本原始积累，资本家占有生产资料的资本主义所有制产生，资产阶级革命加速并固化了这一新的私有制。资本主义私有制是私有制最高也是最后的形式。在垄断资本主义阶段，私有制高度发展，社会财富更加集中。私有制是历史产物，也是产生阶级的根源，马克思主义揭示了私有制必然灭亡的规律，并以消灭私有制作为无产阶级斗争的目标。社会主义制度的建立后，开始了公有制为主的社会形态。中华人民共和国成立后，实行社会主义改造来消除大私有制和改造小私有制。但私有制的消除，归根结底靠社会生产力的高度发达。

**【生产资料公有制】**生产资料归社会或劳动者共同占有的形式。原始社会实行原始公社的公有制，是人类历史上最早的所有制形式，由生产力水平低下、社会财富贫乏、人类适应和改造自然的能力薄弱所决定。私有制的产生是人类社会的一个进步，但原始公有制的存在表明私有制既非自古就有，也非一成不变，而是历史阶段的产物。马克思主义揭示了私有制产生阶级和剥削的实质及其必然灭亡的规律，以消灭私有制，实现生产资料公有制作为无产

阶级及其政党的使命。社会主义制度的建立使这一原理成为实践，实现了人类历史的一个巨大转变。但现实中的社会主义与马克思设想的历史背景和条件有很大差距，因而是社会主义初级阶段。单一的生产资料公有制不利于生产力的发展。中国社会主义实践中曾成功推翻私有制，实行了社会主义改造。但也出现过人为追求“一大二公”盲目追求单一公有制的历史失误。实践表明，社会主义初级阶段，在坚持公有制为主体的同时，应适应生产力发展的需要采取复合的、多种的所有制结构形式，依靠社会生产力的发展最终消灭私有制。

**【经济制度】**一定的人类社会发展阶段中生产关系的总和，社会政治、文化、法律制度的基础。一定的经济制度由生产力发展水平决定，也依靠与其相适应的社会上层建筑的维护、强化和完善。生产资料所有制形式在一定经济制度中占有基础性地位，而生产、分配、流通、交换、消费等一系列经济运行系统在规范化、制度化意义上的形成，是经济制度的内容。一定的经济制度，在其形式上充分表现在经济管理体制、经济运行规则、经济行为的法律规范及一系列经济政策等当中。从不同角度考察，各经济领域、经济部门的具体制度，如农业经济制度、工业经济制度、金融货币制度等，总体构成一定社会的经济制度。

**【经济结构】**一定社会经济系统中各要素的划分及相互关系的组合，包括国民经济各个部门、各种经济形式、社会生产及经济运行中各个环节的构成及相互关系。一般可以从以下角度解释：  
(1) 内在经济结构。即一定经济制度的生产关系结构，其中以生产资料所有制结构为基本要素。  
(2) 动态经济结构。从生产再生

产,经济运行角度考察而划分的生产结构、分配结构、交换结构、积累和消费结构等。(3)体制经济结构。管理体制结构、规范体系结构、部门划分结构、经济主体的层次或各种关系结构等。(4)具体经济结构。即经济体制、经济现象、经济生活、经济空间分布、资源分布、环境条件等各具体经济系统的要素构成、相互关系。如产业结构、部门结构、就业结构、消费结构、地区结构、企业规模结构、技术结构……等。宏观抽象的经济结构考察是认识社会经济的重要方法论,有利于全面、系统、科学地认识和把握社会经济的运行;对于每一具体经济结构的考察,则是指导经济政策、经济管理和各种经济行为的重要认识前提。

**【经济规律】**社会经济生活、经济现象中内在的本质联系及其发展变化必然性趋势的决定因素。有3种基本类型:(1)一切人类社会阶段发挥作用的普遍经济规律,如生产关系一定要适合生产力性质,生产力发展水平归根结底决定生产关系的规律;(2)在若干经济形态中发挥作用的共有经济规律,如价值规律;(3)在特定的经济形态中发挥作用的特殊经济规律,如资本主义形态的价值规律等。对经济规律的正确认识和把握,对于经济发展有重要指导作用,但经济规律带有不以人的主观意志为转移的客观必然性。中国改革开放以来的实践使人们关于经济规律问题的认识有所深化,既是思想解放的结果,也是总结经验教训的结果。主要表现在:(1)经济规律发生作用具有潜在性,需要透过现象看本质。(2)经济规律的作用在不同国情中有不同的具体作用形式。(3)不同经济规律之间具有层次性。要首先尊重普遍、共有的经济规律,特殊经济规律受到普遍、共有经济规律的制约。(4)在把握和运用经济规律时不能脱离自然、社会的其他基本规律,如

生态平衡规律、人口发展规律等。

**【经济网络】**由不同地区出于经济发展需要而形成的互通有无、互相合作、有中心与边缘之分,有一定分工配合的网状经济体系。在地理位置和行政区划靠近的地区之间,经济发展既有共同点,又各有优势和特色,出于共同利益而建立各种联系,是生产社会化的必然要求。联系的动因是市场经济的规律,联系的形式多种多样,即可以同行业跨地区,也可以跨行业跨地区,优势互补,资源流通,信息交织,形成共同的规模优势。往往以工业化大城市为中心,以某些地区资源优势为依托,以共同的宏观战略为指导,以合同契约和法律权利义务为规范。具体形式可采取企业联合体、行业协会、经济联合体、集团公司等。经济网络可以跨国界而形成。具有广泛性、互补性、灵活性、秩序规范性等特征。

**【经济机制】**又称经济运行机制。一定经济体系中各种要素、部门、环节之间动力、支配、运行、协调、制约关系的内在结合和外在表现方式。“机制”一词源于希腊文,原指机械运行中各部件的组合关系及有机联接方式。后为生物学、医学借用。社会科学引入并成为概念,具有类比性和形象性,对于揭示一定的社会关系和结构组合方式具有充分的认识价值。在经济体系中,机制与体制的区别在于:前者侧重于经济体系中的动态的影响力要素,后者侧重于组织化、制度化、形式化的系统构成。经济机制主要包括:(1)市场机制、计划机制、分配机制等配置引导机制;(2)法律机制、政策机制等制约保障机制;(3)金融机制、税收机制、价格机制、借贷与利息机制等杠杆协调机制;(4)生产机制、流通机制、消费机制等运行动力机制。常用的经济机制概念,指资源

配置和投资引导机制和经济体系整体宏观机制。

**【经济手段】**国家依据经济规律，发挥市场的调节与引导作用，运用经济杠杆，在促进经济发展前提下对经济进行调控管理的方法措施。相对行政手段而言。强调和运用经济手段，主要以尊重价值规律和市场机制为认识前提。具体手段主要为充分发挥与价值规律和市场机制密切相关的税收、利息、奖金、工资、成本、利润、价格等经济杠杆的作用。在中国经济体制改革和开放搞活中，用经济手段管理经济的原则对于纠正行政干预管理过多、政府职能权限不清的体制弊端，对于加强宏观调控和经济杠杆领域的体制改革，具有实际的指导意义。经济手段的运用并不排除与行政手段、法律手段的适当结合。

**【经济杠杆】**并非直接创造物质财富，但能够推动或调节经济运行的经济体系本身各种要素机制的形象称谓。主要指税收、价格、成本、工资、利润、信贷、利息等经济手段及其本身的机制。既相对于生产、交换、分配、消费等经济运行中各环节本身，又相对于直接控制、支配、调节经济运行的行政手段。杠杆一词借用力学中杠杆原理的涵义，其特殊意义主要有：（1）强调推动或调节经济运行的作用力量的间接性；（2）强调本身也是经济手段。实质上以尊重价值规律和市场机制为前提。中国改革开放以来充分认识到经济杠杆的作用，对于资源配置、资金流向、人才分布、供求关系、积累和消费比例等实施了有效调节。同时，对于加强宏观调控、改变政府职能、深化经济体制改革也有重要意义。

**【科学技术是生产力】**揭示科学技术与生产力的必然联系，科学技

术促进并直接转化为生产力的客观规律的命题。自然科学与技术上的发现、发明等成果，直接渗透和作用于生产力的各个要素当中，使物的因素和人的因素朝生产力提高的方向发生变化，构成生产力的重要因素。主要表现在：（1）劳动者在掌握科学技术后显著提高劳动技能，创造更高的劳动生产率；（2）生产工具本身的改进与新生产工具、手段的产生，是科学技术上发明创造的直接结果；（3）劳动对象因科学技术上的发现和科学技术成果的运用明显扩大，品质的变化更适合物质财富的产生。在生产力推动社会进步的过程中，科学技术的作用历来十分巨大，而且越来越重要。生产方式由低级形态向高级形态的演进，都以科学技术的进步，为内在动力和外在标志，机器大工业的产生、动力装置的产生、蒸汽机的发明、电力的发明和使用、原子能的发现、电子计算机引起的革命、新材料的合成利用、空间技术的发展等，都是重要例证。科学技术的迅速发展不仅引起产业革命、技术革命、生产社会化程度的提高，而且对于人类价值观、意识形态及上层建筑各个领域的变革产生重要影响。历史和现实证明，科学技术不仅是生产力，而且是第一生产力。

**【新技术革命】**第二次世界大战后人类在科学技术方面的新的突破性进展及其对于人类社会产生的各方面的巨大冲击和影响。主要表现在：原子能等新能源的发现和利用；电子计算机和微电子技术发明和应用；新材料的人工合成与利用；空间技术的发展；遗传工程的成就；激光技术的发明和应用；光纤通讯技术的应用等。其结果促进信息工业的发展。这些科技领域在研究和应用方面的巨大成就推动了社会生产力的发展和物质财富的增加，同时对于能源的开发，生存环境的改善等也起到显著的推动作用。同时深

刻影响到人类思维方式、观念和文化以至于政治、法律体制的变革。新技术革命是对人类社会以及各国社会发展的挑战。

**【世界经济】**主要以各国国民经济、国际经济组织或跨国公司等为主体的世界范围内相互作用和相互依存的经济关系的总体。18—19 世纪的产业革命完成了工场手工业到机器大工业的过渡，资本主义生产方式在世界范围取得胜利，建立了世界市场。各国经济通过国际分工、国际交换形成日益密切的联系，世界经济开始形成。资本主义进入垄断阶段后，资本输出迅速增长，国际垄断同盟分割世界，世界经济主要处于金融资本统治下，构成统一的资本主义世界经济。俄国十月革命胜利及其后的社会主义国家阵营的产生，出现了资本主义和社会主义两大阵营对立。随着 20 世纪 80 年代末期前苏联解体，冷战结束，世界经济格局发生重大变化。第三世界发展中国家为争取改变世界经济中不平等关系的斗争不断发展。在世界经济体系中，主要特征是：发达国家和发展中国家关系、依附关系和互赖关系、地区经济一体化趋势等。此外，美国、欧共体、日本、亚太等国家和地区的经济的发展、对立、竞争形成多元化格局。

**【世界市场】**世界范围内通过各国的对外贸易而形成的进行交换的场所或领域。在奴隶社会和封建社会，不同国家和地区间的贸易已经萌芽并有所发展。15—16 世纪地理大发现和东西方航道的开辟为世界市场的形成准备了地理条件。18—19 世纪产业革命为世界范围的商品交换提供了生产基础和交通工具，基本构成了统一的世界范围的市场体系。在世界市场上，各国的社会劳动通过国际交换成为全世界社会劳动的一部分。世界市场机制的作用促使

各国商品价值转化为国际价值。随着金融资本世界统治的建立,垄断价格在世界市场上具有决定作用。各发达国家之间为了争夺世界市场,展开了以贸易壁垒为主要手段的贸易战。决定世界市场容量的重要因素是:社会生产的发展和劳动生产率的提高,交通工具的革新和进步,资本输出的增加和跨国企业的发展,以及人口的增加等。这些因素相互交错、相互促进,使世界市场趋于扩大和复杂,又对各国的国民经济产生了重要影响。世界市场上既有冲突、竞争、对立的一面,也有协调、交流、协作的一面。随着世界市场的规模及其作用的增强,决定了发展中国家必须面向国际市场发展自身的国民经济。

**【世界货币】**货币的5种职能之一。货币在国际市场上作为一般等价物发挥的作用随世界市场的形成、国际贸易的发展而产生。在国际贸易中,形成了商品的国际价值。货币已不再具有一国国内流通领域当中的价格标准、铸币和价值符号等形式,而是直接以黄金的本来面目发挥作用。在执行价值尺度职能的基础上,世界货币执行一般的支付手段的职能、一般购买手段的职能和作为社会财富的一般体现物,在国际上流通转移。其中最突出的职能是作为支付手段平衡国际收支。世界货币的作用常为一个或几个世界经济强国所支配,以国内的黄金和白银为储备而发行和流通的纸币,在世界范围内流通,在一定时间内起到了世界货币的作用,并在一定程度上发挥和金银相同的国际储备的作用,历史上起到此种作用的货币主要有英镑和美元。

**【国际分工】**由于若干国家的国民经济受到限制,只能以特定的资源或产品参与国际市场而形成的世界经济格局。其形成主要取决

于两方面的条件：(1) 社会经济条件，包括各国科学技术和生产力发展水平，国内市场规模，人口的多寡和社会经济结构；(2) 自然条件，包括资源、气候、土壤等。其中起决定作用的是社会经济条件。随着 15—16 世纪资本主义生产关系的发展，海外殖民地的开拓，特别是资本主义向机器生产的过渡而迅速发展，广泛形成于 19 世纪中叶。表面上是分工的不同，实际上具有发达资本主义国家掠夺、剥削和不平等的性质，表现为宗主国是工业国，而殖民地、附属国则是为宗主国提供初级产品的农业国。第二次世界大战后，由于科学技术进步，国际分工进一步向纵深和广度发展，发达国家广泛实行部门内的国际分工和生产专业化。旧殖民体系的瓦解，在一定程度上改变了旧国际分工体系。地区经济一体化趋势以及发展中国家为改变自己在国际分工中的不利地位而进行联合斗争，并组成地区性经济集团，使国际分工发生着重大变化。

**【国际价值】**商品在世界市场范围内由各国生产一定商品所花费的国际社会必要劳动时间决定的价值量。对于生产同种商品来说，发达国家的劳动生产率高，其商品在世界市场上的价格，高于国内的价值，按以世界货币表现的国际价格出售，可得到较多的货币，实现超额利润。在自由竞争条件下，商品的国际价值转化为国际生产价格，即国际生产成本加国际平均利润。发达的资本主义国家，出口高位资本有机构成的生产部门的商品，其国际价格因两重原因高于其国内价值：在国内，因是资本有机构成高的产品，其生产价格高于价值；在世界市场上，因是劳动生产率较高的产品，其国际价格高于国内生产价值。落后国家的情况相反。虽然国际价值是价值规律发生作用的表现，但由于机遇、占有资源等条件

不同,又由于经济和政治上其他原因,只能是继续维护不平等。发展中国家基于此,开展联合斗争。另一方面,国际价值也促使各发展中国家提高自身劳动生产率,降低国内成本,以提高参与世界场的商品竞争力。

**【经济一体化】**世界范围内某一地区的国家之间在社会再生产的某些领域内实行的不同程度的经济联合和共同的经济调节。向结成一体的方向发展。一般根据国家间的协定建立,有共同的机构。按一体化程度和成员国不同情况,有自由贸易区、共同市场和经济联盟等多种形式。第二次世界大战以后发达资本主义国家经济一体化标志国家垄断资本主义已超出国界。由于垄断资本集团之间、各个国家之间经济政治发展不平衡,不可能形成所有发达国家的经济联合,只能由一部分存在着共同利害关系的发达国家结成地区性的一体化经济集团。20世纪50年代后期以来西欧发达国家已先后建立了欧洲经济共同体、欧洲自由贸易联盟、欧洲统一市场等一体化经济集团。前苏联和东欧等国组织的经互会也建立了“统一的、协调一致的经济综合体”,20世纪80年代末随前苏联解体和东欧变化瓦解。一些发展中国家为了彼此间的经济合作、维护民族权益也成立经济一体化组织。

**【垄断资本】**对一定的商品生产部门和销售市场通过垄断价格获取高额垄断利润的资本。垄断资本主义阶段的主要资本形态。19世纪末20世纪初,在生产和资本的高度集中的基础上,垄断代替自由竞争在经济中占据统治地位,垄断资本首先在工业部门形成,继而在银行部门以及其他部门形成。资本的高度聚集和进一步联合,产生了卡特尔、辛迪加、托拉斯、康采恩等大型垄断组织。工业

垄断资本和银行垄断资本在发展过程中互相溶合或混合生长，形成垄断资本最高形态的金融资本，成为金融寡头全面统治的基础。发达资本主义国家的垄断资本在国内掌握国民经济命脉，控制生产，操纵市场，垄断原料来源，对国外输出资本，建立国际垄断同盟，划分势力范围，分割原料产地、销售市场和投资场所，跨国公司垄断资本国际化的表现。

**【国际垄断组织】**由两个以上发达国家的最大垄断组织通过协定结成的跨国实行资本、金融垄断的经济联盟。是发展到超越国家的界限的垄断组织，列宁称之为“超级垄断”。在国内市场和原料产地瓜分完毕、垄断组织竭力争夺国外市场和原料产地的剧烈斗争中形成，在世界或地区划分势力范围，以控制生产规模，制订垄断价格，瓜分或操纵销售市场、原料产地和投资场所，以获取高额垄断利润。例如国际卡特尔、国际辛迪加、国际托拉斯等。第二次世界大战后，出现了由各国政府出面组织的国际经济联盟，如欧洲煤钢联营、欧洲原子能联营等，有人认为是国际垄断组织的新发展。

**【国际卡特尔】**国际垄断组织的最初重要形式。由若干发达国家的垄断资本通过订立协定结成的国际垄断同盟。旨在通过分配原料和市场、规定价格、制定生产和销售限额等，获取高额垄断利润。卡特尔的结盟关系主要限于流通领域，生产过程仍在本国进行，在资本的所有权和生产、经营的自主权方面没有形成统一协定。国际卡特尔不能消除竞争，反而使竞争更加激烈。随着参加者实力地位变化，卡特尔需要重新分配生产和销售份额或宣告瓦解。为了有效地垄断国际市场，卡特尔对竞争对手往往采取扼杀手段。<sup>20</sup>

世纪初石油、钢铁、铝、铜、锌等经营领域先后形成国际卡特尔，1914年前签有正式协定的116个。据估计，1938—1939年，西欧约有1200个国际卡特尔，国际贸易的40%由卡特尔或具有卡特尔职能的国际组织控制。第二次世界大战后，国际卡特尔不如以前普遍，大部分采取隐蔽和秘密的形式；具有卡特尔职能的交换专利许可证协定大量增加；科技合作和生产专业化的协定也较普遍。托拉斯和康采恩之间仍然需要建立卡特尔协定关系。

**【跨国公司】**由一个国家的垄断资本扩展形成的国际性资本垄断组织。通过输出企业资本在若干国家设立分公司或将当地企业成为子公司。出现于19世纪末西方主要发达国家。第二次世界大战后在国家垄断资本主义促进下，跨国公司广泛发展。据联合国跨国公司中心公布的材料，1973年共有跨国公司9481家，拥有子公司30000多家，其中在国外有20个以上子公司的最大跨国公司324家。实行高度集中的管理体制，重大决策由母公司作出，子公司只能在规定范围内行事；利润率一般高于非跨国企业。国外经营机构规模大，其经营在整个公司中占重要地位。从“全球战略”出发安排经营活动，在世界范围寻求合理生产布局，定点专业生产，定向销售商品，以牟取最大利润。是促使国际分工形成、造成世界经济不平等格局的重要力量。

**【多国公司】**两个或者两个以上发达国家的资本联合组成的国际性垄断组织。国际垄断同盟的一种形式。和国际卡特尔的区别在于，不仅仅是局限于流通过程的联合，而且实行生产过程的联合，形成垄断资本的国际联合所有制。和跨国公司的区别在于，不属于一国垄断资本的扩展和延伸，而是多国垄断资本的联合。参加多

国公司的各国垄断公司在资产上合并，废弃原公司股票而发行新股票；各国公司形式上保持独立，而通过互换股票或互相委派人员或拥有合办公司一定数量股票的办法，实际上实行联合；有的多国公司由各国公司创办独立的混合公司或者由各国公司通过自己取得外国公司的部分控制股票的办法实行联合。此外，各发达资本主义国家的垄断集团在分公司、子公司一级合资经营，也属多国公司的性质。最早出现的多国公司是英国和荷兰垄断资本联合建立的英荷壳牌石油公司、英国尤尼莱佛公司和荷兰人造牛油公司合并组成的尤尼莱佛国际康采恩。20世纪60年代以后西欧国家为了同美国资本竞争，建立了一批多国公司。亚太地区和一些发展中国家也逐渐采取这种形式，加强了自己的竞争能力。多国公司在地区经济一体化中是一种促进力量。

**【资本输出】**发达国家的政府或资本家为了获取高额利润（或利息）在国外进行投资和贷款的行为。按照资本输出主体的不同，可以分为私人资本输出（包括私人直接投资、证券投资、私人出口信贷）和国家资本输出（包括贷款、赠与和政府出口信贷）。按资本类型的不同，可分为借贷资本的输出（即对别国政府及私人企业提供贷款）和生产资本的输出（即在国外投资开办各类企业）。资本输出大量产生的客观条件是：（1）发达资本主义国家大量过剩资本的存在，具有向外进行资本输出的基础；（2）落后国家由于经济基础落后，出于发展经济的需要以较低的土地价格、劳动价格、资源价格等输入或借贷资金。初步的基础设施和工业化、规模经济造成了资金匮乏，更为大规模投资提供了可能性。资本输出在自由资本主义阶段即已出现，帝国主义阶段成为基本经济特征之一。垄断组织借此掠取高额垄断利润，带动商品输出并作为

控制落后国家的重要手段。第二次世界大战以后，垄断资本主义国家在资本输出中作用提高，国家大量输出国有垄断资本，并通过提供经济技术情报、提供优惠贷款和财政拨款、提供投资保证和保险、开辟和扩大稳定的投资场所等方式为私人资本输出创造有利条件。输出类型和投资结构也发生变化，直接投资特别是对国外制造业的直接投资逐渐增多。跨国公司和多国公司日益成为资本输出的重要工具。资本输出的掠夺和扩张性虽然增强，但是发展中国家并不简单排斥资本输出，而是以开放型经济加入国际流通，通过大胆引进外资满足自身发展需要。同时，发达国家对发展中国家也产生依赖性，有人认为形成世界经济互赖格局。发达国家之间的资本输出也在强化，加速了经济一体化进程。

**【发展中国家】**又称不发达国家或欠发达国家。根据经济发展水平所划分的国家类型之一。主要特点是：（1）经济水平发展落后；（2）在发展机遇、时间序列上落后于发达国家，但正在逐步发展中；（3）历史上曾经受到发达国家的掠夺、控制、剥削，第二次世界大战后摆脱帝国主义国家的殖民统治获得主权独立；（4）面临肃清殖民主义残余，发展民族经济，巩固民族独立的历史任务；（5）经济结构、生产方式向现代化大生产变革尚未完成；（6）在人力、资源上有一定优势，但缺乏资金和高科技。据统计，发展中国家的人口占世界总人口的75%，而粮食生产和消费不到总量的半数，消费不到10%，工业总产值只占世界总额的10.9%。由于人口增长率高于发达国家或劳动生产率低于发达国家，人均国民生产总值和发达国家的差距趋于扩大。发展中国家还可再分为：（1）低收入国家，1980年人均国民生产总值在410美元以下；（2）中等收入国家，人均国民生产总值在420—4500美元之间；

(3) 高收入的石油输出国（按世界银行 1982 年《世界发展报告》的标准）。低收入国家中又把最穷困落后的划为最不发达国家；中等收入国家中又把近年来工业发展较快的国家划为新兴工业化国家。一般认为，发展中国家现代化面临政治和经济、公平和效率、发展与稳定等方面的两难困境，需要对外开放与内在体制改革高度结合，尤其需要在教育和科技领域的优先发展，更依赖于宏观发展战略。20 世纪 50 年代后，发展中国家在国际社会为改变不平等地位进行了多方面的联合斗争，取得了重要成果，并形成了强大的力量。中国属于发展中国家。

**【新兴工业化国家】** 又称半工业化国家、半发达国家、中进国家。根据经济发展水平所划分的发展中国家类型之一。发展中国家中工业发展速度较快、经济发展水平较高但尚落后于发达国家的国家。有人提出，1980 年人均国民收入在 1500 美元以上，高于中等收入国家的平均水平的国家，是新兴工业化国家。经济增长率保持较高水平，20 世纪 70 年代超过日本 5% 的增长率；经济结构特别是工农业结构变化显著，工业比重超过了农业；在出口总额中制成品比重增加，摆脱了一般发展中国家主要依靠初级产品出口的局面。但这些国家和发达国家的经济关系仍不平等，许多生产中需要的中间产品和机械设备还掌握在发达国家手中，一般还欠有巨额外债。

**【最不发达国家】** 根据经济发展水平所划分的发展中国家类型之一。在发展中国家或在整个世界上处于最贫穷落后状态的国家。1967 年“七十七国集团”通过的《阿尔及尔宪章》提出这种划分类型。1971 年，联合国发展计划委员会拟订了标准和名单。1981

年重新规定的标准是：(1) 按 1976—1978 年间平均价格计算的人均国内生产总值低于 250 美元；(2) 在国内生产总值中制造业所占比重低于 10%；(3) 人口识字率在 20% 以下。根据有关国际经济机构公布的资料，最不发达国家国家 1971 年为 25 个；1974 年为 29 个；1981 年为 31 个。土地面积共 1300 多万平方公里，占世界总面积 9.9%；人口 2.7 亿人，占世界总人口的 6%。1977 年最不发达各国平均国内生产总值为 201 美元，仅为发达的人均国家平均数的 2.5%。历史上曾经长期遭受掠夺和剥削，第二次世界大战以后获得主权独立，但在经济上仍为外国垄断资本所控制，并继续付出资源、生态等代价。传统经济结构没有得到真正变革以及教育水平低下，严重抑制了自身的发展。

**【绿色革命】**发展中国家以科技活动为主推动农业发展的一系列活动及其重要成就和影响。一些发展中国家为了推广农作物特别是粮食作物优良品种，以解决粮食问题，在 20 世纪 40 年代之后注重科技研究及成果的推广。以各种组织和各种活动取得了显著效果。例如，1943 年，墨西哥对玉米、大豆、小麦、棉花等作物进行品种优选。50 年代后期，阿根廷成立了国家农业研究所，从事品种优选工作。60 年代中期，亚洲各国除加强本国农业科研外，从墨西哥引进小麦良种，以提高单产。一些发达国家为了寻求资金出路，扩大化肥、农药和农业机械市场，成立了国际热带农业中心、西非水稻发展协会、国际马铃薯中心等组织，以推动发展中国家的“绿色革命”。但“绿色革命”的成效有很大局限性，并未完全解决发展中国家的粮食问题。许多发展中国家优良品种还不能全部替代传统品种。发展中国家粮食问题的解决，并非单一的，需要社会经济结构、生产方式的彻底变革以及各方面系统发展统

筹解决。

**【出口主导战略】**又称外向发展战略。与进口替代战略相对应。以比较成本学说为理论依据，以优先发展出口产品生产，带动其他经济部门发展为指导思想的经济发展战略。丹麦、挪威在第二次世界大战后初期，日本在 20 世纪 50 年代中期起曾推行。60 年代以后新加坡、巴西、阿根廷、墨西哥、希腊、菲律宾、南斯拉夫等国也纷纷由替代进口转向出口主导。认为本国在资本规模和效率上都低于发达国家，坚持重化工业的进口替代，只能使成本提高，占用大量资本，无法实现高效经济发展。在具体政策措施上，这些国家往往在汇率、税制和信用上给予出口工业较多的优惠和支持。采用出口主导战略有 3 个方面的重要问题：（1）出口主导型国家和世界经济关系密切，在世界经济危机时期，容易成为发达国家转嫁危机的对象。（2）出口产品生产上所需的机械设备和中间产品大部要从发达国家进口，出口越多，进口也随着增加，会加深对国际垄断资本的依附。（3）经济结构、体制不合理，或管理水平、国民素质低下，出口成本过高，或进口资金、技术设备不能消化，会造成浪费。

**【进口替代战略】**又称内向发展战略与出口主导战略相对应。发展中国家主张优先发展本国制成品的生产，用本国产品来替代原先进口商品，以带动其他经济部门的发展战略。最初于 20 世纪 30—40 年代，拉美一些国家开始推行。第二次世界大战后，更多发展中国家先后采用，盛行于 50 年代，到 60 年代采用这种发展战略的国家通过进口限额、提高进口关税等保护措施，扶植本国的新生工业。一般分为 3 个阶段：（1）生产简易的消费物品。由于资

本、技术要求不高，可以大量吸收劳动力，因有广大国内市场，收效显著。表现在进口系数（进口额与国民生产总值之比）大为降低，商品自给率提高。（2）转向生产耐用消费品。对资本、技术、设备的要求较高，一般需要进口品种繁多的机械设备和中间产品，有较高的进口内涵。随着这些产品生产发展，增加了进口需要，一度下降的进口系数重又上升。由于资本不足、生产规模小、设备陈旧、技术落后，产品成本高于先进国家，缺乏国际竞争能力，在国内需要扩展销路。（3）实行对机械设备、中间产品的进口替代。但大规模进入这一阶段十分困难。往往在第二阶段后转向出口主导的外向战略。有些发展经济学者认为，进口替代战略的推动作用，经过一定时期可能枯竭。有的认为在第一阶段后，马上转向，更有利于经济发展。两种战略并非截然划分，即使在出口主导战略之下，有些国家对一些关键性产品仍是通过保护措施，发展本国生产，以替代进口，取得较好成效。发展战略应该互相结合。更重要的是生产方式、经济体制的变革。

**【绝对利益】**又称绝对生产费用说。西方发达国家经济界关于国际贸易的一种政策主张。英国古典政治经济学代表人物亚当·斯密首先提出旨在反对当时的重商主义和保护贸易政策。又称“地域分工论”。主张某种商品只有能够获得绝对利益时才应出口，否则就应进口。由于各国材料、技术、设备不同，在获得绝对利益方面各有优势商品，可能造成地域分工。由于生产成本绝对差别客观存在，所以某国生产某商品的成本比别的国家绝对低，即具有绝对利益的优势时，该商品即可出口；反之需进口。如英国生产一单位呢绒需100个劳动日，生产一单位葡萄酒需120个劳动日；葡萄牙生产一单位的呢绒与葡萄酒，分别需要110个劳动日和80

个劳动日。在成本上英国生产呢绒较葡萄牙占有绝对利益的优势，葡萄牙生产葡萄酒较英国占有绝对利益的优势。两国可根据专业化的原则实行分工，在此基础上相互贸易，英国向葡萄牙输出呢绒换取葡萄酒，葡萄牙向英国输出葡萄酒换取呢绒。当造成这种合理的国际分工时，贸易双方均可获得利益。各国生产成本绝对差别的造成，有复杂的世界历史原因，如不发达国家长期遭受掠夺和剥削等。在这种情况下，绝对利益只有利于发达国家一方。国际贸易中需要改变这种状况，建立国际经济新秩序。

## 经济主体

**【经济主体】**经济行为的主体，即经营经济的主体。社会经济现象由多数经济主体从事经济活动而成。从经济角度看，反映国民经济整体的经济现象，主要包括供需关系、消费水平、物价变动、投资、就业、国际收支等，是经济主体实践其意志目的、计划，即发生经济行为的结果。典型的代表，是近代经济学提出的企业和实体，前者以获取利润为目的，后者以满足经济生活为目的。就学派而言，初期的古典学派的“经济人”是现实的经济主体；基于主体的自利心的行为，出现了社会总体协调的思想。历史学派认为，现实经济活动受地理、风俗、政治、道德等历史条件所规定，不存在所谓“经济人”。奥地利学派赋予“经济人”以新的界定，将其作为方法论工具，从纯粹经济原则出发进行分析，导入以价格为中心的市场经济体系。通常，将“经济人”作为抽象的假定和分析工具，超越了经济主体的范畴。现实中，最小的经济

主体是一个自然人，分散的个人例外，其重要性也较小；经济活动几乎都是共同经营，形成经济单位，即以共同体形式，有组织地活动，这里经济主体是一定形式的组织，例如实体、企业、合作社、公共团体、国家、国际组织等。分担各种各样的社会职能，作为经济社会链条上的环节，形成社会的组织与秩序。经济主体的经济活动与社会环境、自然环境存在密切关系。人类社会的进步，是经济主体不断改造，征服自然环境、人自身和社会环境的结果。

**【企业】**从事生产、流通等经济活动，为盈利和满足社会需要、进行自主经营、实行独立核算、具有法人资格、从事商品生产与经营的实体。拥有一定数量的固定资产和流动资产。是生产力发展到一定程度的产物，商品生产的出现，使企业成为社会的基本经济单位，在社会的生产、交换、分配和消费关系中占有重要地位。是由人、财、物、技术、信息等基本要素构成的一个开放系统。通过从外部环境中输入物质、量和信息，进行内部转换，向社会提供产品或劳务。可以分为农业企业、工业企业、交通运输企业、建筑安装企业、商业企业、金融企业等。工业企业中有采矿企业、冶炼企业、原材料工业企业和制造工业企业等。根据企业规模，分为大、中、小型企业；根据企业的组织结构形式，分为单厂企业、多厂企业和联合企业等；根据生产力各要素所占比重，分为劳动密集型企业、技术密集型企业、资金密集型和知识密集型企业；根据所有制形成，分为公有企业、国有企业和私有企业；根据资本组织形式，分为独资企业、合资企业和股份公司等；根据隶属关系，分为中央企业、地方企业、街道企业和乡镇企业等。

**【社会主义国营企业】**社会主义全民所有制的基层经济单位。所有权属于社会主义国家，经营权交给企业。在国家统一领导和宏观控制下，企业是相对独立的经济实体，自主经营、自负盈亏，具有自我改造和自我发展能力。具有法人资格。在国家计划指导下，可以选择灵活多样的经营方式、安排自己的产供销活动。有权拥有和支配自留资金，依照规定自行任免、聘用和选举本企业的管理人员、技术人员和工人。自行决定用工办法和工资奖励方式，在国家允许的范围内确定本企业产品的价格。

**【乡镇企业】**农村中从事工业、运输业、商业等非农产业，具有法人地位的集体所有制合作经济组织的总称。中国农业经济体制改革和商品经济发展的产物。有多种经济成份，以工业企业为主，涉及多个行业，是农村非农产业构成的细胞。组织形式包括：镇办企业、乡办企业、村办企业、户办企业以及联办企业。联办企业的构成比较复杂，有跨地区、跨行业、跨所有制企业。从管理角度看，乡镇企业一般只包括乡（相当于乡一级的镇）办企业和村办企业，个体企业不在其内。以劳动密集型为主，逐步向技术密集、资金密集型过渡。经营灵活，具有一定竞争能力。在发展多种经营、推动农业生产和农民致富中具有显著作用。是国家财政收入、出口创汇的重要来源。中国指导其发展方针是：积极扶持，合理规划，正确引导、加强管理。

**【中外合资企业】**外国公司、企业和其他经济组织或个人，按照中国有关政策法规，在中国境内，同中国企业、公司或其他经济组织共同投资组建的企业。一般有以下特征：（1）共同投资。合营者共同投资，可以货币出资，也可以建筑物、厂房、机器设备、工

业产权、专有技术、场地使用权等作价出资。外资比重一般不得低于 25%。(2) 共同经营。合资企业由合营双方共同经营, 合资双方组成董事会, 董事长由中方担任。(3) 共担风险, 共负盈亏。(4) 有限责任。中外合资企业的形式为有限责任公司, 企业和合营者的经济责任以其投资为限。是中国吸收外资的重要形式之一, 有利于引进国外先进技术和设备, 训练培养技术人才和获得现代化企业的管理经验。

**【中外合作企业】**由中外投资者在中国境内, 按中国政府有关政策法规以合同为基础组建的企业。一般具有以下特征: (1) 为契约式合营企业, 合作者的合作条件, 责任和权益、经济风险以及合作期限、经营范围等, 均由合同明确规定。(2) 合作者出资方式多样, 可以现金、实物、工业产权、专有技术、资源开发权以及劳务等作为合作经营的条件, 一般由中方提供场地、劳动力和服务, 由外商提供资金、设备、技术等。(3) 组织方式灵活, 可以是松散的经济联合体, 也可以是紧密的具有法人资格的经济实体。(4) 合作经营企业在批准的合同范围内, 享有经营管理自主权。(5) 利润分配不按投资股权比例分配, 按合作各方商定的合同规定分配。(6) 实行有限责任制, 企业和合作者的经济责任仅以出资的资本为限。(7) 外商的投资本金可以在合作期内回收。在合同期满投资者收回资本本金的前提下, 企业的固定资产无偿归中方所有。是中国吸收外商直接投资的主要形式之一。方式灵活、多样, 手续简便, 发展较快。

**【外商独资企业】**又称外资企业。依据中国有关法律, 在中国境内设立的全部资本由外商投资的企业。外商拥有企业的全部资本, 独

自经营，自负盈亏，自担风险。必须遵守中国的《外资企业法》等有关政策法规，接受中国政府的管辖。不得损害中国的社会公共利益。举办外商独资企业，有利于增加财政收入，扩大就业，繁荣市场，扩大对外经济技术交流。

**【商业企业】**专门从事商品交换活动的独立经济组织。有经营管理自主权；占有劳动力，资金和物质设备；实行独立核算，自负盈亏；具有法人的权力和地位。按在商品流通中的地位和作用划分，有批发企业、零售企业和批零兼营企业。批发企业又可分为产区的批发企业或接收进口商品的批发企业、设在交通枢纽地区的批发企业、销地批发企业。按经营商品种类划分，有综合经营企业和专业经营企业两类。按业务性质划分，有自营企业、代营企业、加工经营企业、为经营服务的储运企业。按经营规模划分，有大型、中型、小型三种类型。零售企业以销售额、职工人数、营业面积的多少为划分标准。按隶属关系划分，有归口商业部门管理的企业和归口非商业部门管理的商业企业。按生产资料所有制划分，有全民所有制的国有企业、集体所有制企业、合营企业、个体企业。

**【商业行业协会】**沟通商业行政部门与商业企业之间的联系，为企业提供服务的一种行业性组织。其承办单位有商业部系统和工业、农业、基层行政机关等非商业部系统。商业在自我发展中，客观上要求有代表自身利益的组织给予宏观指导、提供服务。同时，行政部门在对经济进行宏观控制与管理中，也需要一种行业性组织作为与企业之间的桥梁，为企业提供服务。协会的组织形式是按自然行业如百货、五金、副食、粮油、土产、果品、饮食等组建。

是在政府领导下，同行业企业（经营者）自愿组织的群众性、社会性经济团体，在政企职责分离情况下，实行行业管理，协调企业之间、企业与有关部门之间的关系，维护企业的合法权益。

**【农工商联合企业】**以农业生产为基础，以农产品以及农业生产资料的经营为主的综合性社会化协作企业。根据联合企业内部结构的差异，可分为：（1）以专业化协作的原则将同行业的一种或几种专业项目的各个环节进行联合，组成专业公司；（2）综合性农工商联合企业，既有农产品的生产、加工、销售，也有非农产品的加工和销售；（3）供产销一体化的农工商联合企业，包括农用生产资料的供应，农机修理服务，农产品的生产、加工、贮藏、运输、销售等。中国从1978年底开始试办，重点在农垦系统发展，并逐步扩大到具备一定条件的乡村。有利于充分利用农业资源和农业劳动力，加速农业、农村的现代化。

**【社会主义社会私人企业】**在国家工商行政管理部门登记、持有经营执照、带有资本主义性质的工商业户。包括雇工大户等。中国实行改革开放以后出现的私人企业，是在个体经济基础上发展起来的。根据中国国务院1984年2月4日公布的《关于农村个体商业的若干规定》，农村个体户请帮手、带学徒的数量在7个以内者，仍为个体户。随着个体经济发展，雇工人数多达数十人甚至几百人，资金和经营规模相当大的企业通称为私人企业。允许并规范私人企业的发展，有利于活跃市场，推动生产力进步。

**【专业户】**具有一定技术专长，主要劳动力从事商品性生产，其收入为家庭主要经济来源的农户。衡量标准有：（1）家庭的主要劳

动力或全部劳动力从事某项生产或经营的时间在 60% 以上；(2) 专业收入占家庭全部收入的 60% 以上；(3) 专业产品的商品率达到 80% 以上（粮食专业户商品率达到 60% 以上）；(4) 出售产品收入（或者是服务性收入），高于当地农户家庭经营平均收入水平的一倍以上。是中国商业化农业发展而出现的新型劳动组织形式。生产项目一般不需要大量投资和技术设备，具有投资少、见效快、机动灵活的特点。按各自技术特长和资源条件分工分业，为安置农村剩余劳力、广开就业门路、人尽其才开辟了新途径。以其专长率先致富，形成“示范效应”，带动其他农户致富。随着专业户的增加和生产的专业化和规模化，为专业户之间、专业户与集体经济及国营企业之间多形式的协作和联合，竞争和兼并创造条件。

**【兼业户】**既经营农业又务工经商的农户。农户兼业经营，使劳动资源得到充分利用，并增加经济收入。大致有以农业为主的兼业户和以非农业为主的兼业户两类。中国各级政府促进农户兼业经营的措施主要体现在：(1) 在宏观政策上，创造条件，使农户兼业由土地自给型过渡到适度规模的商品型；(2) 加快非农产业，尤其是乡村工业的发展和城市经济的发展，为农村劳动力创造较多的非农就业机会；(3) 努力解决农民在非农化过程中的口粮供应问题、就业保障问题、社会保险问题、生活福利问题，以解决非农化人口的后顾之忧。

**【农民企业家】**农村改革、发展中涌现出来的创办和经营企业的成功的管理人才。出身农民，不脱离农村而从事工业、建筑业、商业、运输业等非农产业的企业经营者。农民企业家大量涌现的意义在于：(1) 带头办企业、搞商品生产，推动农村分工、分业；

(2) 合理重组农村社会经济资源，大幅度增加农村的资金积累；  
(3) 开拓新生产方式的同时，传播现代文明。给农村带来新的活力、生机。中国农民企业家群体发展的社会经济条件或政策条件主要有：(1) 建立包括农业生产资料市场、技术和信息市场、资金市场、劳务市场、土地市场在内的农村生产要素市场体系，让农民企业家进入市场求发展；(2) 鼓励农民企业家率先致富；(3) 发展小城镇，加强社会基础设施建设，创造良好的投资硬环境；(4) 在全面提高农村教育水平的同时，通过兴办农民职业学校、举办培训班，选送到大专院校、科研单位或对口厂家定向代培等多种途径，培养出一批有技术、善管理、勇于创新的企业经营人才。

**【企业集团】**按照内在经济技术联系和生产社会化的需要，两个以上企业在自愿互利的基础上通过平等协商建立起来的具有联合协作关系的企业群体。中国的企业集团是经济体制改革中出现的新事物，其特点为：(1) 打破部门、地区、行业、所有制“壁垒”，按照经济技术发展需要实行跨行业、跨部门、跨地区、跨所有制经营；(2) 集团内部企业之间的联结方式有同类产品的联合，加工工艺的联合，资金、技术、设备和劳动力的联合等；(3) 从联合的紧密度来说，有紧密型的、半紧密型的和扩散型的联合；(4) 企业联合以自愿、平等、互利为原则；(5) 建制不变，各负盈亏。一般有以下 5 种类型：(1) 产品扩散型。由骨干企业将某些“龙头”产品扩散到产品相同、工艺相近的企业所组成的联合群体。(2) 产供型。以骨干企业所需要的原材料、能源、零配件为纽带而结成的供应与生产的联合群体。(3) 产销型。以产品的销售为纽带而结成的联合群体。(4) 产供销型。以最终产品为纽

带将原材料生产企业、加工业、销售企业组合在一起的联合群体。

(5) 生产科研型。以企业技术进步为目标，产品开发为先导，由企业 与科研单位，大专院校组成的联合群体。企业集团的产生是商品经济发展的必然结果，对生产力的发展起了推动作用。

**【公司】**根据法律规定，由两人以上集资，具有法人资格，以赢利为目的的经营机构。通过自己的代表行使权利承担义务。随着资本集中和社会化大生产发展而产生。按照集资方式和股东所负责任，可分为 5 种类型：(1) 无限公司，由两人以上无限责任所组织的公司，当公司财产不足清偿财务时，各股东须按合股比例，相应以自己财产清偿公司债务，负连带无限清偿责任；(2) 有限公司，所有股东清偿债务责任，均以其出资额为限；(3) 两合公司，由有限责任股东和无限责任股东合资组成的无限责任公司，股东对企业债务，前者以出资额为限，后者负无限清偿责任；(4) 股份有限公司，股东按各自认定的股票金额出资，股东对企业债务的清偿责任以其认购的股份金额为限；(5) 股份两合公司，由有限责任股东和无限责任股东合资组成。按照垄断的内容和程度，公司可划分为卡特尔、辛迪加、托拉斯和康采恩等形式。在中国，按照所有制形式，划分为全民所有、集体所有、国营与集体联营、中外合营、外商独资经营等；按照隶属关系和分布情况，划分为地区性公司、跨地区性公司、全国性公司和跨国公司；按照所属企业的生产技术经济联系，划分为专业公司、联合公司和综合性公司等；按照经营服务的内容，划分为工业公司、商业公司、运输公司、银行保险公司、咨询公司等形式。

**【工业公司】**若干工厂按专业化协作和经济合理原则组织起来，实

行统一经营管理的工业组织形式。在中国，按公司组织的地区范围，可分为地方性工业公司和全国性工业公司；按公司生产技术联系，可分为专业公司、联合公司、综合公司和技术服务公司；按公司的生产经营活动范围，可分为生产公司、产销公司和供产销联合公司；按公司管理方式，可分为企业性工业公司和行政性工业公司；按公司内部的分级管理体制，可分为总公司、分公司。总公司是公司的最高行政管理机构；分公司按地区或产品、工艺对象设立，各分辖若干工厂，在总公司的领导下进行经营活动。组织工业公司，有利于加强专业化协作，提高技术水平和管理水平，扩大企业经营范围。

**【投资公司】**又称投资信托公司或投资托拉斯。集中本公司股票持有者的资金投资于多样化的有价证券的金融组织。通过证券买卖和股利、债息获得比较稳定可靠的收益。在英美等国主要有股份固定信托公司和股份不固定信托公司两种。前者与一般公司一样，通过在公开市场上发行固定数量的可以自由买卖的股票，募集资金；后者通过发行数量不固定的，代表其所拥有的多样化财产的股票来募集资金，可随时增发。一般有专门的投资范围。如普通股基金公司主要投资于购买普通股，平衡基金公司则分散投资于普通股、优先股和债券，并力求三者按一定比例保持平衡。也有的按特定地区和特定行业进行投资。中国于20世纪70年代末兴起的一种非银行金融机构亦称投资公司。可分为两类：一类为以引进和利用外资为主的投资公司，主要为中外技术经济合作服务。一般由地方政府或外贸部门兴办，如1979年4月10日在北京成立的中国国际信托投资公司。其主要业务有：为中外企业组织各种形式的经济合作，接受国外信贷在国内投资，在国外发行债券或

代理发行股票，开办租赁业务，提供咨询服务和接受外商委托的其他业务等。另一类一般由地方财政或专业银行出资兴办，以国内业务为主，主要为本地的工商企业及重点工程服务。

**【股份公司】**依法注册登记，通过认购或公开发行股票筹集资本的企业组织。最高权力机构为股东大会，股东大会选举产生的董事会和经理，负责公司的日常经营活动。根据股东对公司承担的经济责任，可以分为无限责任公司和有限责任公司。无限责任公司的股东，除应缴足其出资额外，如因公司出现亏损而资不抵债时，各股东应负有连带清偿责任，即以股东的其他财产清偿公司的债务。股份有限责任公司的股东以其出资额为限对公司负责，即使公司出现亏损，股东如已缴足出资额，也无连带清偿责任。股份有限责任公司的主要特征为：全部资本划分为若干股份，并公开发行股票；公司所有权和经营权分离，实行税后分红；公司发行的股票可以自由买卖，上市流通；股东和公司都仅承担有限责任；公司破产，以注册资本额清偿债务；公司的帐目公开，在每个财政年度终了时公布年度财务报告，以接受股东监督。各国的股份无限责任公司为数很少，多是股份有限责任公司。中国的股份公司也以有限责任公司为主。

**【社会利益集团】**以一定的利益关系或利益目的为基础，遵循一定的价值规范的社会群体。主要特点是：在社会生活中，力图通过自己的活动来实现自己的特殊利益。政治学、社会学术语。在西方政治学中，基本上和“压力集团”同义，主要指那些作用于政治过程的、试图影响公共决策系统决策的团体，如工会组织、妇女组织、农场主联盟、消费者组织、大学生联合会、中小企业雇

主组织等。既是社会利益分化的产物，又是社会相同利益聚合的结果。是社会体制中的某种调节机制。

**【国民经济部门】**国民经济中因社会分工而形成的同类职能的企事业单位的总和。随生产力发展和社会分工而形成。中国国民经济划分为 10 大部门：（1）工业部门。包括轻工业（以农产品为原料的工业和以非农产品为原料的工业）和重工业（指采掘业、原材料工业和制造业）。还可以分为冶金工业、电力工业、煤炭与炼焦工业、石油工业、化学工业、机械工业、建筑材料工业、森林工业、食品工业、纺织缝纫及皮革工业、造纸及文教用品工业等。（2）建筑业和资源勘探部门。包括施工单位、测绘单位、地质勘探单位、勘察设计单位、筹建机构及生产准备人员。（3）农业部门。包括农业、农垦、林业、牧业、水利、水产、气象等单位。（4）交通运输和邮电部门。包括铁路运输企业、水上运输与港湾企业、公路运输与养护机构、民用航空运输企业、管道运输企业、邮电通信企业等。（5）商业、饮食业、服务业和物资供销部门。商业包括经营各种生产资料和生活资料的商业流通和外贸等单位。饮食业指专门从事饭馆、食堂、茶馆、各种小食部等行业。服务业包括旅店服务业、消费品修理业和其他生活服务业。物资、供销部门指国家物资局系统的各级单位，其他系统的独立供销机构及其附属单位，国家物资储备系统所属物资储备仓库等。（6）城市公用事业部门。包括城市公共交通企业、房屋管理企业、园林管理企业、清洁卫生管理单位、煤气自来水及热力供应企业等。（7）科学研究部门。包括自然科学和社会科学研究机构。（8）文教卫生和社会福利部门。包括文化艺术事业、教育事业、卫生事业、环境保护事业、电视与广播事业、邮电通信事业、体育事业

和社会福利事业等。(9) 金融部门。包括各类银行及保险公司。(10) 国家机关和人民团体。包括各级政府、政党、人民团体办事机构、企业管理机关等。

**【经纪人】**商业活动中，接受代理，沟通交易各方并收取代理金而赢利者。市场上的经纪人主要有三种，一种是属于交易所的经纪人。为顾客办理业务，收取一定的佣金，也要向交易所交纳一定的保证金。另一种是受大企业、大公司委托按要求推销商品和招揽顾客的经纪人，从中收取佣金和一定的津贴。第三种是自行奔波于交易双方，收取佣金的经纪人。经纪人是市场经济的必然产物，其业务活动对于降低交易费用、活跃市场具有一定作用。

## 经济 运 行

**【计划经济】**由中央政府对国民经济进行统一计划管理，协调资源配置，实现生产与需求之间的联系，以使国民经济有计划按比例发展的经济体制。国家制定统一的计划，领导组织协调社会生产、分配、消费各环节及其相互关系，由国家制定计划法规和各项政策，设立计划调节体系，实行监督检查等。原则是统一计划、分级管理。计划的制定与计划管理通常需要辅之以两种重要手段，即计划价格和计划调拨。前者包括产品收购价格、工业品出厂价格、物资调拨价格、工农业产品的批发价格和零售价格等。后者包括对燃料、主要原材料、重要设备等实行指令性计划，由国家统一管理，按照分配调拨计划统一分配资源。计划经济体制由经济计

划决策体系，综合平衡政策规范，国家、部门、地方、企业的责任权限划分及其相互关系等共同构成。其主要弊端在于：包揽过多，难以准确及时反映产需关系，信息处理受到很大局限；企业与市场脱节，自主权受制，责权利关系不明确；政府主管部门、地方、城乡间管理权限难以协调；计划管理中权责脱节，因承担责任客观上转嫁企业而难以制约决策失误；互相扯皮现象难以克服，影响效率和发展速度等。在中国，中共十四大从理论和方针政策上充分肯定市场经济的地位，对于计划经济的地位、计划经济与市场经济的关系、计划经济体制改革、市场经济对于资源配置的作用等，有了新的认识。

**【投资饥渴】**企业和非营利机构对投资长时期持续需求的状况。匈牙利经济学家亚·科尔奈在《短缺经济学》一书中提出：“在社会主义经济中，没有一个企业或非营利机构不想得到投资。不存在饱和问题，投资饥渴是长期的，假如刚刚完成的一项投资暂时满足了投资饥渴，很快又会产生新的饥渴，而且比以前更为强烈。”科尔奈认为，投资饥渴是扩张冲动的表现形式，扩张冲动则是企业领导者以下动机的结果：把自己与企业等同起来。产生这一动机的原因是：（1）深信自己负责的单位的活动很重要，因此必须发展；（2）感受到本单位内部问题的压力，相信通过投资能够解决问题，至少是解决一部分；（3）同国内外装备较好，现代化程度较高的同类单位相比，本单位总显得陈旧落后，领导者有一种职业的羡慕心理，为提高自己的职业威望，炫耀新的机器，车间或厂房，因此就需要投资来实现这种欲望；（4）这些感受由于短缺而变得更加强烈；（5）领导者的权力、社会名望使他本人的重要性随企业或非营利机构的发展而增长，较大的权力可能带来较

多的物质报酬；(6) 领导者了解下属判断“好领导”通常使用的标准之一，是领导能否保证他负责的单位有大量投资，而在争取投资时，下属是否和领导站在一起。从根本上讲，投资饥渴由预算约束软化造成。这一行为已根植于社会主义经济中的企业和非营利机构领导者的思想和日常活动之中，成为一种“自然本能”。

**【父爱主义】**匈牙利经济学家亚·科尔奈对社会主义经济中国家与企业之间关系特征的一种比喻性的描述和概括。认为社会主义经济中，企业所处的地位和国家的责任决定了国家与企业之间的经济关系具有一种近乎家庭中父子关系的特征。父爱主义表现为：国家实行实物分配，货币不起中介作用，企业为了满足自己的愿望表现为对投资的“饥渴”；国家对企业实行统包统配、统收统支，企业没有经营责任；改革开始后，企业表现出相对独立性，开始自主活动，并进行“独立核算”，如企业遇到财务困难而又无能为力时，国家仍将以财政资助来帮助其摆脱困境。经济改革的重要任务是减轻国家对企业的父爱主义程度，硬化企业的预算约束。

**【扩张冲动】**传统社会主义经济中由于企业的预算约束软化，由投资饥渴诱发的一种经济行为。由匈牙利经济学家亚·科尔奈提出。他认为，传统经济模式中，投资决策分成两方，一方是投资的要求者，另一方是投资的分配者。要求者是一组企业或非营利机构，分配者是决定投资的上级部门。在要求者方面，投资不存在饱和问题，投资饥渴表现为长期现象。企业或非营利机构的领导者出于工作和从事经营的动机，需要扩大厂房、更新机器，此外在同别的单位比较中，形成一种职业性羡慕心理和攀比欲望，出现旨在为本单位争投资、争福利和争分成的“扩张冲动”现象。这种

现象在经济意义上比数量冲动和囤积倾向更为重要，原因在于影响整个经济的宏观构造。

**【囤积倾向】**社会主义企业作为购买者力求积聚尽可能多的投入存货的行为。由匈牙利经济学家亚·科尔奈提出。企业进行囤积的原因为：（1）企业力求增产的动机，促使其积累愈来愈多的生产资料；（2）生产和交换领域中的不确定性，进一步加强了这种倾向。科尔奈认为，囤积倾向与生产投入难以满足的需求，表示了企业从经济中“吸取”外部滞存（指卖者的产出存货）的基本过程。这种情况促进了经济短缺状态的持续再生，形成了短缺现象的恶性循环，即数量冲动、囤积倾向和物资短缺联系在一起，形成互相增强，自我维持的过程。囤积倾向表明企业向往投入存货水平通常高于由前期平均数得出的正常水平。结果为事前理想水平很高，事后总是超过投入存货正常水平。囤积倾向也有可接受的约束：（1）企业固有储存能力有限；（2）上级限制囤积，中央银行也能限制为物资储存提供信贷；（3）企业可能根据自身判断，自愿限制物资需求。

**【短缺】**消费品、原材料、投资品供不应求、外贸逆差、外汇缺乏等大量现象的概称。由匈牙利经济学家亚·科尔奈提出，认为社会主义经济中存在着普遍的短缺现象，有四种类型：（1）企业内部资源配置短缺。指在资源约束型经济中企业得不到完成其计划所必要的投入品，经济活动遇到资源限制，出现了瓶颈现象。（2）水平短缺。即买者和卖者之间的横向短缺，是生产领域的短缺现象在流通领域的反映。（3）物资分配调拨中上下级之间的垂直短缺。即在计划分配系统中，企业对投资、劳动力、原材料和

土地等的调拨要求远远超过中央机构可能的分配量。(4) 社会生产能力短缺。是前三种短缺在宏观水平上的总体反映，具体表现为存在着相当数量资源闲置的同时，许多种资源在很大程度上未被利用。科尔奈认为，社会主义国家经济中产生短缺的特殊原因在于社会经济管理体制深层的性质，即国家和企业之间的“父子关系”造成的企业软预算约束，使微观经济活动不能有效地节制自己的需求。为消除短缺现象，必须进行体制改革。

**【经济过热】**经济过程所处的一种高度扩张状态。表现为经济的超高速增长，货币需求、投资需求和消费需求的迅速增加。社会主义国家在改革和发展过程中一般都会出现经济过热现象。中国在1984年底和1985年初曾出现严重的经济过热现象。主要特征是：信贷过分扩大，现金投放过多，某些重要材料、能源和交通严重短缺，国家牌价和市场价格之间的差距过大，国际收支平衡状况急剧恶化，工资物价螺旋式上升等。其结果导致短缺加重，通货膨胀，权力重新集中，投资挤消费，以及经济比例失调。大多数学者认为，中国对付经济过热的办法是采取财政政策、货币政策和收入政策三管齐下，控制货币供应和各种过旺的需求。

**【需求膨胀】**有支付能力的需求超过了生产实际供给能力的经济现象。包括投资需求膨胀和消费需求膨胀。前者指经济活动中有支付能力的对生产资料的需求超过生产资料的供给；后者指经济生活中的分配和再分配形成的对消费资料的有支付能力的需求超过消费资料的供给。需求膨胀的直接原因，一般可以归结为货币的投放量超过流通过程客观上所要求的数量，导致需求过快增长和供求矛盾加剧，产生需求膨胀。深层原因在于国营企业的软预算

约束。中国在 1984 年底和 1985 年初曾出现典型的投资基金和消费基金双膨胀的局面。资本主义经济一般表现为有效需求不足。

**【政府经济行为】**政府作为一个行为主体对经济环境变动的刺激所作出的反应。一般与政府的职能有直接关联。在西方市场经济国家，政府一般通过宏观总量调节、影响市场来调节企业的运行，以达到其既定的经济目标。在社会主义国家传统的集权经济体制下，政府职能体现为对企业的直接调控。即表现为向企业下达详细的产值、产量指令计划指标，给企业调拨资金、物资和劳动力，并包销企业的全部产品，收缴其大部分收入等。经过十多年的体制改革，中国政府直接管理、干预经济的行为开始转为间接调控，即把国营大中型企业推向市场，政府重视运用财政、税收、货币、价格等一系经济杠杆和有关的法律手段来管理经济。新旧体制交替阶段政府的经济行为具有双重性。一方面，政府似拟超脱于企业的经营决策活动，另一方面，产权模糊使政府有意无意地以财产所有者的身份不时去干预企业；一方面，政府应让市场来规范企业的经济活动，另一方面，市场的不完善和物资短缺又使政府直接进入价格的形成。

**【大锅饭】**对中国传统经济体制下分配制度平均主义倾向的一种形象说法。具体表现在：企业之间，不论经营好坏，生产成果大小，经济效益高低，都获得同样的物质利益；在企业内部，不论职工干好干坏，干多干少，干与不干，其工资收入相同或相差甚微。即企业吃国家的“大锅饭”，职工吃企业的“大锅饭”。“大锅饭”所体现的平均主义是一种要求均享一切社会财富的庸俗平等观。中国在 1978 年开始的农村改革通过家庭承包打破了农村经济收入

分配的“大锅饭”，较好地体现了按劳分配的原则。20世纪80年代以来的城市经济体制改革通过扩大企业经营自主权，实行各种经济责任制，使用工资、奖金同企业经济效益挂钩等办法有力地推动了“大锅饭”问题的解决。

**【紧运行】**一部分理论工作者对中国经济运行总体状态或特征的一种理论上的概括和描绘。其基本含义是：在现阶段社会主义条件下，为最大限度地利用有限的经济资源，以满足社会成员的各类需要形成的需求超前增长并受到资源约束的经济运行。紧运行有以下基本特征：（1）经济运行中，社会总需求始终大于总供给，包括总需求略大于总供给的“紧平衡”和总需求过度膨胀的两种形式；（2）在总需求超前增长条件下，经济运行表现为结构性失衡（倾斜）；（3）在资源配置过程中，宏观层次的紧配置和微观层次的资源滞存并存。提出紧运行理论的学者认为：紧运行是现实经济运行的现象和一种方式，是经济运行的常态，只能在紧运行的格局下针对紧运行中的矛盾实现发展模式 and 体制模式的转换。紧运行的出现具有2方面的原因：（1）社会主义初级阶段的公有制引致的需求释放与私有制无法比拟，供求等平衡机制尚待完善；（2）社会主义初级阶段的物质基础薄弱决定了社会主义经济是赶超型经济。因此紧运行不可避免。

**【市场经济】**一种依靠供求关系解决生产什么、如何生产以及为谁生产等经济问题的经济形式。是在市场上根据生产者行为由供求关系保持相对稳定的一种经济。基本特征是竞争为盈利。在市场经济中，生产什么取决于消费者的货币选票，取决于企业或厂商在成本和供给上的决策，而决策又与利益相关联，如何生产取决

于生产者之间的竞争；为谁生产取决于个人收入成分的分配情况。在这种经济形式下，个人即生产者的进取心，自身的利益和生产技术状况所维持的供给与需求，决定上述基本的经济问题。在这种经济中，市场和价格、供给和需求对社会生产的调节是自发、无意识、盲目的。

**【竞争】**一种发生在个人或团体或国家之间的争胜行为。两个或两个以上的不同利益的个人或团体，为取得购、产、销的有利条件进行角逐的行为。在商品经济中，竞争可以发生在买者之间，即买方竞争；也可以发生在卖者之间，即卖方竞争。在现实经济生活中，竞争一般可以分为完全竞争和不完全竞争两种基本类型。理论经济学中完全竞争的概念，其基本点即交换者按照各自意愿自由使用资源，自由地以任何价格交换商品。一般地说，交换者之间的任何人都不具备足以影响市场供给与需求的数量和价格的力量，所有商品生产者向市场提供的同种产品的质量都是相同的；各种生产要素可以在社会经济生活的各个方面、各个层次自由流动；买卖双方对市场信息的了解是全面、充分的、对市场信息的反应是灵敏的。总之，完全竞争应具备4个条件：（1）任何个人可以自由地在不确定的人中重新选择交换者；（2）任何个人可以自由地同时与不确定的许多交换者签约；（3）任何个人可以不必经他人的同意而与另外的交换者再签约；（4）任何个人可以自由地与另外独立的第三方签约。由于竞争的目标、方向、程度的差异，竞争往往区分为竞赛性的和争夺性的。在竞赛性的竞争中，各个经济行为者的素质差别不大，在大致相同的外部条件下向共同的目标各自努力，竞争者之间往往存在着共同的利益关系和偏好，彼此不存在你死我活的生死搏斗。争夺性竞争则不同，双方利益根

本对立，偏好完全分离，竞争的的的目的是为了把对方挤垮并吞并对方。由于种种原因，经常的情况是有条件的，不完全的竞争。这些条件或者来自自然因素，例如自然条件的差别、装备水平的差别；或者来自人为因素，例如政府政策优待，其他社会机构扶持等。

**【消费者主权】**说明消费者与生产者之间关系的一个概念。由于消费者根据意愿和偏好选购商品，生产者必须根据消费者可支配购买力的需要进行生产。因主动权在消费者手里，西方经济学称为“消费者主权”或叫消费者至上。是促进社会资源有效配置的重要原则，也是消费者和生产者双方都能得到最大满足的一个重要原则。

**【生产者行为】**又称生产者选择。厂商在决定市场供给方面的决策行为。生产者在其生产经营活动中，面临一系列决策问题，如以怎样的价格购进生产要素，怎样进行生产要素组合，怎样的生产规模为宜，怎样确定产品量，怎样给产品定价等。决策的选择，便是生产者行为。生产者行为的基本依据，是生产者经营活动的目标。生产者行为是其活动目标的具体化。西方经济学认为，厂商追求最大限度利润是厂商活动的目标，是决定其供给选择的依据，是其行为的基本准则。利润等于总收益减去总成本。要使利润最大，就要使总成本最小，就要作生产方面的适宜选择，如考虑生产要素的技术配合、生产的规模经济以及递减的边际生产力法则的作用，还要考虑生产费用的时间因素，如短期成本和长期成本，是生产者为实现其一定的供给而在资源投入方面进行的优化选择。从收益方面看，厂商为争取较优的市场销售条件在销售数量

和价格上必须作出优化选择。支配生产者行为的利润最大化原则是否合理是有争议的。一般认为，虽然厂商可以追求其他许多非利润目标，但是这类目标与利润最大化目标相比，总是居于次要地位。

**【私人成本】**又称私人费用。西方经济学家解释为厂商在生产活动中所使用的生产要素的价格。包括劳动、资本、土地、企业家才能等生产要素的价格。经济学家所指的**成本**比会计人员通常所指的成本包括更多的内容。不仅包含厂商支付的在生产活动中所使用的生产要素的货币价格这一外在成本，还包括如下的内在成本及正常利润：行业之间竞争决定的管理劳务的正常报酬，即在其他地方使用自己劳动的报酬或企业所有者的闲暇的代价；由行业之间的竞争决定的风险相同的资本的正常报酬，即企业所拥有的财产和资产的利息和租金以及因企业家承担某些不确定性所引起的风险的报酬，即正常利润。私人成本即由外在成本、内在成本和正常利润三部分组成。由于厂商只是按照私人成本来计算其成本，而对其可能造成的环境污染、生态破坏以及给别人和社会带来的损失并不计入成本，所以，私人成本常低于社会成本。

**【社会成本】**私人成本的对称。以社会角度来看的机会成本。等于私人成本加上对别人没有补偿的损失。社会成本是从整个社会的角度按照机会成本的概念来理解的，即某一产品的投入移作另一最好生产用途的产出价值以及由此给别人带来的损失之和。比如，一家厂商经营食品加工厂，没有给别人带来损失，在一定时期内可获得 5000 元的利润，而经营化工厂可获得 6000 元利润，但化工厂排放有毒的物质到空气和水中，造成邻家农民因环境污染而

农作物欠收，假如收入减少 1500 元，此项损失厂商不计入机会成本，机会成本是 5000 元。但从社会角度看，这种损失应该算作生产成本的一部分， $5000 > (6000 \text{ 元} - 1500 \text{ 元})$ 。此例中社会成本高于私人成本。

**【机会成本】**又称择一成本。把一定资源用于生产某种产品时所放弃的另一种产品的产量，或利用一定资源获得某种收入时所放弃的另一种收入。例如，一块土地可以种小麦或大豆，为种植小麦而放弃的大豆的产量，就是生产小麦的机会成本。比较不同的机会成本，必须具有如下的条件：资源本身要有多种用途，资源可以自由流动，资源要能得到充分利用。运用机会成本概念可以对一定资源的不同使用所能获得的经济收益进行比较，可行性研究是根据机会成本这一概念进行的。

**【生产可能性边界】**又称生产可能性曲线或转换线。在一定技术条件下利用现有资源在不同商品生产上，可能实现的各种产量组合的最高界限。生产资源的稀缺，决定了产品产量的有限，产生了一个社会的生产可能性问题。在既定的技术水平和现有资源条件下，增加某种商品的产量，势必要减少其他商品的产量，各种产量组合所能达到的最高界限，构成了此时的生产可能性边界。生产可能性边界为衡量经济效率提供了一个标志，并综合反映出了生产什么，如何生产和为谁生产的基本问题，因此成为整个经济学分析的起始概念之一。

**【供给】**需求的对称。厂商出售商品或劳务的能力与意愿。厂商于某一时刻在不同的价格上愿意并且能够出售的某种商品或劳务的

数量系列，即该商品的供给。供给是一个瞬时概念，表示某一时点上某种商品的价格与愿意且能够提供的该商品的数量之间的关系，为此要假定影响供给的其他因素，如生产技术水平、生产要素价格，在效用上可以替代的相关物品的价格和厂商对未来的预期等，如果这些因素发生变化，厂商在各个价格上的供给量都会变化。供给可分为个别厂商的供给和市场供给。个别厂商的供给，指一个厂商在某一时刻对应于各种不同的价格愿意并且能够提供的某种商品的数量表；市场供给则是各个厂商供给的该商品数量的总和。对于价格变动的反应，供给与需求不同，需求几乎可以立即作出反应，而供给的充分调整则需要一定时间。

**【供给量】**需求量的对称。在一定的供给水平下厂商依一定价格而愿意出售且能够出售的商品量。供给量的多少主要取决于价格的高低。价格越高，厂商的供给量越多；价格越低，厂商的供给量越少，二者成正比。有些商品较特殊，如劳动力、黄金、珠宝、古物等，其供给量在价格上升时虽会增加，但价格上升到一定幅度后，供给量不再增加，甚至可能减少。

**【供给价格】**需求价格的对称。生产者（厂商）为提供一定量商品所愿意接受的价格。不同的供给量，有不同的供给价格。某一商品的供给价格，由生产一定量的该商品的边际生产费用决定。生产不同的商品量有不同的边际生产费用。在厂商生产规模和技术状态一定的情况下，由于生产商品的边际费用一般随着商品量的增加而递增，要实现厂商的最大利润要求，厂商的供给价格也必须随着商品量的增加而递增。一般而言，供给量与供给价格成正比关系。价格愈高，生产者愿意出售的商品数量越多；反之，价

格愈低，生产者的供给量相应减少。

**【供给函数】**需求函数的对称。某一时刻厂商的物品或劳务供给数量与影响该物品或劳务供给数量的诸因素之间的对应关系。供给函数的因变量是供给数量，自变量是影响供给数量的诸因素，如供给物品本身的价格、现有的技术水平、相关物品的价格、生产要素的成本以及厂商对未来收益的预期等等。以  $S$  代表供给数量，以  $a, b, c, d, \dots, n$  代表影响供给数量的诸因素，则供给函数可写成： $S=f(a, b, c, d, \dots, n)$ 。为了方便分析，一般把决定供给数量的上述因素划分为两大类：(1) 供给物品本身的价格；(2) 所有决定供给数量的其他因素。通常假定所有其他决定供给数量的因素不变，只考虑物品本身的价格与物品供给数量的关系，如以  $P$  代表价格，则供给函数为： $S=f(P)$ 。用几何形式表示出来，就是供给曲线。

**【供给曲线】**反映商品的不同价格与其相应的供给量对应关系的曲线图形。在平面坐标图上，用横轴表示供给量，纵轴表示价格，把个别厂商在某一时对某种商品按照不同价格而相应供给的不同数量描点，并用光滑曲线将各点连接，即得到该商品个别厂商的供给曲线。把所有个别厂商该商品的供给曲线平行相加，即得到该商品的市场供给曲线。供给曲线一般向右上方倾斜，表明价格与供给量之间存在正比关系。与横轴平行的供给曲线表示价格固定而供给量可无限增加，与横轴垂直的供给曲线，表示不论价格如何变化而供给量固定不变。供给曲线还取决于厂商的成本结构。

**【供给弹性】**物品和劳务价格变动率与其所引起该物品或劳务供给

量变动的比率。一般地，在其他条件不变时，价格升降会使商品供给量增加或减少。对于不同商品，价格同一比率（如1%）的变动所引起的供给量的变动程度会有所不同。用  $E_s$  代表供给弹性，其计算公式为： $E_s = \text{供给量变动的百分比} / \text{价格变动的百分比}$ 。若无论价格涨落多少，供给量始终不变，则该商品的供给弹性等于0，如无法再生产的古字画等。若价格微小的变动就使商品的供给量无限增加或变为0，则说明该商品的供给弹性为无穷大。一般商品的供给弹性介于两者之间，可大致分为3种情况：（1）供给弹性等于1，即供给量变动的百分比与价格变动的百分比相等；（2）供给量变动的百分比小于价格变动的百分比，即供给弹性小于1，说明该商品缺乏弹性；（3）供给量变动的百分比大于价格变动的百分比，供给弹性大于1，说明该商品的供给富有弹性。

**【总成本】** 又称总费用。生产某一产量所需要的成本总额。厂商为获得一定产量，须购置各种生产要素或动用已有的各种财物，如厂房、机器的折旧费用、原材料、工资等，这些费用的总和构成一定产量的总成本。总成本不仅取决于厂商生产的工程技术条件，同时取决于劳动、土地等投入的市场价格。

**【平均成本】** 平均每个单位产品的成本。即全部产品成本的总额除以产品数得到的数值。

**【边际成本】** 每生产一个追加单位的产量所增加的成本。在开始阶段，由于扩大生产所提供的细致分工，往往存在着收益递增，所以，边际成本曲线在最初往下倾斜，后来会由于收益递减而使边际成本曲线往上倾斜。如果所有生产要素的价格不变且产量按规

模的收益不变，长期的边际成本曲线为一条水平线。

**【长期成本】**厂商能够调整全部生产要素时，生产一定数量的产品所消耗的成本。所谓长期指长得足以使厂商可以根据所要达到的产量来调整一切生产要素的一段时间。在长期中，一切生产要素都可以变动，所以长期成本中没有固定成本和可变成本之分，只有总成本、平均成本与边际成本之分，一般地，只有在短期生产最佳产量的场合，短期成本才与长期成本相等，在其他场合，短期成本必定高于长期成本。

**【交易成本】**交易部门（为市场服务的部门）为提供便于交易的劳务等而要付出的成本。交易成本是构成产品价格的一个组成部分。交易成本一般包括下列内容：（1）有关收集和传播市场信息的市场信息成本；（2）为订立合同而进行谈判所支付的合同谈判成本；（3）为了使合同能够得到履行而必须支付的合同履行成本；（4）运输成本。一般而言，市场规模的递增会使交易成本递减，即市场规模越小，单位商品所要付出的各项劳务即交易成本越大；反之，市场规模越大，单位商品所分摊的交易成本越小。交易成本可分为最初成本与边际成本。这里，最初成本是固定的，而边际成本是越来越小的。因为企业规模和市场规模都会影响信息成本，企业规模越大，取得市场信息就越容易，提供的信息越充分、越迅速，平均每单位商品负担的交易成本越少；买卖双方对市场了解的越充分，谈判进行的越顺利，成本也越低；合同越多，履行成本越低。在生产技术不变或价格构成不变的条件下，在交换领域中降低交易成本可以增加总收益。

**【生产函数】**生产要素的某一种组合同它可能生产的最大产量之间的依存关系。生产函数是一种技术关系，在特定的技术条件下，都存在一个生产函数。随着技术条件的变化，生产函数也会改变。假定  $Q_x$  代表产量， $a、b、c、\dots、n$  代表各种生产要素的投入量， $f$  为生产函数。则生产函数的方程式为  $Q_x=f(a、b、c、\dots、n)$ ，表明在技术不变情况下，在某一时间内生产  $Q$  数量的  $x$  产品，取决于所用的  $a、b、c、\dots$  等生产要素的投入量。

**【规模经济】**规模不经济的对称。生产规模扩大而导致的单位产品成本降低。在技术条件不变的前提下，长时期中，企业投入的各种生产要素可以同时增加，为生产规模的扩大。其结果一般为同样产品的单位成本比原来生产规模较小时降低。表现为规模收益递增，即生产规模扩大后，收益增加的幅度大于规模扩大的幅度。企业规模从小到大的发展过程中，一般都要经历一个规模经济的阶段，当生产规模达到一定程度，各方面优势已充分发挥出来时，则进入规模经济不变阶段。此时规模增加幅度与收益增加的幅度相等。当生产规模进一步扩大时，便进入规模不经济阶段，表现为规模收益递减。

**【内在经济】**又称内在规模经济。一个生产单位的规模扩大时从自身内部所引起的平均成本的降低与收益的增加。例如，一个生产单位的规模扩大时，其内部可能发生如下变化：劳动分工趋于深化、细化、生产更加专业化；管理人员在全部工作中有更小的比例；大型、高效率的生产设备替代了小型低效率的设备；副产品得到更充分的利用等。这种生产单位内部的变化致使平均成本降低、效率提高。随着一个生产单位规模的扩大，一般说来都会经

历一个由内在经济转化为内在不经济的过程。

**【外在经济】**又称外在规模经济。整个行业规模和产量扩大使个别厂商平均成本下降或收益增加的现象。当一个行业拥有众多企业时，尽管个别企业的生产方式未发生变化，但某些外部条件的变化会直接影响企业的生产成本和收益。根据形成外在经济的原因，外在经济可分为技术性外在经济和金融性外在经济。前者指由于行业发展，个别厂商可得到修理、服务、运输、人才供给、科技信息等非货币因素的便利条件，而得到的外在经济。

**【规模不经济】**生产规模扩大而导致的单位产品成本提高。生产规模过大会带来管理上的困难，效率降低。规模的扩大要求设置更多的管理机构，增添更多的管理人员，生产现场人员相对减少，过大的原材料需求，会导致购买价格上涨以及运输费用增加等，即规模不经济。表现为规模收益递减，即生产规模扩大后，收益增加的幅度小于规模扩大的幅度。

**【内在不经济】**一个生产单位的规模扩大时，从自身内部所引起的平均成本的提高与收益减少。

**【外在不经济】**整个行业规模和产量扩大，使个别厂商平均成本上升或收益减少的现象。通常又分为技术性外在不经济和金融性外在不经济两类。前者指行业发展引起资源稀缺、招工困难、动力不足、运输紧张等非货币因素引起的外在不经济；后者指行业发展使地价上涨等，导致内在生产方式无变化的个别厂商的成本提高、收益减少。

**【消费者行为】**又称消费者选择行为。人们以购买者或消费者身分进行的能影响商品市场价格和市场需求量的选择活动。一般来说，消费者的收入是有限的，而消费欲望是无限的，消费者在将其可支配的货币用于满足其欲望的过程中，必须有选择地购买商品，就需要作各种抉择。如收入中多少用于消费，多少用于储蓄，购买哪些商品，各购买多少，以什么样的价格购买等。这些抉择即是消费者行为。消费者行为的基本准则是，消费者的欲望得到最大满足。消费者对某种物品的欲望越强烈，用于此种物品的支出所得到的满足或效用就越大。

**【效用】**物品或劳务满足人类欲望的能力。物品给人带来生理的或心理的满足和愉快的能力就称为效用。效用的反面是负效用，是物品或劳务具有能引起人们不舒服甚至痛苦的感觉的能力。比如，吃饱了以后还要吃会感到痛苦，就是多吃的那一部分食品的负效用。判断物品或劳务是否有效用，关键要看其是否能使人在消费它乃至预期要消费它时感到愉快或者能避免痛苦。还应注意物品或劳务消费的特定时间、环境和人身对象。一般说来，物品和劳务的效用因时、因地、因人而异。比如解暑的冰块只有在夏天才有效用，而冬天则没有效用；酒对喝酒的人才会有效用。判断效用不能以伦理道德原则为标准。在西方经济学中，效用被认为是决定需求的最基本因素，被称为主观效用论。

**【边际效用递减规律】**边际效用论者认为，一定时间内消费者对某一物品最末一单位的消费增量中所获得的欲望满足水平随该物品消费量的增加而呈递减的趋势。物品效用的大小，取决于消费者

的欲望，某种物品越稀少，消费者的欲望越大。随着这种物品的增多，消费欲望变小，该物品每一单位的效用便逐步减低。消费数量与边际效用呈反比变动，消费量增加到一定限度，边际效用会等于零。若进一步增加消费数量，则会使边际效用成为负数，享乐变成痛苦。这种现象具有普遍性，因而称为边际效用递减规律。

**【需求】**消费者购商品或劳务的欲望与能力。需求可分为个人需求和市场需求。前者指某一消费者在一定时刻在各种可能的价格下愿意且能够购买的某种商品或劳务的数量系列。市场需求是每个消费者在各种可能的价格上的需求量的总和。需求是消费者购买商品或劳务欲望和能力的统一。需求反映某一时点上某种商品的价格与该商品购买数量的关系。这种关系的一般规律是：当价格上涨时，需求量下降；当价格下跌时，需求量上升。需求是一个瞬时概念，为说明一定时点或一个短暂时间内价格水平与商品需求数量的相互关系，要假定影响需求的其他因素，如消费者的偏好与习惯，可替代商品的价格，消费者的收入，对未来供给和价格变化的预期等，如果这些因素发生变化，需求会产生变动。

**【需求量】**在一定需求水平下消费者按一定的价格愿意且能够购买的商品量。需求量一般与价格成反比关系。有些商品较特殊，如古董、古画等珍品，价格降低，需求量却减少；价格上升，需求量却增加。

**【需求价格】**又称边际需求价格。消费者对一定量的商品所愿意支付的价格。一般由这一定量商品对买者的边际效用所决定。随某种商品数量的增多，该商品对消费者的边际效用递减，消费者对

商品的边际需求价格也递减。某种商品的数量越少，其需求价格越高；反之，某种商品的数量越多，其需求价格越低。

**【需求函数】**某一时刻物品和劳务的需求数量与影响该物品或劳务需求数量诸因素之间的对应关系。以  $D$  代表需求数量，以  $a, b, c, d, \dots, n$  代表需求商品的价格，消费者的趣味、偏好、收入水平，相关商品的价格，消费者对将来价格、收入和商品效用性的预期，潜在消费者的数目等影响需求数量的因素，则需求函数为： $D=f(a, b, c, d, \dots, n)$ 。一般把决定需求的上述因素划为 2 类：(1) 需求商品本身的价格；(2) 所有其他决定需求数量的因素。若假定所有其他决定需求数量的因素不变，只单纯地研究价格与供给数量之间的关系，以  $P$  代表价格，则需求函数为： $D=f(P)$ 。

**【需求弹性】**物品和劳务的自身价格，相关物品价格或收入变动率与其所引起的该物品或劳务需求量变动率的比率。在其他条件不变时，某一物品自身价格的变动，相关物品价格的变动和消费者收入的变动，都会引起需求量一定程度的变动。需求量对上述因素变动的反应程度，称为需求弹性。一般有 3 种：(1) 需求价格弹性，指物品或劳务价格的变动率与所引起的该物品或劳务需求量变动率的比率。影响因素主要有，某种物品或劳务开支占收入的比重，比重大，需求富有弹性，比重小，需求缺乏弹性；消费物品或劳务的可替代性，替代性大，需求富有弹性，替代性小，需求缺乏弹性；消费物品或劳务的使用期限，使用期限长，需求富有弹性，使用期限短，需求缺乏弹性。(2) 需求收入弹性，指消费者收入的变动率与所引起的对物品或劳务需求量变动率的比率。由于正常商品的需求量通常随着收入的增加而增加，故大多

数为正数。一般说来，生活必需品的收入弹性小，非生活必需品（奢侈品或高价商品）的收入弹性大。但有些低价物品，其需求量往往随着收入的增加而减少，其弹性为负数。这类商品称为低等商品。（3）需求交叉弹性，简称交叉弹性，与某物品或劳务相关的其他物品和劳务价格的变动率与其所引起的该物品或劳务需求量变动率的比率。当交叉弹性为正值时，两种物品为相互替代品。交叉弹性越大，说明两种物品替代程度越好；交叉弹性越小，说明两种物品越疏远，替代程度越差。当交叉弹性为零时，说明两种物品互不相干。

**【政府购买】**各级政府花在商品与劳务上的公共支出。国内总需求的组成部分之一。政府购买大体有两种：（1）从居民那里购买劳动服务；（2）从企业或公司购买商品。这种公共支出包括工作人员和武装人员的薪资支付和购买各种公用物资的开支。但各种转移支付不能包括在政府购买项目之内，因为不是政府为了购买目前的商品和劳务而支出的款项。政府用所购买的这些商品和雇佣的这些劳动组合起来，生产各种各样的公共物品（公共教育、警务和消防、国防等）。这些公共物品的计算方法为：一件公共物品，生产时花费的货币单位，等于其价值的货币单位，政府购买的总值，是所有公共物品的总值。政府购买是西方国家宏观经济政策中财政支出政策中的重要内容，扩大和减少，有助于缓和萧条和通货膨胀。

**【公共物品】**政府提供的必然被全体社会成员消费的产品和劳务的总称。公共物品的存在是政府进行某些经济活动的一个重要依据，包括的范围很广，如国防、警察、司法、经济调节、教育、卫生

等。公共物品与私人物品的主要区别在于：（1）公共物品的提供和收费（征税）意味着政府参与社会成员之间的收入再分配；（2）公共物品的享用具有非排斥性，私人物品的享用具有排斥性；（3）公共物品按政府规定的价格向公民征收费用，私人物品的享用不向公民征收费用；（4）私人物品由享用人交费，公共物品却不一定；（5）二者决策的复杂程度不同，公共物品的决策过程比较复杂，从方式上看大体有少数人做决定、少数服从多数和全体一致通过 3 种。私人物品则只需买卖双方取得一致即可。

**【景气政策】**以缓冲对经济有损失的波动为目的的经济政策。经济发展中内、外部因素的交互作用使经济出现不同特征的波动，对经济发展产生不同程度的影响。景气政策的主要目标是在经济繁荣时期预防恐慌和不景气的袭击，使波动趋于平坦化。从政策实施的主体看，可分为国家、公共团体或私人企业的景气政策；从地域划分，可分为国内和国际的景气政策；从政策实施的时期看，可分为景气时的政策和恐慌时的政策；从政策的手段看，可分为：（1）货币信用政策；（2）调整公共支出政策；（3）失业保险政策；（4）国际贸易政策；（5）景气财政政策等。

**【反周期行动】**政府为克服经济生活中周期不稳定性所采取的各项政策。可采取多种反周期形式，包括财政政策、货币政策以及转让付款等。基本目的是消除周期性波动对国民经济的影响，并使国民收入和生产保持稳定。

**【起伏式调整】**一个时期国民经济中某些部门的活动下降，另一些部门的活动上升，但经济活动总量没有重大变化的调整。在这种

时期，经济的各个部门不是在同一时间，而是先后不同地展开其调整活动，以避免经济衰退。

**【内在稳定器】**一种无需经常变动政府政策而有助于稳定因收入和价格变动而引起的经济波动的调节器。财政收入和支出具有自动调节的灵活性，经济学家们称此类现象为经济生活中的“内在稳定器”。主要包括下列内容：（1）个人所得税和公司所得税的自行变动。个人所得税和公司所得税是累进征收的，经济萧条时，由于总供给大于总需求，个人收入和公司利润有所减少，个人和公司所得税的征收额会在政府降低税率前自动减少一部分。反之，当总需求大于总供给的通货膨胀时期，个人和公司所得税的征收额会在政府提高税率前自动增加一部分。（2）失业救济金和其他福利费支付自然增减。在总供给大于总需求的经济萧条时期，失业人数增加，社会保险基金中的失业救济金以及其他各种福利费的支出会在政府决定增加支付之前自然增加。因而在一定程度上抵消了个人收入的减少。反之，在总需求大于总供给的通货膨胀时期，失业救济金及其他各种福利费的支出会自然减少。（3）农产品价格的维持。经济萧条时，生产过剩使农产品价格下跌，根据农产品价格维持法案，政府对农产品实行价格补贴，按保护性价格收购农产品，抑制农产品价格的下降和农场主收入的减少。反之，在通货膨胀时期，农产品价格上升，政府向市场抛售农产品吸收货币，抑制农产品价格上升和农场主收入的减少。“内在稳定器”无论在繁荣时还是在萧条时都只能在一定程度上缓和物价上涨的程度或减轻经济衰退的程度，调节经济主要还是靠政府干预的宏观经济政策。

**【宏观财政与货币政策】**新古典综合派 20 世纪 70 年代提出，旨在消除经济发展中的“滞胀”现象，实现多重政策目标的重要经济政策。主要有 3 个方面：（1）财政政策与货币政策的“松紧搭配”。（2）财政政策与货币政策的微观化，即针对个别部门、个别市场的具体情况制定区别对待的财政与货币政策。微观财政政策包括对不同部门实行不同的征税方法，制定不同税率，个别地调整征税范围以及调整政府对各部门的拨款等。微观货币政策包括不同的利息率，控制对不同行业的信贷条件和放款量等。（3）以其他一系列政策作为财政政策与货币政策的补充措施，如收入政策和人力政策；浮动汇率政策；对外贸易与外汇管制政策；消费指导政策等。

**【充分就业经济政策】**20 世纪 60 年代新古典综合派的代表人物海勒、托宾等提出的经济理论。主要内容是：某一年的实际国民生产总值小于该年可能的（即充分就业的）国民生产总值时，即使是在经济上升时期，也要通过赤字财政政策与货币政策人为地刺激总需求，使实际国民生产总值达到可能的水平，实现充分就业。一般可把存在 4% 的失业作为充分就业。实行赤字财政政策，具体措施包括：减税；赋税优惠刺激投资；调整耐用消费品税以刺激消费；根据失业情况决定发放或停止发放联邦失业津贴补助；扩大赤字增加政府支出等。在货币政策方面的具体措施包括：协调各国货币政策，使各国短期公开市场证券的利率接近，以减少国际间资本流动；财政部发行可以买卖、具有购买力保证的公债，在公开市场上逐步增加这种公债的买卖以帮助中央银行控制实际利率，并增加其对投资市场的影响等。美国政府 20 世纪 60 年代执行充分就业政策的初期，有效地促进了经济增长，增加了就业，但

由于把赤字财政作为刺激需求的常规手段运用,使 1961—1968 年间赤字出现越来越多,在 60 年代后期出现了严重的滞胀问题。

**【收入和人力政策】**致力于解决 20 世纪 60 年代后期以来主要西方国家经济增长中通货膨胀和失业并发症的配套政策。由新古典综合派提出。收入政策主要用于解决通货膨胀,其手段是由政府采取措施以影响货币收入或物价水平,放慢或降低物价上涨率、限制工资增长率,达到治理成本推进型通货膨胀的目的。主要内容为:(1) 实行工资和物价管制;(2) 政府确定工资和物价的增长标准,把工资和物价增长率限制在劳动生产率平均增长幅度内;(3) 政府对工会和企业进行“权威性劝说”或施加压力;(4) 以税收作为惩罚或奖励手段限制工资增长。人力政策的基本内容为:(1) 进行劳动力的再训练,以增强劳动者的职业流动性;(2) 移民,增强劳动者的地区流动性;(3) 提供有关劳工市场的信息,协助失业人员寻找工作;(4) 优先发展某些便于吸收技术熟练程度较低的工人就业的部门,并由政府直接雇用私人企业不愿招雇的工人和非熟练工人。

**【补偿性财政与货币政策】**新古典综合派先驱者汉森于 20 世纪 50 年代提出的旨在使经济实现长期稳定发展的宏观财政与货币政策的主张。补偿性财政政策的基本含义是:政府在萧条时期有意识地增加财政支出,减少财政税收,以刺激总需求;在繁荣时期则要减少财政支出,增加财政税收,以抑制总需求,并求得萧条与繁荣时期的相互补偿。补偿性货币政策的基本含义为:中央银行在萧条时期放宽信用,增加货币供给量,降低利息率;在繁荣时期则要紧缩信用,减少货币供给量,提高利息率,并求得萧条与

繁荣时期的相互补偿。补偿性财政与货币政策的特点是：在萧条时期，设法使经济繁荣，以消灭失业；在繁荣时期，抑制过度繁荣，以抑制通货膨胀，实现长期稳定发展。

**【减税政策】**美国供给学派 20 世纪 70 年代中期提出的，旨在摆脱“滞胀”困境和走向经济繁荣的基本经济政策主张。为里根政府所采纳。供给学派的主要代表拉弗认为，所得税率越低，企业生产和经营的积极性就越高，总产量就越大，然而税率又不能为零；拉弗借助拉弗曲线说明：只有在税率适中的情况下，税收量才会最大，国民生产总值才会最多。供给学派认为高税率尤其是累进税制的高税率会严重挫伤劳动热情，缩减个人和企业的储蓄，引起利息率上升，企业投资萎缩，最终导致劳动生产率增长缓慢，商品供给不足。此时再人为扩大需求，必然会加剧通货膨胀，通货膨胀的加剧又会使投资进一步萎缩，生产更加停滞。因此必须压缩需求，刺激投资，而减免个人所得税和企业税是达到此目的的基本手段。

**【削减社会福利支出政策】**美国供给学派 20 世纪 70 年代中期提出的旨在扩大生产性投资，增加供给，摆脱“滞胀”的重要经济政策主张。供给学派认为，只有减税和控制政府支出同时实行，才是均衡预算治理经济滞胀的有效措施。为了减少政府支出，供给学派强烈反对 70 年代美国政府财政中的社会福利支出。认为过高的福利支出效果递减，对生产起严重的抑制作用，而且使人产生依赖心理、不愿意储蓄。在实施福利计划时，浪费惊人，舞弊现象层出不穷。削减社会福利支出的主要内容包括降低保险津贴和福利救济金额，严格限制领受条件等。政府只兴办救济老年贫困、

赤贫等必要的福利设施。这一主张也被里根总统所采纳。

## 经济体制

**【经济体制概念】**一定生产关系或经济制度的具体表现形式。社会主义经济体制，指在社会主义公有制关系下，生产、流通、分配和消费的组织形式，责权利的划分和管理体制等整个体系。社会主义基本经济制度的根本特征是生产资料公有制和原则上的按劳分配。经济体制对生产力的发展具有十分重要的意义。当经济体制适合生产力性质和要求时候，会促进生产力发展，否则会阻碍生产力的发展。例如国家对企业统得过多过死，忽视商品生产、价值规律和市场的作用，分配上的平均主义，企业吃国家的“大锅饭”，个人吃企业的“大锅饭”等，严重地损害了企业和广大职工的生产劳动的积极性，必须改革。

**【影响经济体制的主要因素】**经济体制的形成、存在和变化必然受到各种因素的影响。一般认为，经济发展程度、观念形态以及自然环境是最主要的因素。这些因素或直接决定经济体制形成的特点，或通过一系列中间环节间接影响经济体制的存在环境，促进或限制经济体制的某些变革。(1) 经济发展程度对经济体制的形成和变化有直接影响，主要通过技术、生产组织方式等环节传递。(2) 观念形态的不同在较大程度上决定了一种经济体制同其他体制的差别。观念形态的变化有时导致一种完全不同于原经济体制的新经济体制，有时只在一定的时期内对经济体制的某些具体制

度、政策和规则产生影响。(3) 自然环境, 包括国家和地区的规模、地理位置、资源情况等, 对经济体制的影响主要通过其对经济发展水平的影响间接产生。自然因素也可能比较直接地形成经济体制某些方面的特点以及在体制变动中起一定作用。

**【经济体制的分类】**对世界上曾经存在过的具体经济体制的区分和归类。分类结果取决于分类标准或原则的选择。最有代表性的决策分类和协调分类法如, 埃冈·纽伯格和威廉·达菲在《比较经济体制》中按决策方式把经济体制划分为传统决策体制、市场决策体制、计划决策体制、计划和市场相结合决策体制。波兰经济学家弗·布鲁斯以决策的集中和分散为标准把社会主义经济体制分为4类:(1) 军事共产主义模式, 一切决策都是集中的;(2) 集权模式, 宏观决策和企业微观决策是集中的; 个人消费决策是分散的;(3) 分权模式, 只有宏观决策是集中的;(4) 市场社会主义模式, 一切决策是分散的。匈牙利经济学家亚·科尔奈以协调结构作为区分经济体制的标准, 把一切现实的经济体制分为两大类, 一类是行政协调, 另一类是市场协调。行政协调的特点是, 在上下级机构之间存在纵向的信息流, 决策集中化。市场协调的特点是, 在买方与卖方之间存在着横向的信息流, 决策非集中化。另外, 在比较经济体制中通常以国家对经济的干预程度来划分资本主义的经济体制:(1) 自由放任的资本主义经济体制;(2) 有国家干预的资本主义经济体制;(3) 指示性计划体制, 指国家通过宏观经济计划调节经济活动的体制;(4) 统制经济体制, 以第二次世界大战期间的纳粹德国为代表。

**【中国的双重经济体制】**中国自改革开放以后, 传统的计划经济体

制向社会主义市场经济体制转换，出现的双重、过渡的经济体制。主要表现在市场机制和计划机制的关系上。大部分经济活动已由市场机制调节，但仍有部分经济活动主要在计划机制下进行。总体看是“板块式”结合，计划主要是一种以直接控制为特征的实物指令计划，而不是以间接控制为特征的货币参数计划，计划机制与市场机制未完全融合。原来按指令性计划生产的企业，把生产分成计划内和计划外两部分，企业所需的投入也分为国家统配部分和自由采购部分。相应地，计划内产品和物资实行由政府规定的计划牌价，计划外的产品和物资则实行浮动价、议价、自由价。在农村，承包土地的农户必须在完成政府“合同”规定数量的“合同定购粮”之后才能进入农产品市场，农户从政府那里购买部分平价供应的农用生产资料，不足部分以高价从市场上购买。总的看，双重经济机制不仅体现在产品生产方面，同时体现在资源配置和价格方面。双重经济机制还体现在宏观经济和微观经济两个方面。表现在企业和政府的双重经济行为。企业虽然有了一定的自主权，但仍要受到行政指令的约束。国家对经济生活的调节通常是直接的行政手段和间接的经济手段并用。在收入分配方面，双重机制表现为：一方面收入分配开始与要素投入相联系，出现了股息、工资市场化（按劳分配）、土地费用等形式；另一方面存在着行政干预。双重经济体制打破了传统体制的僵化，有助于分步骤地调整经济利益关系，减轻改革的动荡和阻力。但由于两种机制衔接脱节带来经济运行的紊乱，“双轨制”尤其是价格双轨制往往由于信息系统的紊乱，导致价格的逆向调节作用，双重体制潜伏着向旧体制倒退的危险。

**【计划机制】**社会主义经济机制之一。在公有制基础上，国家代表

全社会协调经济的制度。其主旨是依照关于社会主义经济规律的思想，通过计划管理实现国民经济有计划按比例发展。具体表现在指导性计划、指令性计划和宏观经济政策（财政政策、货币政策、产业政策、收入分配政策、价格政策、外贸政策）等。计划机制分配社会劳动时具有直接性，稳定性和宏观性，进行宏观调控，以避免市场机制的盲目性。着眼于宏观经济运行、集中人力、物力、财力，保证重点、兼顾一般，保证既定计划目标的实现。计划一般包含两方面的含义：一是指预期达到的目标，二是实现目标所采用的手段。国民经济计划体制的类型大致有以下3种：

(1) 指令性计划。国家计划由中央计划委员会制定，通过各级行政机构自上而下地逐级下达到基层企业，带有严格的指令性。指令性计划指标主要包括4个方面，一是一系列的产出指标，既可用实物量表示，也可用某年固定价格计算的总产值表示；二是一系列投入指标，还包括计划分配的原材料和半成品，指定其供应者，规定劳动定额和工资基金；三是关于生产成本、利润、信贷的最高限度的财政指标；四是规定企业生产某种新产品，确定新的投资项目等。

(2) 指导性计划。属于宏观经济计划，其目的在于保证宏观经济的大致平衡，即总需求和总供给的基本平衡。主要包括5个方面，一是确定国民经济的增长速度；二是确定国民经济积累和消费的比例；三是规定企业积累（利润分配）和消费（工资增长）的比例；四是规定税率、调节利息率和汇率以及其他社会保险和福利基金；五是确定国家财政和货币政策等。

(3) 预测性计划。对国民经济的长期发展趋势作出预测，主要目的在于保证经济发展适应现代科技进步。一般包括5个方面，一是预测国民经济的合理结构，确定主导产业部门，加强部门间的协调；二是预测地区结构，以发挥各地优势、注意缩小不同类型区的经济

差别；三是预测科学技术发展对就业的影响，加强教育和职工的技术培训工作；四是预测经济发展和人口增长的关系，采取合理的人口和卫生保健政策；五是预测经济发展和生态环境的关系，注意保护环境和生态平衡。计划机制弊病在于经济效益低下，经济发展缓慢，所以社会主义国家所进行的经济体制改革，都在缩小指令性计划范围，扩大指导性计划范围，加强预测性计划。

**【市场机制】**依照市场的需求变化配置资源、分配收入的经济运行机制。即参与市场活动的经济主体在进行经济活动中所形成的价格、利率、税率、供求、风险等方面的联系和制约方式。市场机制的特性主要包括：（1）自发性。市场调节是价值规律自发作用的结果。（2）分散性。市场调节是分配调节的。（3）短期性。市场调节一般只能解决国民经济中的近期问题，不可能从战略高度调节长远的社会经济生活。（4）利益制约性。市场机制的作用直接与每个经济主体的利益连结在一起。（5）内在性市场机制来自市场的内在力量而非外部力量。主要通过商品价格的波动，调节市场上商品的供给和需求，调节商品的生产和消费。在经济运行中，由市场机制来配置资源，较计划调节更有效率。通常，市场指经济活动中产品或劳务通过买卖关系进行交换。市场类型一般划分为4种：（1）完全竞争的市场。每一经济单位的交易量同全社会的同类交易量相比很小，不能对供求发生显著影响。市场价格在竞争中形成。被视为不受任何人的控制的参数。（2）制造商部分操纵的市场。少数实力较强的制造商在市场交易量中占有较大的份额，其决策对某些产品和劳务的生产与销售影响较大，对价格形成有较明显的操纵作用。（3）操纵商完全操纵的市场。少数实力雄厚的制造商在市场交易量中占有绝对优势，直接左右某

些产品和劳务的生产，直接操纵该产品的市场价格。(4) 完全垄断的市场，即国家和个别大垄断组织完全控制的市场。排斥任何竞争，价格由国家和大垄断组织规定。

**【计划和市场相结合】**计划调节与市场调节共同发挥作用的经济运行机制。只有在实行指导性计划和预测性计划的体制下，才能实现计划和市场的结合。大致有两种结合类型：(1) “看得见的手”的类型，即指导性计划和竞争性市场相结合的类型。通过计划规定积累与消费的适当比例，保持宏观经济平衡，克服竞争性市场的自发性，使市场机制纳入计划的轨道。(2) 为指示性计划，即预测性计划和不完全的竞争性市场结合。这种计划由政府同各经济部门以及大企业的代表共同制定，计划本身无约束性。最终决策权属于企业。政府通过大企业干预和调节市场，优先发展某些产业，用财政、货币政策刺激或调控市场，消除市场偏向。前一种结合是一些东欧国家的经济学家所主张的社会主义国家经济体制改革的目标模式，后一种结合是部分现代资本主义国家（如法国和日本）推行的体制。

**【经济体制改革】**在坚持社会主义根本制度的前提下，对生产关系和上层建筑中不适应于生产力发展要求的各个方面所进行的调整与变革。即为适应社会主义生产力发展的需要而对国民经济的组织形式、机构和管理方法所进行的改革。在中国，改革所要改变的是过于集中，以行政管理为主的经济管理体制。这种模式的主要弊端是：政企职责不分，条块分割，国家对企业统得过多、过死，忽视商品生产、价值规律和市场对经济生活的调节作用，分配上存在着严重的平均主义。企业吃国家的“大锅饭”，职工吃企

业“大锅饭”，严重压抑了企业和广大职工群众的积极性，束缚了生产力的发展。改革的主要内容和基本要求是确立国家与企业、企业与职工的正确关系，增强企业的活力，建立企业的长远发展内在机制。需要全面、系统地改革企业的财产制度，分配制度和领导制度，围绕国营大中型企业经营机制的转换，需要对计划体制、价格体制、财政体制、金融体制、外贸体制和劳动工资体制进行全面的配套改革。价格体系的改革是整个经济体制改革成败的关键，能否从价格的结构调整顺利地转为价格形成机制的转变，直接关系到市场化趋向的改革的成败。与此同时，重点改革计划体制，把计划建立在商品交换和价值规律的基础上，通过培育、建立统一的社会主义市场体系，为政府转换机制、改变职能打好基础。体制改革的另一主要内容是通过积极探索多种形式的资产承包经营责任制和股份化改革，搞活国营大中型企业，转换企业的经营机制，把国营大中型企业推向市场；通过所有制的改革防止企业的短期行为，建立长期发展的内在动力机制。

**【生产资料所有制改革】**对社会主义体制下以单一国家所有制为主的生产资料所有制形式、结构等方面的调整和变革。1949年以后中国过于追求生产资料公有化程度和规模，所有制结构单一化，经济管理体制过于集中，企业预算约束软化，企业和劳动者的积极性难以发挥。资源配置缺乏效率。中共十一届三中全会后，随着商品经济的活跃，传统的生产资料所有制已发生重大变化。主要包括：（1）集体企业及私营企业迅速增长，形成了多种所有制、多种经济成份并存的多元化所有制结构；（2）国营企业以承包、租赁等形式实行所有权与经营权的分离，初步形成较有活力的企业经营机制；（3）国营企业、集体企业和私营企业的股份化试验取

得重要进展。理论界的争议主要在以下几个方面：（1）在改革战略上，以价格改革为主，还是以所有制改革为主，两者的时序如何安排；（2）在公有制形式上，是完善承包制和租赁制，还是通过股份制形式形成新的公有制格局；（3）在所有制内容上，能否以生产资料个人所有制的重建作为所有制改革的目的和基本点；（4）实践中的各种承包制的利弊权衡。

**【两权分离】**财产所有权与经营权的分离。中共十二届三中全会指出，所有权可以同经营权适当分离。中共十三大报告强调要把经营权真正交给企业。全民所有制企业不适宜由国家直接经营。两权合一使企业缺乏活力和生机，而实行两权分离，利于企业做到自主经营、自负盈亏，增强企业活力。实行两权分离的具体形式，可依产业性质、企业规模、技术水平等差别而实行多种形式的经营责任制，如承包、租赁等。无论哪种经营责任制，都应以契约规范国家与企业、企业与职工之间的责、权、利关系；通过竞争产生合格的经营者，以企业经营成果包括资产增值作为奖罚经营者的主要依据，实行厂长（经理）负责制，发挥职工的积极性和创造性。改革实践中出现的股份制形式，包括国家控股和部门、地区、企业间参股以及个人入股，是企业财产的一种组织方式和两权分离的一种形式。

**【承包经营责任制】**建立在所有权和经营权分离基础上，以承包为主要特征的一种企业经营管理体制。其基本点在于：以提高经济效益为目的，以承包为核心，把经济责任、经济权力、经济利益联系在一起，正确处理国家、企业和劳动者三者之间的利益关系，调动各方面的积极性。具体做法：国家把企业应完成的任务和应

履行的责任承包给企业,企业再分层次把任务和责任承包到车间、班组以至劳动者个人;同时明确规定各承包者为承担责任和完成任务所享有的利益以及对完成任务状况的各种奖惩措施。承包经营责以上每种形式还可以进一步分为各种更细的形式,如利润承包可分为:利润递增包干;基数包干,增长分成;基数包干,超额留用;定额亏损补贴,超亏不补,减亏留用或分成留用等。

**【厂长(经理)负责制】**由厂长(经理)对企业的生产指挥和经营管理统一领导,全面负责的一种企业领导制度。中共中央、国务院在1986年9月15日颁布的《全民所有制工业企业厂长工作条例》中提出国营企业实行厂长负责制。厂长是企业法人代表,代表法人行使职权;厂长既要对国家负责,又要对全体职工和企业负责。厂长的主要职责是:提出企业经营目标和发展方向;保证完成国家计划任务,严格履行经济合同;开发新产品、降低成本与费用,增强企业的应变、竞争能力;推进企业技术进步和企业经营管理现代化,增强企业自我改造、自我发展能力;保证产品质量达到国家规定的标准或合同的要求;改善企业的劳动条件,重视安全生产,搞好环境保护;在发展生产、提高经济效益的基础上,改善职工物质文化生活条件;进行人才开发,智力投资,做好思想政治工作;保障职工代表大会和企业工会行使职权。厂长的权限是:经营管理的决策权、生产指挥权、行政干部的任免权、对职工的奖惩权以及国家规定的其他权限。企业中的中共党组织发挥对企业经营管理工作的保证监督作用,建立和健全职工代表大会制度和民主管理制度。

**【上交利润递增包干】**国家和企业分配关系中的一种经济责任制,

属于利润包干类型。仅在国家专门批准的少数大型企业实行。其基本内容为：把企业对国家的经济责任用包干的形式明确固定下来，由国家规定企业某一年的上交利润为基数并规定一个不变的上交利润递增率，企业按递增率完成上交利润后，余额归己，企业折旧基金不再上交国家，国家也不再拨给企业基本建设投资和挖潜革新改造资金，但留利中的主要部分必须用于实现国家批准的技术改造规划。上交利润递增包干一般适用于潜力比较大的盈利企业。优点是：简便易行，责任明确，利益直接，有利于促进企业从挖潜增收中得到利益，同时能够保证国家财政收入逐年有所增大。实行利润递增包干的关键在于合理确定利润递增率。一般考虑到以下几个方面：（1）上交国家的利润要逐年增大；（2）核定期限内，增收的利润国家要多得；（3）对企业进行技术改造所需要的资金，要给予保证；（4）经营好的企业能从递增后的利润中得到好处，经营一般的企业无所得，完不成的受罚。

**【两保一挂】**又称双包一挂。既保对国家财政的上缴，又保技术改造的投入，并与工资总额挂钩的既负盈又负亏的承包经营责任制。两保一挂集中了单项承包的优点，形成综合性承包，具有以下好处：（1）增加企业压力，调动经营者的积极性；（2）扩大企业自主权，完善企业内部经营机制；（3）减少了行政性干预。实行两保一挂应注意解决的问题有：（1）争基数、争比例，苦乐不均的问题；（2）地方财政能力承受力的问题；（3）消费基金过度增长；（4）宏观的基建与技术改造能否保证的问题；（5）国家、企业、个人三者利益关系问题。

**【财产抵押】**经济活动的契约关系中，甲方为获得某种权利或利益

而在一定时期内以自己所拥有的财产作为担保向乙方保证履行自己所承担的相应责任或义务的经济活动。到合同期满时，如果甲方按规定尽到了自己的责任或义务，原来作为担保的财产就物归原主，其所有权不再受乙方约束；若甲方未能按规定尽到自己的责任或义务，作为担保的这部分财产就要根据合同的具体规定部分或全部地转归乙方所有。在承包、租赁等经营责任制形式中，经常出现财产抵押契约合同关系。财产抵押是一种有限责任风险形式，比较切实可行，可以起到将当事人的责、权、利三者紧密结合在一起的作用。

**【资产经营责任制】**华生等学者提出的一种企业经营管理制。基本内容是：（1）以搞活全民所有制企业特别是大中型企业为目标，以从财产关系角度重新构造经济运行微观基础为核心。（2）把企业领导体制的改革和对企业资产进行模拟市场的社会评估结合起来。一方面通过招标投标竞争，使人才资源社会化，为造就社会主义企业家提供现实途径；另一方面利用竞争人投标模拟市场机制，对企业资产的产出能力作出评估（关键是确定企业预期利润率），提出资产价格。划清国家和企业的财产边界，为企业创造大致均等的竞争条件确定经营者的责任，并为考核经营者的贡献创造条件。模拟市场、资产评估是资产经营责任制的基本特点。（3）通过资产价值再评估机制，按奖惩风险对称的原则，把经营者自身利益与资产的增减值和使用效益联系起来。一方面增强了企业的自我保护机制，另一方面强化了公有制企业的行为约束，为企业行为的合理化和长期化奠定了基础。（4）通过建立由资产所有者（国有资产代表）、经营者和职工三方组成的理事会，确定了企业法人代表，实现企业法人的所有权和国家终极所有权的分离，

抑制了行政干预的倾向。同时，理事会构造了新的企业内部权利结构，找到了正确分配企业内部利益关系的线索，形成了利益主体的制衡机制和相应的企业行为合理化机制，并为职工行使民主权利寻求到一条切实可行的途径。通过设立理事会，实现了第二层次的所有权分离——企业法人所有权的分离，为股份制准备了可行的条件。资产经营责任制作为公有制企业制度改革的一个构想曾在部分地区和部分企业作试点。

**【产权明晰化】**生产资料所有制关系的明确化。包括以下两个内容：（1）生产资料的所有制关系应具有明确具体的表现形式，具有“人格化”的体现者；（2）应具有明确具体的法律表现，使所有制关系法律化、规范化。在社会主义经济中，生产资料归全体劳动者所有，但是，由于分工，属于共同所有的社会财产只能由个别企业来具体占有使用，因此必须使财产的所有权与使用权分离。社会主义企业的产权明晰化是这种关系的具体表现。要求企业具有独立的财产经营权，并承担相应的财产责任，获得相应的经济利益；企业必须有偿使用公有财产，使企业的利润与公有财产的损益相联系，保证公有财产的完整和不断增值。为使这种财产关系成为人们行为的实际准则，必须通过法律形式建立财产经营的契约关系，保证企业独立的经营地位和财产所有者的权益。企业产权明晰化是硬化企业预算约束，克服企业行为短期化的重要措施。

**【自主经营】**企业对自身的经营活动和应得的经济利益拥有独立的自决权的经营方式。包括如下内容：（1）企业有权选择具体经营形式；（2）企业有权安排自己的供产销活动；（3）企业有权拥有和支配自留的资金；（4）企业有权自行决定用工办法和工资奖励

方式；（5）企业有权依照规定自行任免、聘用和选举本企业的工作人员；（6）企业有权在国家允许的范围内规定本企业产品的价格等。中国的国营企业、集体企业长期在国家指令下从事经营活动，助长了经济领导机构的官僚主义和指挥不当，忽视了企业和劳动者的经济利益要求，削弱了企业和劳动者的积极性，影响了国民经济发展。随着改革的推进，企业由过去国家的附属物逐渐变为独立的商品生产经营者，国家经营逐步为企业自主经营所取代，增强了企业活力。自主经营企业也要履行经济合同，完成国家计划或接受国家计划指导，上缴税金。自主经营是经营自主权、经济利益、经济责任的三统一。

**【自负盈亏】**社会主义商品生产条件下，企业根据其经营成果的好坏享有盈余或承担亏损责任的企业经营责任制。国家不得直接干预集体所有制企业的经济活动，只能运用指导性计划和经济杠杆的作用加以影响。集体所有制企业所获的盈利，除上缴国家税金外，其余全部归企业自行支配。全民所有制企业围绕所有权与经营权分离进行改革以来，突破了过去长期实行的统收统支、统负盈亏的制度，逐步将国营企业改变成责、权、利结合、自负盈亏、相对独立的商品生产者。国营企业实行自负盈亏以后，按税法和其他规定向国家交纳税金和资金收益后，余利归企业支配。企业发生经营性亏损（政策性亏损除外），责任自负。首先用后备基金弥补，如后备基金不足，减发企业全部干部、职工的基本工资。国营企业职工的工资总额随企业经营状况而浮动，职工的收入同企业经营好坏直接联系。实行自负盈亏制，既刺激了企业追求最佳经营成果的动力，也加强了来自亏损的压力，同时使企业经营获得了一种职工之间、职工与企业之间的协力，促进了经济发展。

**【股份制】**通过发行股票筹集资金建立股份公司进行生产经营的企业经营制度。作为商品经济发展的必然产物，是社会化大生产的一种组织形式。股份制的构成要素有：（1）股份公司。通过发行股票把分散的资本集中起来进行生产经营的企业。（2）售单。公司发给股东作为入股凭证并借以取得股息的一种有价证券。（3）股东。股份的所有人，是因股份而获得的权利、义务主体，法人和自然人均可成为股东。（4）董事会。由股东大会选出的董事组成的代表全体股东利益、执行公司业务的必要常设机关。股份制的特征如下：（1）所有权和经营权分离；（2）股份公司向社会发行股票；（3）股东承担风险；（4）股票持有者承担股份公司的责任是有限的。实行股份制利于产权明晰化，克服企业短期行为。中国的“三资企业”和部分国营企业的股份制试验，较好地推动了生产要素的重组和资源配置效率的提高。

**【产权转让】**财产所有权及其所包括的财产占有权、支配权和利益分配权在不同所有者之间的转移；或在财产所有权并不或不完全转移的情况下，其支配、使用、和利益分享等权力在不同经营主体间的转移。其内容既包括物质形态资产，如厂房、机器设备、土地、原材料等要素的吸收和合并，也包括企业的货币资产、债权债务、技术专利等非物质形态资产的合并。转让的形式主要有：（1）同一市场上从事同一产品生产或经营的两个企业的横向合并；（2）同一市场上其产品有系列联系的不同产品生产和经营的企业的纵向合并；（3）为扩大企业生产经营门类，扩大同一产品的市场，产品及市场不相干的企业之间的复合式合并等。由于多种所有制并存，实行分级管理，决定了产权转让主体的多元化。不仅

有国营企业之间、集体企业之间、国营与集体企业之间的产权转让，而且有国营、集体与私营企业之间相互的转让产权。产权转让的作用主要有：（1）有利于加快非国有经济的发展，优化所有制结构、产业结构和企业组织结构；（2）有利于实现资源配置效率的提高；（3）有利于国有资产硬约束的形成和国有资产的合理运用；（4）加速市场体系的发育；（5）发展和壮大企业家阶层。产权转让是社会化大生产和商品经济的客观要求，实现产权的有偿转让，是中国深化体制改革的课题。

**【企业兼并】**企业之间的吸收、合并。两个或两个以上的企业之间，由一个企业吸收或并入其他企业，兼并者通常作为存续企业仍然保持原有的企业名称，而被兼并者不复存在。企业兼并既是商品经济发展的必然产物，也是经济结构合理化和提高固定资产利用率的客观要求。在发达的商品经济条件下，企业兼并表现为通过市场竞争导致某些企业财产所有权在法律上有偿转让给别的企业。中国改革开放中的企业兼并主要表现为企业资产的经营权和收益权的有偿转让。只有少数涉及到所有权的转让。企业兼并的形式多种多样，既有同一地区同一行业企业间的兼并，也有跨地区跨行业的兼并；既有国营企业之间，集体企业之间的兼并，也有国营、集体企业相互间的兼并等。其方式包括所有权兼并和经营权兼并两类。企业兼并的意义在于：（1）利于提高固定资产存量的利用效率，使国家新投资流向先进企业和优势产业；（2）有助于拉长短线产品，压缩长线产品，改善总供给和总需求的态势，优化产品结构和产业结构；（3）提高资源的总体配置效率。

**【简政放权，政企分开】**经济和政治体制改革的重要原则之一。简

政主要指各级政府部门自身机构的精减，目的在于克服政府机构臃肿、层次过多、职责不清、互相扯皮的弊端。放权指下放权力，改变权力过分集中的体制。总的原则是，凡适宜于下级办的事情，都应由下级决定和执行。在中央和地方的关系上，要在保证全国统一政令的前提下，逐步划清中央和地方的职责，做到地方的事情地方管，中央的责任是提出大政方针和进行监督。在政府同企事业单位的关系上，要按照自主经营、自主管理的原则，将经营管理权下放到企事业单位，政府的责任是按照法规政策为企业服务并进行监督。下放权力的重点是扩大中心城市和企事业单位的权力，各中间层次不得截留。政企分开，指政府部门与企业的职责相互分开。改变以政代企的做法，使企业从行政机关附属物的地位转为相对独立的商品生产者。政企分开后，政府管理经济的主要职责包括：制订经济和社会发展的战略、计划、方针和政策；制订资源开发、技术改造和智力开发的方案；协调地区、部门、企业之间的发展计划和经济关系；部署重点工程特别是能源、交通和原材料工业的建设；汇集和传布经济信息，掌握和运用经济调节手段，制订并监督执行经济法规；按规定的范围任免干部；管理对外经济技术交流和合作等。

**【经济性分权】**按经济发展和经济管理的内在要求，将经济决策权下放到下属单位，特别是将微观经济决策权下放到企业层次的权力分散化改革措施。在分权体制下，政府行政机构与作为经济实体的企业或公司之间的关系不再是隶属和依附的关系，政府不再给企业下达直接行政式计划指标，而是通过经济的和法律的手段及必要的行政手段从外部环境方面影响企业的经营决策。经济性分权符合商品经济条件下实施有效的宏观管理的要求，有利于充

分发挥各级经济决策主体的积极性和主动性。

**【行政性分权】**按行政等级规则，自上而下地将决策权纵向下放给下属单位的权力分散化改革措施。中国曾效仿前苏联的集中型行政性管理体制，其特点是权力高度集中于中央决策机构，下级很少有自主权，不适应商品经济发展的趋势。20世纪60年代开始，许多社会主义国家先后进行了下放权力的分散化改革，取得了一定成效。总的看，行政性分权相对于高度集权体制是一个进步，但由于企业仍缺乏决策权，其收效受到很大限制。

**【价格管理体制改革】**又称价格管理模式改革。一般包括以下几项内容：价格管理机构、价格管理权限、价格管理形式、价格管理制度、价格管理方法、价格信息、现代工具在价格管理上的运用等。改革目标是改变过分集中的价格管理体制，逐步缩小国家统一定价的范围，适当扩大有一定幅度的浮动价格和自由价格的范围，使价格能够比较灵活地反映社会劳动生产率 and 市场供求关系的变化。中国全国性的价格管理机构，成立于20世纪60年代初，十年动乱期间遭到严重破坏。改革开放中逐步形成自上而下的价格管理体系。同国家计划管理体制相适应，中国的价格管理权限过去主要集中在中央，地方各级政府的价格管理权限很小，企业无权定价。随着价格改革的深入发展，扩大了地方各级政府管理价格的权限，给了企业一定的定价权，改变了价格管理权限过分集中的不合理状况。在价格管理形式上，改革了单一的国家定价形式，实行了国家定价、国家指导价和市场调节价三种形式并存的价格管理形式。在价格管理制度方面，颁布了物价管理暂行条例、各种商品定价方法和原则，建立价格监督和检查制度。在价

格管理方法上，较多地采用了经济办法。在价格信息上，中央和地方的各级价格管理机构内部已开始建立了一些专管信息的机构，创办了若干报刊等传播价格信息。

**【价格体系改革】**按照价值规律和市场经济的要求调整价格总水平以及价格之间比价和差价关系的改革过程。中国不合理的价格体系主要问题在于：农副产品收购价格、采掘工业品和部分原材料工业品价格偏低，有些重要工农业产品价格购销倒挂，铁路运价过低，工农业产品质量价差未拉开，进出口商品亏损大，公用服务收费标准低。价格既不能反映商品价值，也不反映商品的供求变化。不合理的价格结构使基础产业和服务业发展缓慢，给经济发展和人民生活造成困难。造成价格体系不合理的原因有历史和政治因素，也有理论上的失误。改革价格体系的主要措施有：（1）调价。对国家定价的商品进行有升有降的调整。（2）放开。原来由国家定价的商品，放开实行市场调节。（3）实行浮动价格。为适应商品经济的要求，国家在部分工农业商品中实行浮动价格，扩大企业定价权限。（4）实行超购加价。对部分重要的工农业商品实行超购加价。（5）调整各种差价。拉开质量价差，扩大购销价差、批零价差、季节价差、地区价差等。（6）实行限价。对一些价格放开后上涨太多的商品实行限价。中国价格体系改革中曾出现粮价过低，工农产品价格剪刀差呈扩大趋势，价格补贴的品种多、金额大等问题。说明价格体系改革依赖价格体制和整个经济体制、政治体制改革的深化。

**【价格双轨制】**国家统一定价和市场议价并存的价格管理制度。双轨制的范围主要是粮食价格、生产资料价格等。中国在粮食收购

价格改革中，取消统购，实行的合同订购价格、市场议购价格即是一种价格双轨制，即合同订购粮食。由国家规定“倒三七”比例价格收购，属于国家定价；合同订购以外的粮食，由农民和粮食部门协商制定价格，属于市场议价。自生产资料作为商品进入市场，计划外的生产资料实行议购议销制度，出现了生产资料价格双轨制，即对计划调拨或计划统一分配的生产资料由国家统一定价，继续实行指令性计划价格，原来的部分计划生产和超计划生产的生产资料价格放开，构成另一轨。实质上把一部分产品的定价权交给生产者。双轨价格是价格体制改革中出现的新形式，并非目标模式，而是一种过渡形式。

**【比价复归】**商品的比价关系经过一段时间某种变动之后，又重新回到原状的经济现象。比价是同一时期同一市场上不同商品的货币价格的比例关系合理的商品价格比例关系应基本上同各种商品的价值比例关系相一致。由于历史和体制上的原因，传统的比价关系，即价格体系不合理，如农产品和矿产品等初级产品价格低于价值，某些加工产品价格高于其价值。为改变这种状况，中国政府在改革开放后进行了价格调整。改革实践表明，由于体制改革不彻底、不配套，中国各种商品的比价关系在价格总水平上升的同时，又回到原来的比价关系，即农产品和矿产品等初级产品价格依然偏低，加工品价格依然偏高。表明价格体系改革需要不断深化，也需要以经济体制改革整体效率为保障。

**【价格调整】**根据物价管理权限有计划地提高或降低国家定价商品价格的改革步骤。为了使商品价格大体接近价值，反映供求变化，需要适时进行有升有降的调整。1978—1986年中国进行大规模的

价格大调整 7 次：第一次是 1979 年初，较大幅度地提高了农副产品收购价格；第二次是 1979 年 4 月，国务院将统配煤出厂价格上调；第三次是 1979 年 11 月，8 种副食品零售价格提高约 30% 左右；第四次是 1981 年底，提高了高中档烟酒价格，降低了涤棉布价格；第五次是 1983 年 1 月，提高了棉布价格、降低了涤棉价格；第六次是 1983 年底，提高了铁路客货运价和水运客货运价；第七次是 1985 年，国家提高了农村返销粮价格，同时提高了铁路短途客货运价。

**【价格放开】**原来由国家定价的商品，放给企业定价，以实行市场调节的改革步骤。“放开”是价格改革的主要方法之一。为了改变价格形成机制，中国政府逐步放开一大批商品价格。中国在 1985 年至 1986 年间，在价格改革中较多采用了“放开”的办法。在农产品价格方面，1985 年初，中国规定，除粮、棉、油料实行比例价合同收购工作，其余农产品价格全部放开，实行市场调节。工业消费品价格，1985 年放开 4 种，1986 年放开自行车等 7 种。小商品价格，1982 年 9 月放开 160 种，1983 年 9 月放开 350 种，1984 年 10 月，国家物价局规定除地方政府认为必须管理的商品，其余小商品价格全部放开。1986 年放开 749 种小商品价格，后小商品价格全部放开。工业生产资料中的钢材价格，1984 年规定计划内 2% 和超计划部分，企业可以在国家定价基础上，上下浮动 20%，1985 年国家取消了这一规定，改为计划内 2% 和超计划部分实行议价。商品价格放开，实行市场调节之后，大部分商品价格上升。1992 年又放开绝大多数计划定价产品的价格，只有粮食（国家定购部分）、棉花、烟草和少部分工业产品仍由国家定价。

**【计划体制改革】**为适应社会主义市场经济新体制的要求，社会主义国家对长期形成的高度集中的计划决策制度、计划调节制度、计划组织制度以及计划监督制度等方面进行的改革。原体制的主要弊病是：（1）国家制订以指令性为主的计划，企业没有主动性和积极性；（2）在计划的编制和执行过程中，排斥价值规律和市场的作用；（3）计划缺乏总体协调和长远规划，忽视了中长期计划。中共十一届三中全会以来，国家对计划体制进行了一系列改革。改革的基本原则是：逐步缩小指令性计划，扩大指导性计划；计划与市场结合；统一性与灵活性相结合；集中与分散结合，宏观控制和微观搞活相结合。改革的主要内容包括：（1）计划工作的重点，由年度计划为主逐步转向以中长期计划为主；（2）计划的制定和执行由直接管理为主开始转向以间接管理为主、直接管理和间接管理相结合；（3）由比较单一的经济计划改变为国民经济、社会发展和科技进步结合为一体的计划体制；（4）扩大企业的自主权，缩小指令性计划范围；（5）加强经济调节手段在计划制订和执行过程中的调节作用，减少行政手段的直接干预；（6）对计划组织体系和计划程序进行调整，实行重点城市和重点大型企业集团的计划单列。改革目标为国家调控市场，市场引导企业。实现这一目标模式的条件是：（1）完善企业自我运行机制；（2）完善市场体系；（3）搞好宏观控制，使总供给与总需求达到基本平衡并优化企业结构；（4）搞好政治体制改革。

**【国家调控市场、市场引导企业】**有计划商品经济和经济新体制运行模式的基本内容。中共十三大正式提出。具体为国家调节和控制市场，通过市场引导企业，对企业实行间接控制。同时，对少数关系国计民生的领域，由于市场不完善或市场无法起引导作用，

国家实行一定的直接控制，但也要注意市场需求和价值规律。市场是联结国家和企业的桥梁，组织社会主义经济活动的中心。国家自觉依据价值规律和有计划分配社会劳动原则的要求，通过各种经济杠杆和法律手段，协调市场活动，使市场行为规范化，优化市场体系的结构，保证社会总供给与总需求在总量和结构上大体平衡。企业则根据市场信号独立决策。“国家调节市场、市场引导企业”运行格局的形成需要一个过程，应具备 3 方面的条件：（1）建立统一性和灵活性相结合的计划体制；（2）建立社会主义统一市场体系和市场组织管理制度；（3）企业成为独立的商品生产者 and 经营者。

**【计划单列】**部分中心城市和部分大型企业的计划在国家计划中单列户口，单独管理的计划管理制度。中国计划体制改革中的一项重要内容。包括 3 层含义：（1）把计划单列的城市作为省一级的计划单位，对某些单一企业和企业集团也实行计划单列；（2）在国家计划中，对计划单列的城市和企业的所有指标，包括经济、科技、社会发展等各种指标实行全面的计划单列；（3）在制订和执行计划和经济管理方面，赋予单列城市和企业以较大的自主权力。计划单列从 1983 年重庆市进行体制改革试点时搞起。中国政府计划对重庆市的生产建设、交通运输、物资分配、商品购销、外贸进口、财政信贷、劳动工资等方面指标实行全面单列。1984 年，国务院又决定对武汉、沈阳、大连、哈尔滨、广州和西安 6 个城市实行计划单列，从 1985 年开始实行。1987 年又决定对大型联营企业实行计划单列。计划单列措施利于企业摆脱条块束缚，实行政企分开。

**【间接调控】**直接控制的对称。社会主义国家通过体制改革，改变集中直接控制的体制，转变政府职能，运用经济手段、法律手段调节市场，通过市场引导企业的经济管理方式。经济手段主要包括国家集中的一部分资金、外汇和重要物资以及国家自觉运用的价格、税收、财政补贴、工资、奖金等经济杠杆。经济手段具有宏观性、主导性、利益引导性和灵活性。法律手段指国家调节社会经济运行所运用的各种经济法规以及采取的经济立法，经济司法等措施。具有普遍的约束性、严格的强制性、相对的稳定性和明确的规定性等特点。间接调控是一种目标控制方式，不为地方企业确定具体的活动程序和时序，只规定出企业行为的准则，使企业的经济活动服从于这种目标和准则。在以间接调控为主的同时，应以必要的直接调节和控制为辅。

**【财政体制改革】**社会主义国家在划分各级政权之间、国家同企业事业单位之间财政管理方面的职责、权力、财务收支范围和相应利益的制度方面的改革。历史上中国财政体制按中央集权程度大致分为3类：（1）集中型。财政权基本上集中于中央，对地方实行统收统支。中华人民共和国建立后初期、三年调整时期、“文革”期间的1968年，实行该体制。（2）放权包干型。在中央统一领导和计划下，更多地下放财权，增加地方财力。1958年、1971—1973年，实行这种体制。（3）集权和分权结合型。特点是相当多的财权集中在中央，对地方实行收支挂钩、总额分成或增收分成、超收分成等办法。中共十一届三中全会之后，为了克服原体制过分集中财权的弊病，开始了较为全面的改革。大致可划分为3个阶段：（1）1976—1979年，实行多种形式的财政体制，探索改革的方法。1976年起，中共中央对各省、市、自治区试行定收定支，

收支挂钩，总额分成，一年一定体制，又称收支挂钩、总额分成。1978年2月起，中央在陕西、浙江、湖南、北京等省市，试行增收分成、收支挂钩的体制。1977年起，中央对江苏省试行收支挂钩、总额分成、比例包干、几年不变，即固定比例包干财政体制。(2) 1980年起，在参照江苏省“固定比例包干”做法的基础上，实行划分收支、分级包干的财政体制，即分灶吃饭体制。特点是按照经济管理体制规定的隶属关系，明确划分为中央和地方财政收支范围，据此确定地方财政收支包干基数，地方上缴比例、调剂收入分成比例和定额补助数由中央核定后，原则上一定五年不变。地方在规定的收支范围内，多收多支，少收少支，自求收支平衡。同时，民族自治区仍实行自治地方的财政体制。但中央对其补助由一年一定改为一定五年不变，实行包干办法。在“分灶吃饭”体制实行的同时，对广东、福建两省，实行大包干体制，即划分收支、定额上缴（或补助）、五年不变的财政体制。(3) 1985年开始，在国营企业第二步“利改税”的基础上，实行划分税种、核定收支、分级包干的财政体制。其基本内容为按照第二步“利改税”之后的税种设置，划分各级财政收入，中央与地方财政支出仍按隶属关系划分。收入的分成比例或上缴比例、补助额确定后，五年不变。地方多收多支，少收少支，自求收支平衡。1985年和1986年，在划分税种的基础上实行总额分成。

**【财政包干】**中国财政管理体制改革中的一项改革措施。省（直辖市、自治区）的预算收支指标经中央财政核定审批后，由地方包干完成。地方财政总收入除中央对地方新增加或减少的任务外，一般不作调整。地方财政支出除专款专用项目外，由地方统筹安排，调剂使用。超收部分或支出结余，归地方政府使用。少收或超

支，由地方自求平衡。既给地方以努力组织财政收入、合理安排财政支出的压力，又给地方以超收和节支留地方使用的利益，增加了地方的责任，调动了地方的积极性。在财政包干体制中，对少数民族地区一般给予特殊照顾。如遇特殊情况，如特大自然灾害时，可以报经国务院批准，适当调整包干的比例、数额；也可请求中央财政进行专项补助。1971年起实行的“财政收支大包干”办法和1980年起实行的“分灶吃饭”的办法，属于财政包干办法。

**【分灶吃饭】**“划分收支、分级包干、五年不变”财政管理体制的简称。中国财政体制改革中出现的一种财权下放的预算包干体制。1980年，中国对四川、陕西、甘肃、河南等15个省试行这种体制，目的是划分收支，分级负责，使责权利相结合，打破过去统收统支或统支不统收、吃“大锅饭”的局面。“分灶吃饭”体制所规定的属于地方包干的收入有：地方固定收入、固定比例分成收入和调剂比例分成收入。其中，地方固定收入包括地方企业收入、盐税、农业税、工商所得税、地方税和其他收入；固定比例分成收入包括上划中央企业利润的二八分成（即地方留20%，上缴中央80%）；调剂比例分成收入指工商税按最后平衡地方收支需要确定的留成。规定属于地方包干的支出有：地方基本建设投资、地方企业增拨流动资金、挖潜改造资金、新产品试制费、支援农业支出、农林水利气象事业费、人防费、城镇人口下乡费、文教卫生科学事业费、抚恤和社会救济费、行政管理费。规定不属于地方包干的范围有：中央专案拨款收入、中央专案拨款解决的支出。如特大自然灾害救济费、特大抗旱和防汛经费、民兵装备费、支缓经济不发达地区的发展基金、军工动员产品挖潜改造资金等。按

上述地方收支包干范围，财政部门在计算时，以地方 1979 年收支为基数，并作适当调整，确定上缴中央包干比例，一定五年不变。在包干期内，地方多收可以多支、多建设，结余可以继续留用。

**【利税分流】**中国经济体制改革中关于国营企业的改革的方案主张。按照这一主张，国家财政收入来自两个渠道：一是从国营企业取得税收；二是以生产资料所有者的身份从国营企业取得利润。在国家同时行使行政权力和财产权力的体制下，国营企业无论是利润上缴还是税收上缴，都只能通过单一的渠道进行，使政企分开流于形式。按利税分流的设想，另外成立一个国有资产管理机构，以生产资料所有者的身份从国营企业取得资产收益，并负责国有资产的保值和增值，有利于实现国营企业的政企职责分开。

**【利改税】**又称以税代利。把国营企业向国家上缴利润，改为按国家规定的税种及税率交纳税金，税后利润完全归企业支配的制度。目的在于通过税收形式规范国家与国营企业的分配关系。从 1979 年开始，中国先后在 18 个省、市、自治区的 456 个工交企业进行了利改税试点，于 1983 年 6 月 1 日起在全国普遍试行。1983 年 6 月 1 日起实行利改税第一步，即大中型国营企业实行税利并存，首先根据实现利润交纳 55% 的所得税。企业纳税后的利润，一部分上缴国家，一部分按国家核定的留利水平留给企业。上缴国家的部分，根据企业不同情况，分别采取递增包干上缴、固定比例上缴、交纳调节税以及定额包干上缴四种形式。对有盈利的国营小企业，第一步实行彻底的利改税，根据实现利润，按老 8 级超额累进税率交纳所得税，税后由企业自己支配，国家不再拨款。第二步利改税从 1984 年 10 月 1 日起全面实行，是在第一步基础上

与税制改革同时进行的。这次税制改革对国营企业设置了 11 种税，为彻底的利改税创造了条件。11 种税为：产品税、营业税、增值税、盐税、资源税、房产税、土地使用税、车船使用税、城市维护建设税、所得税、调节税。在国营企业所得税的征收上，分大中型企业和小型企业两大类区别对待。大中型企业采用固定比例税率，税率为 55%，余利超过 1983 年留利部分征收调节税。国营小型盈利企业，按新 8 级超累进税率交纳所得税后，一般由企业自己支配，国家不再拨款。

**【分税制】**以划分税种、分级征收为原则的财政分级管理体制。又称分税体制。中国经济体制改革中改革税收体制过程中的一项措施。基本内容是：（1）划分中央和地方的事权，是建立分税制的基础。划分事权的办法一是政经分开。地方除必要的财政开支以外，经济方面只搞与地方有关的基础设施，不搞非生产性经济建设，以此为基础确定财政的分配；二是从适当集中国家财力考虑，对地方的财力在第一种方法的前提下作调整，相对缩小地方财力，在此基础上分税。（2）在划分中央和地方事权的前提下将税种划分为中央征收的税种和地方征收的税种，即中央税和地方税。确定中央税和地方税的原则为税源比较集中的重点税种（如公司所得税）或税源并不太大，但需由国家实行统一税收政策的税种（如印花税，遗产税）一般列为中央税；与地方经济利益有直接关系的税种（如房地产税、土地税、车船牌照税）以及一些带有地区性的或某种特定行为性的税种（如赛马税、彩票税）列为地方税。在不影响地方征税的情况下，允许地方政府拥有因地制宜开征地方税的权力。财力分配采取中央得大头、地方得小头的原则。地方不足部分，由中央财政拨款补贴。（3）在划分税种的基础上

实行的税收的分级管理,同时建立国家和地方的税收征管体系,分别履行中央税和地方税的征管工作,调动各级管理税收的积极性,建立分税制,对理顺各级政府之间的财权分配关系,保证国家集中财力的需要,调动各级政府理财的积极性。提高税法执法的严肃性,排除上下财权划分不清的弊端有积极作用。

**【工资体制改革】**对工资水平、工资等级、工资标准、工资形式、工资决定原则和办法以及工资管理制度等的改革。中国改革前的工资制度属于高度集中的经济体制的一部分,其弊端主要有:(1)平均主义严重,工资分配与生产发展和经济效益脱节,与职工个人劳动贡献脱节;(2)工资标准乱、杂,不仅给工资管理造成诸多不便,而且在各类人员的工资关系上造成很多矛盾;(3)工资管理统得过多、过死,微观单位缺乏必要的工资分配自主权。中国在1952年和1956年先后进行两次工资改革。1985年进行了第三次工资体制改革,主要内容有:扩大企业工资分配自主权,企业内部分配开始打破“大锅饭”;开始进行工资关系理顺工作;部分企业实行工资总额和经济效益挂钩;国家机关、事业单位实行结构工资制。改革目标是为了建立一个适合中国市场经济的工资管理制度。

**【企业工资和经济效益挂钩】**将职工工资与企业经济效益结合起来的分配方式。在双重经济体制时期,是突破传统分配体制的一种分配办法。企业在双重体制中所处的位置不同,参与市场竞争的程度和接受国家计划控制的程度差异很大,因此对企业经济效益的评价较为复杂。挂钩的形式和办法具有多样性。挂钩的主要形式如下:同上缴利税指标挂钩,同实现利税指标挂钩,同产品产

量指标挂钩，同总产值（商业企业为销售额）指标挂钩，同销售净产值指标挂钩，同实际工作量指标挂钩，同出口创汇额指标挂钩等。在改革中，企业根据自身情况，选择适当的挂钩形式。

**【浮动工资制】**职工基本工资随企业经营成果、经济效益和职工个人劳动贡献的大小而上下浮动的一种工资制度。浮动性相对于基本工资的固定性而言，是在企业经营实践中创造的一种工资制度。具体浮动办法主要有：（1）从分配形式上分为工资标准浮动、工资等级浮动、评工记分浮动、按岗位系数记酬浮动、按件记酬浮动；（2）在浮动幅度上，又分为全浮动（把标准工资的全部拿来浮动）、半浮动、小浮动等；（3）在浮动方法上，有工资总额包干浮动、联利浮动、联产浮动等。浮动工资制使工资同企业的效益更直接、紧密地联结，利于打破分配上的“大锅饭”。

**【能力工资制】**采用能力考核和职务评价方式，对职工的能力进行核定，并根据其实际工作能力综合确定其工资等级和增加工资幅度的分配制度。能力工资制在日本较受重视。要求通过考评，按照个人对企业的贡献和实际的工作能力来确定工资等级和增薪幅度，能较好地将报酬与贡献联系起来，利于调动职工积极性。中国改革开放以来，部份企业采取了能力工资制度。

**【结构工资制】**又称分解工资制或组合工资制。把工资按照性质分解为几个部分，分别确定各部分的工资数额，再组合确定总的工资数额的一种工资制度。中国1985年工资改革中，对国家机关工作人员和一部分事业、企业单位的职工实行的一种新的工资制度。以岗位工资或职务工资为主体，将工资分为固定的和活动的两大

部分。在固定部分中又分为基本工资和工龄工资。基本工资用于保证职工的最低生活水平；工龄工资根据职工工龄确定，工龄长工资相应增加。活动工资部分包括超额劳动的部分，由职工的劳动状况和劳动效果及企业的经济效益决定，如计件超额工资和奖金等。结构工资中的主体部分是职务工资或岗位工资，由职工所担任的工作任务即由职务高低、工作的复杂性、艰苦性和责任大小决定。实行结构工资制，可以把决定工资多少的因素分别规定条件和标准，予以考核，并在工资中独立体现出来。从而可以准确地计算职工劳动量的大小，较好地体现按劳分配原则，

**【上不封顶，下不保底】**企业发放奖金的原则规定之一。企业在全面完成国家计划，税利增加的前提下，发放奖金数额的上限不做限制；未完成国家计划，税利比上一年减少的，奖金要适当减少或停发即下限不固定。中国恢复奖金制度以后，1981年国家曾采用“奖金封顶”办法，对企业发放奖金数加以限制，以防企业收入苦乐不均和滥发奖金现象，控制消费基金增长，稳定国家财政收入。随着深入改革，中国实行了第二步利改税，国家与企业之间的分配关系和企业对国家的经济责任更加明确，同时企业内部推行了各种形式的经济责任制，职工的物质利益同企业提高经济效益开始结合起来；产品价格体系也进行了一些调整，企业间利润水平悬殊情况有了缓解，为打破发放奖金中的平均主义和取消“奖金封顶”创造了条件。根据国发（1984）55号文件精神，企业开始实行“上不封顶，下不保底”的办法。

**【工资收入指数化】**根据物价上涨指数调整名义工资收入（包括养老金），使实际工资收入不致因通货膨胀而降低的工资调节手段。

西方经济学家作为抵消通货膨胀对工资收入影响的一种工资调节制度而提出。第二次世界大战后，一些西方国家实行了这种工资制度。不同国家的具体做法有差异。西欧国家工资收入指数化的参照标准是政府编制的消费物价指数，根据政府规定的调整参考系数在较短时期内进行调整；日本把职工工资分为基本工资和附加工资两部分，主要工资部分按一定职别定期增长，而附加部分工资则根据物价上涨的幅度做相应调整；美国职工的绝大部分工资收入由劳动力市场的供求情况决定，只有某些项目的津贴与物价指数挂钩；印度是把工资分为基本工资和物价津贴两部分，基本工资调整相隔时间较长，但物价津贴则根据消费物价指数的变动而变动，间隔时间较短。工资收入指数化，对于缓和社会不同阶层因物价上涨产生的不满，稳定人心具有积极作用。但是，采取收入指数化的做法不能根治通货膨胀，并且潜伏着物价和工资轮番上涨的危险。

**【劳动合同制】**用人单位同劳动者之间通过签订合同建立劳动关系的一种制度。有利于协调劳动者和用人单位的关系，实现劳动力与生产资料等生产要素的优化结合。用人单位可以根据实际需要选择劳动者，劳动者也可以选择用人单位，有利于劳动力合理配置、使用和流动。劳动合同制可以在一定程度上保证个人的职业选择权、用人单位的用人自主权和国家的宏观调控权的有机统一，是中国劳动法所确认的重要劳动制度。劳动合同的内容包括：生产或工作任务、合同期限、劳动报酬、劳动保护、保险福利、解除合同的条件、违反合同应负的责任及双方其他的权利与义务等。劳动合同的种类，可根据生产和工作任务的不同，分别采取长期、中期、短期、定期轮换和临时合同等形式。在中国推行劳动合同

制，有助于消除劳动制度中长期存在的“铁饭碗”的积弊。

**【社会保险制度改革】**对原有老年退休保险、医疗保险、待业保险等社会保险制度所作的重要变革。中国的社会保险制度是从1951年逐步发展起来的，其弊端主要有：制度单一，不适应多种经济成分和多种用工制度并存的需要；保险的条件、待遇有些规定不够合理；保险费用由各单位行政开支，影响企业经济效益提高，个人不负担，存在浪费现象；保险费用未随着物价上涨和生活水平提高而调整；社会保险管理政出多门等。改革主要从以下几方面入手：建立多形式、多层次、多渠道的社会保险制度，实行社会保险基金的统筹，并由国家、集体和个人三方合理负担，调整不合理保险条件和待遇，正确处理保险费用，尤其是退休金同物价的关系，完善管理体制，建立统一管理机构，加强社会服务工作。

**【物资体制改革】**适应商品经济发展的需要，对高度集中、分配调拨式的物资管理、流通体制进行的改革。中国原有物资体制的主要特征是：封闭式高度集中的行政管理；企业无权安排物资的生产、经营和消费；以单纯计划调拨，计划供应的方式组织物资供销。物资体制改革包括：物资计划体制改革、物资价格体制改革、物资行政管理体制改革和物资企业经营体制改革。目标是建立起国家计划指导下的生产资料市场。改革缩小了指令性计划范围，扩大了指导性计划范围，计划外物资的购销量增加；物资企业自主权有所扩大；建立了多种形式的生产资料批发市场和贸易中心。

**【生产资料贸易中心】**在大中城市设立的开放式集中经营生产资料批发交易的场所。大致有3种类型：服务型、经营型和服务经营

混合型。一般特点如下：(1) 实行开放式经营，即打破行政区划、层次的束缚，任何所有制形式、任何地区、任何规模的企业都可在贸易中心进行交易。(2) 多功能。集交易中心、服务中心和信息中心于一身，即可为各种商品经营者提供批量或少量交易，又可为之提供各种业务、技术和生活服务。(3) 灵活性。在经营品种、经营方式、商品作价和经营时间等方面变化灵活。中国的生产资料贸易中心是中共十一届三中全会后，按照商品经济的要求、建立商品性生产资料流通体制的过程中出现的。发展生产资料贸易中心利于促进产需衔接，货畅其流，利用大中城市作为经济中心的辐射作用，加强横向经济联系，打破地区封锁和条块分割。

**【商业体制改革】**对原有的高度集中、独家经营、分配调拨式商业体制的改革。中国传统商业体制的主要特点是：在商业管理体制方面，政企不分，企业成为商业行政部门的附属物；在流通体制方面，流通渠道单一，流通环节重复繁多，国营商业和农村供销社商业独家经营，在产品购销体制方面，实行基本生活必需品的统购、派购和统购包销。1979—1980年商业体制作了初步性改革，1981—1985年商业体制改革取得较大进展。改革主要包括：(1) 流通体制方面，鼓励多种经济成分竞争，允许多条流通渠道、多种经营方式并存，减少了流通环节；(2) 工农产品的购销和经营体制上，取消或部分取消对农产品的统购、派购和对工业品的统购包销制度，推行多种购销形式和经营方式，工商联营、农工商联营、商工商联营等横向联合；(3) 改革农村供销社体制，实现由“官办”到“民办”的转变；(4) 扩大商业企业自主权，大中型商业企业推行各种形式的经营承包责任制，小型商业企业进行了承包、租赁以及转变所有制的改革。

**【工商联营】**工商企业在自愿互利基础上对产品的生产和销售进行联合经营的经济联合形式。主要包括：（1）在确定合理的进销差价的基础上，工商联销分利；（2）联产联销，利润分成；（3）按成本联营分利；（4）商业代批代销；（5）工商联合展销；（6）商业无利包销，工业给商业留企业基金；（7）工商划区分销，利润分划。实行工商联营的联营体内部，各单位仍实行独立核算，收益按各单位的贡献大小进行按资、按劳分配。工商联营所采取的具体形式和办法，必须由工商双方本着“利益均沾、风险共担”的原则协商确定。实行工商联营，有利于生产企业加强信息反馈，了解市场需求，实行按需生产，减少产销矛盾，促进生产发展。利于工商双方发挥各自优势，互相支持，避免相互间经营的盲目性，提高企业的竞争能力；利于减少中间环节，加速商品流通，节约流通费用。

**【商工商联营】**商业企业之间，互惠互利地进行跨地区、跨行业、跨所有制的联合经营所形成的一种贸易联合形式。在国营商业之间、供销社之间、国营商业与供销社之间以及它们与其他集体商业和个体商业之间都可以进行联合经营。中国较有影响的商工商联营形式有“贸联会”、“经联会”、“新联会”和“商联会”等。商工商联营组织在业务上主要实行联购分销、分购联销和联合展销。联购分销指商业企业联合从工厂进货，再根据各个企业的需要分别销售或批发；分购联销指有关商业企业按协议在各地分散采购，再据情况开展联合销售或批发；联合展销指有关商业企业联合组织货源在某一地点以展览形式进行商品销售。实行商工商联营，利于打破地区界限，使产销直接挂钩，减少流通环节，加速商品流通。

利于工商企业提高各自的经济效益。

**【农商联营】**在农产品流通体制改革中出现的一种以供销社为依托，联合从事农村商品生产的专业户、重点户及其他农户，把生产、供销、加工、储运等紧密地结合在一起的经济联合形式。主要形式有：（1）农副产品购销联营、供销社按高于牌价、低于市场的价格收购国家计划外农副产品，并实行利润返还；（2）农副产品生产联营。在自愿互利基础上，农商双方据市场需求情况，议定联营项目，并由供销社给予资金、技术等方面的支持，产品由供销社收购，盈利按一定比例（或按劳或按资）分配。农商联营是农业生产商品化、专业化过程中的产物。发展农商联营，有利于发挥市场机制的调节作用，提高农村资源的配置效率。

**【外贸体制改革】**适应对外开放、对内搞活、发展商品经济的要求，对原有过分集中、政企不分、僵化的外贸体制进行的改革。中国原有外贸体制的主要特点为：外贸由国家集中管理，由国营外贸公司统一经营，产品生产、收购、调拨实行统一的指令性计划，由外贸公司统购包销，国家财政统负盈亏。中国从1980年1月1日开始的外贸体制改革，扩大了地方外贸的经营权，开辟了新的外贸渠道；加强了工贸结合、技贸结合、密切了产销关系；扩大了指导性计划的范围；简政放权，实行两级外贸管理，外贸企业有了一定的经营自主权。作为体制改革的重要组成部分，从总体看，外贸体制改革落后于整个经济体制改革的进程。进一步改革的目标为：通过价格、税收、财政、金融、计划等方面的配套改革，建立起指导进出口的宏观经济调控体系，使生产企业拥有直接面向国际市场的外贸经营权、定价权，同时发挥现有外贸进出口公司

的作用，实行进出口代理制、工（技、农）贸结合和企业化经营。

**【外贸盈亏责任制】**中国外贸体制改革中实行的由经营者负担盈亏的一种经济责任制。主要内容是：国家给地方、部门和企业核定盈亏指标，实行财务包干。减亏或增盈时，经营者可按一定比例分成；超亏时国家不予以补贴。这种经济责任一般要分解到各科室以至个人。外贸盈亏责任制对于打破原来外贸由国家统负盈亏的状况有积极作用，在一定程度上贯彻了责、权、利相结合的原则，能调动部门、地方和企业的积极性，有利于增盈。1982年以来在有些地方实行，但由于不配套、不彻底，效果不理想。

**【外贸承包经营责任制】**中国在对外贸易领域实行的一种承包制。在两权分离的前提下，外贸企业通过与国家签订契约，向国家承包主要的经济和经营指标，把企业经济效益的好坏同企业干部职工经济利益直接挂钩，使外贸企业成为自主经营、自负盈亏、责权利结合的经济实体。承包内容主要包括：出口总额、出口收汇总额、出口商品换汇成本、盈利或补贴总额。承包方式是，经贸主管部门为一方，各大外贸专业总公司为另一方，由后者向前者总承包，再分包到其所属的支公司，并落实到处、科、室、班组及个人。减亏增盈部门留给承包单位，超亏部门国家不再补贴。实行层层承包，可以促使各级外贸企业明确自身的经济责任，一方面可以打破吃“大锅饭”的外贸统负盈亏的财务体制，减轻国家负担，另一方面，利于调整企业与职工之间的经济利益关系，打破企业分配中的平均主义。1988年，除在轻工、工艺和服装三个行业实行完全的自负盈亏试点之外，对其他行业大多数实行地方对中央承包上缴外汇和出口经济效益指标的承包经营责任制。

**【进口代理制】**中国对进口经营管理体制实行的一项改革措施。进口时，中央将进口数量、品种和外汇指标、补贴额度的计划直接下达给订（用）货单位，由其委托外贸公司代理进口，并相应地实行进口代理作价。经贸部和公司不再统负盈亏，只起代理人的作用。实行进口代理制，外贸企业和用户之间要签订委托代理协议或合同，明确各自的经济责任和应分享的经济利益。1988年，中国主要解决使用中央外汇进口的代理作价问题。对国内市场价格已放开或对市场物价指数直接影响较小的商品的进口，实行彻底的进口代理作价，中央不再给予财政补贴。但对使用中央外汇的一些重要商品的进口，如粮食、化肥、钢材等，仍给予一定的财政补贴，实行过渡性进口代理作价办法，将进口数量、外汇和补贴额度下达给有关使用单位。实行进口代理制，一方面使国内价格同国际市场价格挂钩，盈亏由进口商品的用戶承担，从而促使用戶对进口商品加强经济核算，节约用汇，减轻国家财政负担。另一面，进口经营权进一步下放，有利于企业及时进口生产所需的物资、技术、设备、促进企业生产发展和技术进步。在实行进口代理制过程中，需要在运用行政控制手段的同时，加强税收对进口的调节作用。

**【出口代理制】**由外贸企业提供各种服务，代理生产部门、订货部门办理出口业务、外贸企业只收取手续费，盈亏由委托单位自负，外贸企业和生产企业共同完成国家出口计划的外贸出口经营体制。在出口代理制中，同一种商品可允许若干外贸企业在批准的经营范围內交叉经营，允许跨地区安排货源，组织出口，生产企业和用户可自行选择委托单位。出口代理制有 2 种基本形式：

(1) 一般委托代理。外贸企业只收手续费，不承担盈亏。(2) 特别委托代理。外贸企业同生产或科研单位签订特别委托合同，外贸企业除收手续费外，可根据合同规定的比例，与委托单位共负盈亏。中国实行外贸出口经营代理制，是立足于国情，对现行外贸体制实行根本性的改革。利于参与和分享国际分工和国际竞争，克服“大锅饭”的弊端。

**【农业经营体制改革】**中国始于1978年，以“放权”、“让利”为核心内容的农业生产关系的改革。所谓“放权”即通过家庭承包，使农户成为相对独立的商品生产主体。随着农村经济的深入改革和发展，农户从最初相对独立的商品生产和经营者逐步演变成独立的商品生产和经营者。所谓“让利”即通过调整工农产品比价关系和越来越多地让市场调节农产品的供求，使农民成为真正商品生产者，分享现代经济增长的利益。深化改革的主要任务如下：

(1) 稳定家庭承包制。家庭联产承包制已经成为中国农业中最普遍、最基本的组织形式，可塑性大，适应性强，具有长远效应，孕育着很大潜力，应予稳定。可根据效率、自愿、互利、渐进的原则，在“大稳定”的前提下，进行必要的“小调整”。(2) 健全完善土地制度。首先，要界定土地产权和所有权主体。其次，要建立健全土地管理的调控制度和行政部门与群众相结合的调控监测制度，规范土地使用与流转的形式，健全完善土地经营的激励机制和约束制度。(3) 规范承包合同。按照双向承包的要求，使承包合同内容与形式规范化，最重要的是明确签约双方的地位、权限和利益、各自应承担的责任和义务，约束范围和奖罚条件。要尽快颁布中国农业承包合同条例。(4) 健全社会化服务体系。一般包括国家和地方政府对农村的服务，向社区合作经济组织和专

业性合作组织或生产者专业协会提供的服务，向专业户或农民联户提供的服务。健全农村社会化服务体系应当包括农业技术服务系统，物资供应保障系统，经营管理和运销服务系统。（5）建立规范化的农村统一市场体系。

## 经 济 发 展

**【经济成长】**一国经济从传统向现代、从不发达向发达状态的转变过程。作为经济发展的一个重要阶段，按美国经济学家罗斯托的观点，一国经济起飞后，就进入持续成长之中。经济成长最显著的标志是国民经济从绵延数世纪的相对停滞状态进入持续高速增长和变动状态。有两个基本特征：（1）总量经济指标出现前所未有的高增长率，主要指反映一国整体生产能力动态的国民生产总值的高增长率。（2）经济结构出现高变化率，主要表现为产业结构中传统部门与现代部门间相对份额的迅速消长。许多学者认为，不发达国家同发达国家相比，经济成长应采取不同顺序的产业配置，发达国家经济成长的产业配置顺序是农业——轻工业——重工业。不发达国家由于二元社会、经济结构的长期存在，产业转换表现为工业前倾发展。

**【经济起飞】**国家经济发展过程中所处的向工业化阶段迈进的转折点。标志着阻碍经济稳定发展的传统社会势力的最终瓦解以及以发展和进步为国家目标的各种势力的解放。是经济发展阶段的一个关键点，也是一国经济史上最重要的时期。美国经济学家罗斯

托认为经济起飞必须具备 3 个条件：(1) 有较高的积累比例，生产性投资占到国民收入的 10% 以上；(2) 建立起经济起飞的主导部门，由其带动经济的全面发展；(3) 制度创新。建立一种能保证经济起飞的制度。罗斯指出，英国的经济起飞发生于 1783 年以后的 20 年，法国、美国在 1860 年以前的几十年，德国在 1850—1875 年，日本在 19 世纪的最后 25 年，苏联和加拿大在 20 世纪初，印度和中国在 20 世纪 50 年代。经济起飞的特殊标志为：投资率不断增加，制造业不断发展，出现主张通过持续发展来增加收入和提高生活水平的政治势力、社会势力和习惯势力。许多中国学者认为，中国经济起飞发生在 1952 年。

**【国民经济新成长阶段】**中国部分理论工作者对中国国民经济未来发展格局所作的一种理论上的预测和概括。主要含义是：未来国民经济发展将以非必需品的增长为主要动因，以国民经济结构大变动为中心内容和主要特征。国民经济的这种成长方式，不同于过去以满足人民基本生活需要为动因，以总量高速增长为特征的成长方式。因此具有新的特性，其在时间上的延续构成了国民经济新成长阶段。判断依据如下：(1) 中国国民经济高速增长的阶段（1979—1984）已经结束，今后无法继续维持高速增长的局面；(2) 从总体上看，已走出以温饱为中心的必需品消费阶段，开始进入非必需品急剧上升的新消费时期；(3) 新的需求结构需要有新的产业结构和调控机制来适应；(4) 走向新成长阶段是中国经济前所未有的重大转折，原有经济结构、经济体制（包括经济运行的调控方式）以至生活方式和价值观念将面临新的挑战。

**【工业化】**在经济发展中产业结构从以农业为中心向以工业为中心

的转变过程。内容主要包括：（1）在运用新科学技术基础上建立起用现代科学技术装备的门类齐全、结构和分布合理的工业体系；（2）工业地位上升，越过农业；（3）在工业中重工业或生产资料的生产占主导地位；（4）在经济发展中为其他部门提供先进的科技装备。历史上工业化过程是以 18 世纪下半叶英国工业革命开始的，美、法、德、俄、日等国也相继开始了同一过程，逐步实现了由农业国向工业国的转变。从资本主义经济史看，近代经济发展过程实际上可以概括为工业化过程。这个过程又可根据工业化的不同特征划分为三个发展阶段：（1）工业结构重工业化。即工业由轻工业为重心的发展向以重工业为重心的发展推进的阶段。一般资本主义国家的工业化过程都从轻工业起步。如 19 世纪 60 年代始于英国的产业革命，首先发生在纺织工业，随着工业化进展，重工业在工业中的份额不断上升且超过轻工业所占份额。发达国家的重工业化率（在工业所实现的国民收入中重工业所占份额）大致在 60% 左右。（2）重工业化的过程要经历两个阶段，一是以原材料工业为发展重心的阶段，二是以加工组装工业为发展重心的阶段。由阶段 I 向阶段 II 转换的过程，是工业结构的高加工度化过程。（3）在工业结构高加工度化过程中，将进一步显示出技术集约化的趋势，不仅所有工业部门将采用日益先进的技术、工艺和实现自动化，而且以技术密集为特征，建立在微电子学、激光、纤维光学和遗传工程等科学技术成就基础之上的新兴工业将获得迅速发展并取得主导地位。与工业化上述三个发展阶段相适应，工业资源结构（劳动力、资本、技术的比例关系）的重心也经历一个由劳动力资源为主转向以资本资源为主，进而转化为以技术资源为主的发展轨迹。从工业资源结构的变化看，工业化过程又表现为由以劳动密集型工业为发展重心的阶段到以资本集约

型工业为发展重心的阶段，再到以技术集约型工业为发展重心的阶段。

**【创新】**一种从未有过的关于生产要素和生产条件的新组合引入生产体系的行为。美籍奥地利经济学家熊彼特最先提出这一概念。认为作为资本主义灵魂的企业家的职能是实现创新。引进这种新组合，经济发展也成为资本主义社会不断实现这种新组合的过程。创新包括以下五种情况：（1）引进新产品；（2）引进新技术；（3）开辟新市场；（4）寻找新的原料来源；（5）企业的组织创新。从创新出发，熊彼特认为资本主义本质上是一种经济形式或方法，资本是企业 and 商品世界之间的桥梁，其职能在于为企业家进行创新提供必要的条件。只有创新情况下才存在利润，资本主义才得以存在。创新论的主要特点是强调生产技术的革新和生产方法的变革在资本主义经济发展过程至高无上的作用。社会主义国家的企业往往处于技术水平低、生产方法落后的状态，存在动力不足、创新意识不强的问题。因此，改革急需培养有创新意识和冒险精神的企业家。

**【科学】**关于自然、社会和思维的知识体系，以概念和逻辑的形式反映世界，是人类实践经验的概括和总结。根据研究对象的不同，通常将科学分为自然科学、社会科学和思维科学3类。自然科学是关于自然发展规律的知识体系，是人类改造自然实践经验的总结，包括数学、物理、化学、天文学、地理学、生物学等。社会科学是关于社会现象及其规律的知识体系，是人类改造社会实践经验的升华，如文学、经济学、管理学等。思维科学主要研究思维的规律、形式和方法，是人的思想活动经过无数次重复在人的

意识中以逻辑的格式固定下来的知识体系，如逻辑学。作为现代文明社会的 3 大支柱之一，科学作为一种生产力对经济发展起着巨大的推动作用。国际上普遍认为，国与国之间的差距表面上是经济差距，本质上是科学和技术的差距。发展科学、尊重科学，对发展中国的现代化有重要意义。科学的重大进步在历史上一般表现为科学革命。即人类认识客观世界的飞跃。在科学发展史上，科学革命的例子有：16 世纪西方国家出现的日心说，17 世纪出现的牛顿力学，18 世纪下半叶氧的发现，19 世纪细胞、能量守恒定律和生物进化的发现，20 世纪巴甫洛夫心理学、相对论和量子力学的问世等；在自然科学及社会科学的一些领域正在酝酿着新的科学革命，标志着人类认识客观世界能力的进一步增强，必将对社会、经济生活产生重要影响。

**【技术】** 人类经验的升华和理论科学的物质体现。一般以新工艺、新材料、新设备、新方法的形态存在。是劳动工具、劳动对象和劳动者的劳动技能的总称。一般包括自然技术和社会技术两个组成部分。自然技术是根据生产实践经验和自然科学原理而发展形成的工艺操作方法、技能和相应的生产工具及其他物质装备。社会技术指组织、管理。作为变革物质代谢过程的手段，科学与生产联系的纽带，技术是改造、征服自然的工具。技术进步是提高劳动生产率、加速经济发展的手段和条件。生产工具的改进，劳动者技术熟练程度的提高自然资源的开发利用和增殖，以及生产、管理水平的提高，都同技术的进步和运用分不开。因此，技术在社会生产力发展过程中起着重大作用。

**【第四次工业革命】** 20 世纪 50 年代末开始兴起的新的工业技术革

命。以微电子技术、生物工程、新型材料、海洋工程、宇航工程等新技术广泛应用为内容，引起工业结构发生变革，促使社会生产力空前发展的技术革命。其特点为：（1）群状交错的技术结构、科学和技术互相渗透、互相依赖，形成学科分类的高度细化，科学技术内容的高度综合，构成一个群状发展的局面；（2）知识、技术密集型的产业结构，这类新型产业有微电子、光导纤维、激光、新材料、生物工程、海洋工程、机器人等；（3）可再生型的能源结构，能源种类从煤、石油等转向核能、生物能、太阳能等；（4）信息商品化的产品结构、知识和信息将成为商品，进入流通领域；（5）知识型的劳动结构，未来的劳动者中，科学家、工程技术人员，软件编制人员等将占很大比例；（6）多样化的消费结构，消费者主权得到保障；（7）小型化和分散化的体制结构，庞大、集权、互相牵制的金字塔型体制将转向小型、分散、灵活的网络式分权结构体制；（8）国际化的经济结构，信息技术的迅速发展使时空观念现代化，经济发展走向全球化。

**【经济结构】**经济活动中各种经济成分、国民经济各部门以及再生产各方面的构成及其相互关系。可分为生产关系结构和生产力结构两类。生产关系结构主要指所有制结构，如全民所有制、集体所有制、个体所有制、私有制、股份制等的构成和关系。生产力结构包括部门结构、产业结构、产品结构、技术结构、劳动力结构、就业结构、资源结构、投资结构、企业规模结构、经济组织结构、地区经济结构，以及从再生产各环节考虑的生产结构、分配结构、交换结构、积累与消费结构等。经济结构由一定的社会经济和技术条件规定。一个国家的经济结构是否合理，需以符合国情，充分利用国际、国内的潜在优势条件，促进经济协调、持

续协调发展、推动技术进步，不断改善人民的物质、文化生活为依据。只有搞清楚经济结构演变的一般规律，才能通过制定适宜的产业、技术、贸易等发展政策，使经济结构不断优化。

**【产业结构】**国民经济活动中各个产业之间的比例关系及其构成。西方经济学中的产业结构指第一、二、三产业之间的结构。社会主义经济学中的产业结构一般指生产资料与消费资料生产两大部类的结构，或重工业、轻工业、农业之间和工农业各部门的内部结构。决定和影响产业结构的主要因素为：（1）需求结构。包括中间需求与最终需求的比例，个人消费结构，消费与投资的比例，投资结构等。（2）供给结构。包括劳动力、资本的供给量及其相对价格，生产规模、技术水平等。（3）国际经济关系。主要是进出口贸易以及资本、技术、人才和劳动力在国际间的移动。历史上，一个国家的历史、政治、文化、社会等各种因素都影响产业结构的形成和变化。制定合理的产业政策，优化产业结构，是宏观经济管理的重要内容。

**【第一产业】**在产业结构中直接对自然资源进行加工的产业。这一划分方法在20世纪70年代后被广泛采用，但在20世纪20年代，第一产业的提法已在澳大利亚和新西兰流行。主要指采集业、狩猎业、畜牧业、渔业、林业等。

**【第二产业】**在产业结构中对初级产品进行加工制造的产业。这一提法最早在20世纪20年代流行于澳大利亚和新西兰。指制造业、建筑业等。但也有人认为还包括矿业和建筑业。如英国经济学家柯林·克拉克即持这种主张，但未被普遍接受。

**【第三产业】**在产业结构划分中，除第一、第二产业之外的其他产业的统称。有人主张指提供一切劳务的服务业，包括公用事业（供电、供水、煤气供应、运输、邮电）、金融保险业（银行业、信托业、保险业等）、商业（批发商业、零售商业、房地产业等）、维修业（汽车修理、停车场等）、生活服务业（饮食业、旅馆业、理发业、娱乐业等）、文化教育、卫生、新闻、出版、科学研究事业（学校、研究所、图书馆、出版社、杂志社、报社、医疗等）、社会福利和社会保险事业、旅游业、行政管理事业（国防、公安、司法等）等。新西兰学者阿伦·格·费希尔教授提出。三种产业的顺序反映了产业结构变化的历史顺序。各种产业的就业量和产值在国民经济中的份额，反映经济发展水平及发展阶段。从趋势分析，西方发达国家在产业革命完成后，第二产业替代第一产业成为主要产业。20世纪70年代末，发达国家中，第三产业迅速发展，其就业人数及生产净值已经超过第一产业和第二产业的就业人数之和与生产净值之和。三种产业概念已成为大多数国家通用的概念。1985年5月，中国国家统计局提出三种产业的划分意见：第一产业为农业（包括林业、牧业、渔业等）；第二产业为工业（包括采掘业、制造业、自来水、电力、蒸汽、热水、煤气）和建筑业；第三产业为除上述第一、第二产业以外的其他各业。学术界有人将第三产业具体分为4个层次：第一层次为流通部门，包括交通运输业，邮电通讯业，商业饮食业，物质供销和仓储业；第二层次为为生产和生活服务的部门，包括金融保险业、地质普查业、房地产、公用事业、居民服务业、旅游业、咨询、信息服务业和各类技术服务等；第三层次为为提高科学文化水平和居民素质服务的部门，包括教育、文化、广播电视事业、科学研究事业、

卫生、体育和社会福利事业等；第四层次为为社会公共需要服务的部门，包括国家机关、政党机关、社会团体，以及军队和警察等。中国国家统计局的报告认为，鉴于第三产业内部各行业在国民经济中所起作用、所处地位不同，国内进行观察和考核，拟采用上述第一层次、第二层次和第三层次计算第三产业产值和国民生产总值。

**【第四产业】**产业结构划分中从第三产业中分划出来的以现代知识、科技、信息密集为特征的新兴产业部门的统称。西方发达国家提出，反映了新技术革命时产业结构变化带来的冲击。主要包括：科技部门，教育部门，信息部门，咨询智囊部门，生产和应用微型电子计算机及光学纤维、激光、遗传工程等新技术的部门，设计和生产电子计算机软件的部门，电子计算机服务部门等。

**【主导产业】**在经济发展过程中对整个经济起引导作用、具有较强产业关联度的支柱性产业。一般有三种关联方式：（1）前向关联，指某产业的发展诱导新产业的成长，如以水为动力的棉纺工业的发展引发动力的瓶颈约束，从而推动蒸汽机行业的发展；（2）后向关联，指一个产业的发展对向自身投入生产资料各部门的影响，如棉纺工业发展带动了纺织机械业和染料工业的发展；（3）横向关联，指一个产业对所在地区其他平行产业的影响，如工业的发展带来基础设施、服务行业的发展。主导产业一般具有较高的收入弹性和生产率上升速度。在经济发展的一定阶段，工业具有较高的收入弹性和生产率上升速度，连锁效应强，因此成为经济发展的主导产业。主导产业不是既定的，随着产业分工的发展和细化，纺织、铁路、钢铁、船舶、建筑、装配线生产等产业都曾在

经济发展过程中起过主导作用。政府有必要测算各产业之间的相对收入弹性和生产率上升速度，以便择定主导产业，并通过政府的计划和立法扶持主导产业，推动经济成长。

**【结构不景气产业】**又称夕阳产业。产业结构中发展缓慢、趋向没落的某些传统产业。主要由产业结构的演变产生。在产业结构变化过程中，新技术、新材料、新产品的出现替代某些产业的产品地位，使这些产业在市场上日益缺乏竞争性，企业赢利率降低，资源不断流向其他产业部门。从长远看，产业的技术进步趋于停滞，产业在经济中的地位下降。如化纤工业的急速发展曾使棉纺工业受到很大冲击；一次能源结构中石油取代煤炭的地位曾使煤炭工业一度跌落。产业结构的动态变化不断衍化出夕阳产业和朝阳产业。产业组织理论学家认为，如对夕阳产业撒手不管，可能酿成严重的经济、社会问题。主张通过国家干预，有组织、有步骤地转移夕阳产业部门的资源，或强制性地推进夕阳产业的技术革新和技术革命。

**【朝阳产业】**与夕阳产业相对。具有迅速发展的趋势的新兴产业。一般指微电子、生物工程、光导纤维、激光、新能源等一系列新兴产业。因发展快、影响大、生产大幅度增长，被喻为朝阳产业。有人认为采用新兴产业和传统产业的概念更为确切。

**【服务业】**使用一定设备或工具为社会提供劳务的行业。广义指从事各种非物质生产劳动的行业，包括为生产服务和为生活服务两大类，其范围相当于第三产业。狭义而言，指为生活服务的行业。中国的服务业属后者。狭义的服务业又可分为两类：（1）通过营

业设备或劳务技术提供服务的行业，如旅馆业、理发业、沐浴业等；（2）利用必要的材料，通过技术加工、制作、修理提供服务，兼有服务与零售双重性质的行业，如照相业、饮食业以及各种手工修理业。随着社会经济进步，对服务业的需求日益增大。

**【知识产业】**又称头脑产业或智力产业。依赖知识、智能、信息提供智谋、咨询、方案、对策和信息，并使之流通的产业。广义指包括出谋划策、提供知识、技术、咨询、计划等产品的部门；狭义指独立的研究机构，集中各种专门人才，从事调查研究，提供研究成果（产品）。知识产业是科技革命的结果，特别是信息革命的结果，转而推动社会进步。其主要特征为：提供文字、符号、思想等非物质产品。有人将其分为5个部门：（1）教育产业部门；（2）研究开发部门；（3）通讯媒介部门；（4）信息机械部门；（5）信息服务部门。其中信息和教育部门发展迅速。知识产业虽并不直接产生物质财富，但对于经济发展、生产力的提高和生产关系的变革具有重大的推动作用，因而其地位尤为重要，被称为第四产业或朝阳产业，是社会生产力的重要构成。

**【信息产业】**进行信息整理、加工、贮存、传导和提供信息服务的产业。包括信息软件业、信息处理服务业和信息提供服务业等。一般而言，信息产业多属于知识密集型产业。有的经济学家主张把信息产业从第三产业（服务业）中独立出来，构成“第四次产业”。随着经济发展，信息产业的地位日益重要。在发达国家，信息产业的发展引起劳动就业结构的大幅度变化，从事信息产业的人数日益增加。据统计，20世纪60年代中期到70年代初，美国、西欧等在信息产业领域就业的人数已超过其他产业。信息产业的

各种产品，如电子计算机、机器人、自动照相机、数控机床、光纤通讯设备、语音处理机等在工业产品构成中的比重大幅度上升。随着科技进步，生产各种信息载体的新型产业，如非晶质金属、精细陶瓷、高分子材料、单晶体、新型纤维等也迅速发展。使社会生产和生活可能发生影响深远的变化。

**【劳动密集型产业】**在生产的资源结构中，劳动力资源占比重较大的产业。特点为：人均占有资金较少，资金有机构成较低，技术装备水平低，可容纳较多的劳动力。产业的劳动密集程度可以用劳动力与资金或劳动力与产量的比率衡量，比率较高的产业，如服装、皮革、家具等属于劳动密集型产业。随着生产力进步，资金的有机构成会逐步提高，劳动密集型产业会向资金密集或知识密集的混合型产业转化是劳动密集型产业发展的一般趋势。当一国的经济基础比较薄弱、投资有限、劳动就业问题又比较突出的时候，有必要在一定阶段注重发展一些资金有机构成较低的劳动密集型产业，多生产一些在手工工艺上、品种上有特色的劳动密集型产品。

**【资金密集型产业】**在生产的资源结构中，资金所占比重较大的产业。其特征为：人均占有资金较多、资金有机构成较高、投资回收期较长，容纳较少的劳动力。产业的资金密集程度可以用资金与劳动力或资金与产量的比率衡量。比率较高的产业主要是石油、冶金、化学和造纸工业等。发展资金密集型产业要以较高的社会生产力为基础，以较充裕的资金为条件。一般在较发达的国家中资金密集型产业具有比较优势，在发展中国家，资金密集型产业通常出现在出口产业中。中国要实现产业结构的优化，跻身于世

界先进行列，必须有选择、有重点、有步骤地发展资金密集型产业。

**【高技术产业】**又称技术密集型产业、知识密集型产业。在生产资源结构中技术知识所占比重较大的产业。其特点是：科研费用高、职工文化程度高、产品附加价值高、增长速度快。公认的高技术产业有电子计算机工业、机器人工业、航天工业、生物技术工业、新材料工业等。高技术产业是战略性产业，对其他产业部门甚至整个国民经济有巨大影响。高技术产业在一个国家国民生产总值中所占的份额，是判别经济发展水平的标准之一。

**【机会产业】**未来的信息社会中可能发展的一种复合系统产业。在信息社会，人的价值观是物品价值加时间价值，因而机会产业也可看作实现时间价值的产业。主要包括：教育产业、信息产业、金融和保险产业、伦理产业。教育产业开发人的潜力，信息产业提供创造和开拓新机会的信息，金融和保险产业提供资金和安全保障，伦理产业则提供新的行为规范和标准。

**【基础产业】**在现代生产中提供能源、资源、环境等条件与保障的作为其他产业基础的产业部门。产业链环上最基本的产业，其他加工、制造业的基础。主要包括以水电、石油、天然气、煤炭等为代表的能源和采掘业，以钢铁、有色金属、化工原料等为代表的原材料产业以及交通运输业和通讯邮电业。中国基础产业的发展，经历了曲折的过程。中共十一届三中全会之前，长期实行“优先发展重工业”、“以钢为纲”等方针，能源、原材料、交通运输和通讯邮电等基础产业严重影响了经济发展。解决基础薄弱的

问题对于中国现代化事业至关重要。

**【瓶颈产业】**在构成产业关联的产业系统中，由于发展滞缓而对其他产业的发展造成掣肘和影响的产业。各产业部门的生产能力相互依存，只有互相衔接，协调发展，整个产业系统才能正常运转。如果某一产业或某些产业在产业排序中出现规模不适应，即某些产业的供给不能满足其他产业的要求，就出现供给瓶颈，产业的供给瓶颈长期存在，即成为瓶颈产业。例如中国的铁路、公路、通讯、建材、矿产等产业长期以来一直是经济发展的瓶颈产业，严重阻碍了经济发展。

**【房地产业】**开发、经营土地、房屋（包括住宅、办公楼、旅馆、商场、通用厂房等）的产业。由土地经营和房屋经营两个部分组成。房地产业作为一个独立产业早已在商品经济发达的国家和地区存在，并在经济中占有极为重要的地位。中国的房地产业由于社会、政治等原因长期以来处于空白状态。中共十一届三中全会前，一直否认生产资料的商品属性，不认为住宅是商品，不承认社会主义条件下地租的存在。实行经济改革后，有偿使用土地、房屋问题首先在经济特区提出，进而扩展至全国。在特区和沿海城市，房地产业已成为一个重要的先行产业，发展房地产业的主要途径有：（1）组建经营性房地产公司，对城市土地和房屋实行综合开发，统一建设，然后出租或出售；（2）实行综合服务、多种经营，广开聚财、生财之道；（3）积极推行住宅商品化；（4）在经济开放城市，房地产公司以土地为资本开展经营。房地产业对于筹集经济建设资金、兴建工商用房、创建良好的投资环境等有重要的作用。

**【产业结构转换能力】**通过确定必要的产业结构政策和经济机制推动产业结构向高级阶段转换，在产业结构转换中求经济发展速度和效益的能力。能力高低与产业政策密切相关。产业结构理论表明，产业结构的演进是一个有序过程。只能在给定的社会、经济、文化条件下加速结构演化，不能违背产业结构演化的一般规律。要求在规划产业结构时充分考虑经济发展的内部条件和外部环境，选准主导产业及其关联产业，通过财政、货币、立法以及贸易政策推动产业结构的升级换代。合理的产业结构规划及相应配套的措施是提高产业结构转换能力的关键。没有强有力的产业结构政策，没有国家对经济发展的有效干预和对幼小产业的扶持、保护，仅靠市场不可能实现产业结构高度化。20世纪50年代中期至70年代初期，日本政府通过采取财政、税制等收入调节措施促进战略产业的资本积累和赢利，采取立法措施促进企业合并、扩大生产规模，强行推进技术改造和设备更新。20世纪70年代以来，欧、美、日等相继推出新的产业结构政策，以实现产业结构的转换和经济发展，在国际经济竞争中抢占优势地位。

**【产业结构高度化】**产业结构向具有较高经济效益的平衡结构发展的动态过程。不仅是经济发展的结果，也是经济发展的条件。具有两个特征：一是产业之间的相互协调和配套；二是主导产业、关联产业之间形成合理的推进序列。产业结构高度化对国民经济持续、稳定、长期发展起重要作用。例如，中国第7个五年计划期间产业结构高度化的主要目标是，着重改善农轻重各自的内部结构，加快能源、原材料工业的发展，适当控制一般加工业的增长，优先发展交通运输和通讯，大力发展建筑业等。社会主义经济产

业结构高度化是一个自觉调节的过程，包括 2 个方面：（1）自觉规划一定时期产业结构高度化的目标，确定带动整个经济腾飞的主导产业，选择需要扩大或压缩的部门；（2）依据产业结构发展目标制定相应的产业政策，据此制定政策计划，如经济法规及价格政策、投资政策、信贷政策等，以此扶持战略产业的起飞，规范和诱导企业的投资行为，引导经济按既定目标发展。

**【产业政策】**根据中国国情，确定将来一定时间点上的经济发展水平，规划产业结构逐级演进的目标，并分阶段地确定重点发展的战略产业，实现资源的倾斜配置，引导经济发展的经济政策。要求对国民经济整体或整个经济活动进行系统的科学规划和安排，解决经济建设的总体布局问题，求得国民经济持续稳定协调发展。产业政策包括产业结构政策、产业组织政策、投资政策、技术政策、税收政策、劳动工资政策、贸易政策（国内贸易和国际贸易）、整顿企业政策以及其他重要措施。其主要特征是：（1）以产业部门结构的协调为中心，以各种产业的发展 and 整个经济的进步为目标，构成整个经济政策的一个重要组成部分；（2）涉及国家与企业的关系；（3）自身亦成为一个政策体系；（4）长期的供给结构调节，其调节手段基本是通过调节需求结构影响供给结构。制定产业政策，对于合理分配、利用资源，促进产业结构合理化，加速经济发展以及提高经济效益，具有重要作用。

**【产业革命】**通常指 18 世纪 60 年代始发于英国的资本主义机器大工业代替工场手工业的过程。以纺织机和蒸汽机的发明和普遍采用为标志。其历史前提是：资本主义原始积累为建立机器大工业提供了必要的自由劳动力和货币基金，17 世纪资产阶级革命为资

本主义经济迅速发展提供了有利的政治条件。英国取得了海上霸权和世界贸易中心地位，扩大了其国际市场，极大刺激了当时的毛纺织业。18世纪60年代瓦特制成实用蒸汽机，随着蒸汽机应用范围的扩大，产业革命扩大到采掘、冶金、机械制造和运输等部门，至19世纪30年代末基本完成。产业革命不仅使资本主义工厂制度在工业中占统治地位，而且推动了农业中资本主义的深入。“产业革命”一词由恩格斯在1845年出版的《英国工人阶级状况》一书中首先使用。在国外学术界、科技界的用意更广，指由于在生产中采用了新技术而引起产业结构、产品结构、市场结构的改变，促进了经济的大发展。这种结构变革和生产大发展在经济发展史上具有划时代意义。产业革命的标志是：（1）在产业中普遍采用反映新的生产力水平的新技术；（2）引起了产业结构、产品结构、市场结构的重大改组；（3）导致了经济的大发展，对社会物质生活和精神生活的内容和形式产生了广泛而又深刻的影响；（4）产生的影响成为社会变革的基础和动力。国外学者认为，产业革命在历史上曾发生过若干次。如：18世纪中叶在英国首先发生的产业革命；19世纪中叶在德国开始的产业革命；20世纪由美国领先的产业革命。

**【就业结构】**一定社会整体就业人口当中组成部分的划分及其形成的各种比例关系。包括：（1）就业人口的部门结构，即国民经济各部门拥有的就业人数的比例。这种比例关系是研究劳动力和生产资料在国民经济各部门间分配是否适应的基本依据之一，也是研究国民经济结构变化的主要标志之一。（2）就业人口的职业结构，即按个人工作性质划分的劳动者的比例。美、日、苏等国的职业分类约300种，中国曾分为200多种。从具体的劳动分工方

面反映了就业人口的经济构成。(3) 就业人口的年龄结构, 即不同年龄段劳动者的分布。是研究经济整体发展对劳动力需求关系的重要依据。(4) 就业人口的受教育水平结构, 即不同文化水平劳动者的分布。是研究劳动力质量与经济发展关系的重要依据。就业结构变动的一般趋势为: 从部门结构看, 农业部门劳动力所占比重不断降低, 工业部门劳动力所占比重不断增加, 商业、服务、文教卫生等部门劳动力所占比重最终将超过工农业部门; 从职业结构看, 专业人员、服务人员等增长最快, 非技术工人、政府官员所占比重下降最快等。根据就业结构的客观变化规律, 合理安排就业, 是加速经济发展和解决劳动就业问题的重要一环。

**【充分就业】**一定社会中没有相对过剩人口、劳动力的就业要求得到充分满足的一种理想的就业状态。最初由法国经济学家萨伊提出, 后经英国经济学家凯恩斯进一步说明。萨伊认为, 在自由竞争条件下, 只要劳动力市场没有人为因素阻碍工资的涨落, 通过市场的自发调节就能实现充分就业。失业现象只存在于摩擦性失业和自愿失业。凯恩斯指出, 还存在一种非自愿性失业, 指愿意按现行货币工资水平受雇于资本家但得不到就业岗位的现象。非自愿失业消失, 即实现了充分就业。凯恩斯还认为, 在资本主义社会里, 由于有效需求不足, 并不总能达到充分就业; 充分就业只是可能达到的各种就业水平中的一个特例。

**【就业不足】**又称“小于充分就业”。社会提供的劳动机会小于愿意参加劳动的人口数。英国经济学家凯恩斯提出“有效需求原理”, 认为预期可以给资本家带来最大利润量的社会总需求决定资本家实际提供的就业量。因此, 在完全竞争条件下, “消费倾向”、

“对资产未来收益的预期”、“流动偏好”三个基本心理因素使有效需求——消费需求、投资需求不足。就业量在未达到充分就业之前停止增加，造成大量的非自愿失业，使社会就业常处于实际就业量小于充分就业的状况，即就业不足。凯恩斯关于有效需求不足使就业不足的论述，成为现代西方国家实行政府对经济的干预、增加投资、刺激消费、减少失业等政策措施的重要理论根据。

**【失业】**有劳动能力的劳动者得不到就业机会的社会现象。不同国家有不同含义。在美国，年满16岁没有工作或仍在找工作的人均称为失业者。在西方国家，一般沿袭经济学家凯恩斯的理论，将失业分为自愿性失业、摩擦性失业和非自愿性失业。认为重点是非自愿性失业。西方古典经济学认为，失业的原因在于工资大于劳动的边际产品和工资效用少于劳动的边际效用。马克思学说则认为，失业是资本主义制度下特有的一种经济现象。原因是劳动者由于资本积累增长和资本有机构成提高而被机器所排挤。

**【正常性失业】**经济正常运行情况下存在的某种程度的失业。西方就业理论认为，由于自由劳动市场大体给予了个人选择工作的自由，因此任何时候总有人从一个工作转到另一个工作，总有人在找工作。经济组织变动，季节性和技术性的解雇，劳动力市场的不完全竞争（即摩擦性失业）等，必然导致任何时候有失业存在。只要失业不超过一定程度，就可认为是正常性失业。大多数西方经济学家认为，可接受的正常失业率在3—6%之间。正常失业水平随着经济现代化进程而变动，其上限与国家政治状况及宏观社会、经济目标密切相关。一般地，失业程度低于正常失业水平，就可看作充分就业。

**【摩擦性失业】**因各种摩擦或劳动力市场存在不完全竞争而引起的失业。西方经济学认为，摩擦性失业有时可看作是工作期间的失业，由于劳动者缺乏就业机会的信息，或缺乏在劳动市场上迅速流动必须具备的先决条件，导致就业时滞、产生失业现象。摩擦性失业又可看成经济效率的副产品，反映处于资源流动状态的经济的动态。表明人力资源从一些衰退产业向成长中产业的转移，由此产生的失业是一种经常、非周期性的失业。一般地，在经济不景气时，这种失业较为显著，而经济繁荣时期，因为劳动力市场的不完全竞争，仍存在一定程度的摩擦性失业。

**【季节性失业】**由于季节和气候等原因的变化引起就业水平波动的一种失业现象。其特征为：（1）分布不均匀，一般有规律性，可预测；（2）持续期有限，易于制定应付计划。如某行业劳动者不但知道何时将被解雇，而且知道解雇时期多长。能合理地估计在这段时间他和他的家属需要资金的数额，政府则可规划出失业补助期。

**【技术性失业】**部分劳动力为机器或其他先进的生产技术所替代而导致的失业。包括使用新生产方法、采取新材料或改善工业经营管理而引起的失业。古典学派经济学家认为，由于技术造成的失业是短暂的，会自行消失，毋需政府干预。法国人口学家索维指出，技术对就业的影响可分为三种情况：（1）直接增人的技术进步。扩大人人活动空间，增加就业人数。（2）直接减人的技术进步，但通过消费习惯的改变又从减人变为增人。（3）肯定是减人的技术进步。索维根据西欧国家 1789—1965 年就业人口的资料，

指出，除某些行业外，就总的长期情况看，技术进步有助于使工作职位增加。

**【周期性失业】**与经济周期性波动联系的一种失业。西方经济学界认为是各类失业中最严重的一种，表现为：（1）难以预测，持续期不定，失业者很难承受；（2）影响面大。美国经济学家摩尔根根据美国资料分析认为，周期性失业对耐用品制造业、铁路、采矿和建筑业特别显著，对服务业、公用事业和政府开办的事业影响较小；对工业相对集中地区，失业程度相应较大；非白种人的失业较之白种人严重得多；青年和老年人的失业比较严重；女性失业率一直比男性高；生产工人尤其是非熟练生产工人的失业率较高。

**【隐蔽性失业】**又称在职失业。有两种存在形式：（1）就业人员的劳动时间，因为经济活动停滞，被非自愿地削减到正常水平以下；（2）就业人员未发挥其正常的技术和训练水平。资本主义国家的隐蔽性失业一般发生在经济危机时期。社会主义国家同样存在隐蔽性失业。（1）停工待料，或集体生产活动必不可少的人缺勤，造成一些人不能工作；（2）劳动短缺和无条件的就业保证，助长了工作纪律松懈和职工缺乏责任感；（3）在传统管理体制下，中央统一分配劳动力实际上起了引导企业尽力“储备”劳动者的作用。这种“囤积倾向”既加剧了劳动短缺，又增加了在职失业，同时形成了劳动短缺与在职失业的恶性循环。

**【失业率】**失业人数占全部社会劳动力人数的比率。计算公式为：

$$\text{失业率} = \text{失业人数} / \text{社会劳动力总数} \times 100\%$$

一些国家规定凡未进行失业登记、未领取失业救济金、未进行求职活动者,都不算失业,并且一般都未将隐蔽性失业考虑在内。某些国家(如日本)还使用完全失业率表示失业程度。完全失业率指完全失业者(即有就业要求和劳动能力,并进行过求职活动,但在统计调查期间从未参加过有收入工作的人)的人数与全部劳动力人数之比。

**【公开失业率】**自愿和非自愿失业人数占社会劳动力总人数的比重。按经济学家凯恩斯的说法,“自愿失业”是因立法、社会习惯、集体议价、适应迟缓、冥顽固执等多种因素,使部分应该就业的人口拒绝或不能接受现行工资水平而自愿放弃就业机会的失业现象。由于自愿和非自愿两种失业现象交错存在于经济生活中,因此,被作为一种公开的失业现象加以统计,若用  $L_1$  代表公开失业率,  $L$  代表社会总就业人数,  $L_s$  代表自愿和非自愿失业人数,则:  
$$L_1 = L_s / L \times 100\%$$

**【自然失业率】**由于人口数增长快于社会提供的就业人数增长产生的失业人口数与社会总劳动力人数之间的比率。随着现代医学科学的进步和生活卫生条件的改善,死亡率大幅度下降,人口迅速增加,形成人口数量相对过多,造成失业人数增长。人口过多的问题一般在发展中国家较为显著。现代西方经济学认为,人口过多已成为社会、经济发展的障碍。

**【城乡人口构成】**住在城市和乡村的人口各占总人口的比重。20世纪以来,世界城乡人口构成产生了重大变化,主要表现为城市人口比重急剧增加,乡村人口比重迅速下降。据统计,1900年世界

城市人口只占 13.6%，1979 年增至 39.3%。同期，乡村人口比重由 86.4% 降到 60.7%。预计 21 世纪内这种趋势仍将持续，发展中国家城市人口的增长速度将比发达国家快得多。具体表现为：（1）农村人口大量迁入城市；（2）新城镇不断兴起（包括原有农村居民点发展为城市）。主要原因是社会生产力的进步。

**【消费结构】**在总支出中各类消费支出所占的比重。可分为宏观消费结构和微观消费结构。一般有 3 种划分方法：（1）按食、衣、住、用划分；（2）按消费品的耐用性和非耐用性划分，非耐用性消费品中包括劳务；（3）按消费的社会功能划分为生理消费与社会消费。影响消费结构变化的因素主要有：（1）经济成长阶段；（2）居民购买力水平；（3）消费的自然条件和社会条件；（4）商品的供给水平。历史表明，消费结构的变化从较长时期看呈现下面的趋势：食和衣（非耐用消费品或生理消费）在总支出中呈下降趋势，而住和用（耐用消费品或社会消费）呈上升之趋势。

**【恩格尔定律】**关于消费结构变化的定律。19 世纪德国统计学家恩斯特·恩格尔提出。该定律指出：一个家庭收入越少，家庭收入中用于购买食物的支出所占比例越大；一个国家越穷，每个国民的平均收入中或平均支出中用来购买食物的费用所占比例越大；随着家庭收入的增加，家庭收入中或家庭支出中用来购买食物的支出下降。该定律用下列比例数表示，称为恩格尔系数：食物支出与总支出的比率或食物支出与收入的比率。恩格尔系数即根据恩格尔定律得出的比例数。一些西方经济学家根据经验统计资料指出：食物及衣服、住房等其他基本生活必需品，在不断增长的家庭收入中所占份额是递减的。因此，高收入集团花费在奢侈品

和劳务上的金额相对地和绝对地都比低收入集团要多。

**【相对收入假定论】**一种研究消费变化的理论。1949年美国经济学家杜森贝里首次提出。认为消费者的消费支出不仅受自身收入的影响，而且受周围人的消费支出和收入的影响。即消费的“示范效应”。由于存在消费的示范作用，因此随着收入的增加，消费增量在收入增量中的比例就不一定递减。杜生贝里还认为：消费者的消费支出不仅受本人目前收入的影响，也受本人过去收入和消费水平的影响，特别是受过去“高峰时期”收入的影响，以致其收入水平下降时，仍想保持过去达到的较高的消费水平。由于存在消费习惯的作用，消费者支出的变化常落后于收入的变化。消费者在收入减少时宁肯运用储蓄来维持已达到的消费水平，而不愿意改变消费习惯、减少消费。

**【消费】**使用物质资料或进行非生产性活动以满足人们物质和文化生活需要的行为。作为社会再生产过程的一个环节，是恢复劳动能力必不可少的条件，人们劳动力的恢复，又是保证生产过程得以继续进行的前提。生产决定消费，为消费提供对象，决定消费的方式，并引起人们新的消费需要；消费又反过来影响生产，促进或阻碍生产的发展。有人认为，消费还包括属于生产本身的生产消费。

**【消费倾向】**英国经济学家凯恩斯提出的决定国民收入和就业水平的心理因素。凯恩斯认为，消费是收入的函数。由“先验的人性”所决定，当人们的收入增加时，人们的消费虽然也会随之增加，但比收入增加要少，收入增加越多，消费量在全部收入中所

占的比重越小。凯恩斯称消费增加量与收入增加量之比为“边际消费倾向”，称消费量在收入中所占的比重为“平均消费倾向”，两者的数值都随收入的增加而递减。在凯恩斯的理论体系中，消费倾向被用来说明有效需求为何不足以使资本主义经济达到充分就业，是凯恩斯解释失业现象的基本论点之一。

**【消费能力】**消费者对所需消费品和劳务的货币支付能力。在消费品价格为既定的条件下，消费者的消费能力取决于消费者的货币收入。

**【早熟消费】**超越了本国生产发展水平的程度的消费。发展中国家消费早熟的主要标志，一是储蓄在收入中所占比重过小，二是生产资源中为发展新消费方式而消费的资源所占的比重过大。一般地，早熟消费是一种在外部影响下发生的诱发性消费。发展中国家出现早熟消费的原因有两个方面，一是发达国家消费模式的示范效应，很易使发展中国家过早沿袭发达国家的消费模式。二是消费者消费行为的刚性，美国经济学家杜森贝里认为，人们的消费支出不仅受自身收入的影响，还受自身过去已达到的消费水平和别人消费水平的影响，因此，消费者在收入减少时宁肯运用储蓄或举债来保持已达到的消费水平或尽量保持与别人同等的消费水平，而不愿意改变消费习惯。早熟消费的弊端很多：（1）导致投资资金不足，影响长期的经济增长；（2）引起进口过多，使有限的外汇储蓄耗费在进口消费品上，甚至会使国际收支出现逆差，扩大外债；（3）由于新消费品的使用通常需要消耗电力或汽油，因此能源中会有相当大一部分用于发展新消费方式，而影响其他经济部门的增长。

**【同步消费】**与本国生平水平及经济成长阶段完全适应的消费。一般表现为生产与消费功能的协调，即生产上有能力为居民提供给既定技术条件下的消费品；另一方面，居民的购买欲望和支付能力随生产发展相应增长，而使经济处于良性循环。

**【滞后消费】**生产发展超前于消费。一般地，与政府有目的地干预经济活动有关。出现滞后消费的原因大致有 3 个方面：（1）一个国家由于经济发展目标的需要，有意识地压缩消费以提高积累水平，或由于文化、习俗等因素而忽视、轻视消费对于生产的推动作用，而使消费落后于生产。（2）与经济发展过程中产业、产品结构扭曲、不合理有关。例如，在较长时期内只注意发展生产资料的生产，忽视消费品的生产，就会导致消费滞后于生产。（3）消费者的支付能力增长人为地落后于生产的发展，出现人为的消费滞后。

**【技术结构】**经济运行过程中采用的各种层次技术之间的联系和比例关系。反映一个国家、部门、地区或企业的技术水平。一般可以按先进程度划分为若干个层次，如工业生产技术可划分为自动化、半自动化、机械化、半机械化、手工操作等层次。还可以从资源拥有情况把技术划分为劳动密集型技术、资金密集型技术和知识密集型技术。一个国家、部门、地区或企业的技术结构由特定的社会、经济条件决定。从宏观角度看，中国人口多、资源相对稀缺、资金匮乏，技术基础比较薄弱等国情决定了在较长的时期内有必要采用先进技术、中间技术与传统技术并存，劳动密集型技术、资金密集型技术与知识密集型技术同时发展的多层次、复

合式技术结构。

**【技术革新】**渐进性的技术变革。一般包括以下 4 个方面的内容：(1) 通过简化生产结构、减轻产品重量，缩小产品体积，提高产品性能和质量以及改善生产管理和组织等来改进产品设计；(2) 改进生产工艺和操作方法，推广、运用新的加工方法等；(3) 根据不同的生产要求，对设备进行结构改装或增加附件，扩大设备使用范围，提高设备性能，革新生产工具，提高机械化、自动化程度，采用气动、电动、组合、自动夹具和先进刀具等；(4) 节约能源和原材料，开展综合利用、节约代用、采用新材料等活动。

**【技术革命】**由于重大的技术变革和发明创造而引起的技术发展的飞跃性质变。历史上发生过 3 次重大的世界性技术革命：第一次开始于 18 世纪 60 年代的英国，主要以煤冶炼矿石和用机械纺纱织布，而以蒸气机的广泛使用为标志。随着蒸汽机的广泛应用，1807 年发明了轮船，1814 年发明了火车，推动了交通运输业的巨大发展，大大促进了工商业的发展。第二次发生于 19 世纪 70 年代到本世纪初，从电力作为新能源用于生产而开始。电动机单传驱动使机器的结构简化，设备的布置方便，工业的地理分布更加合理。同时，内燃机技术逐渐成熟，继而出现汽油机和柴油机。内燃机的热效率高，单位功率重量小，运行方便。在内燃机技术基础上，20 世纪建立了汽车工业、拖拉机工业和航空工业等。第三次从 20 世纪 40 年代开始，以原子能技术、电子计算技术和空间技术的发展为标志。经过三次技术革命，人类改造、征服大自然的能力有了突飞猛进的提高，社会进步得以加速。

**【高技术】**高级、尖端技术。又称先导技术。主要包括核聚变、航空技术、海洋开发技术、生物技术、极限科学技术、新材料科学技术、信息电子技术等。高技术对于经济发展和常规技术的发展有决定性的长远影响。

**【适用技术】**在可能选择的技术类型中，符合本国、本地区、本企业的实际情况，有最佳社会效益、经济效益和生态效益的技术组合。历史证实：经济的加速发展，需要选择先进技术，但是，选择先进技术的可行性往往受一定物质、文化条件的约束。发展中国家在引进技术时，应从本国的实际情况出发，尤其要注意是否存在资金匮乏、人才奇缺、能源紧张的问题，不能仅依据技术的先进程度选择技术，因此应注意采取利于综合利用资源、维护生态平衡、增加就业机会同时具有一定先进性的适用技术。

**【劳动密集型技术】**使用较多劳动力的技术。主要特点：较多地依赖于劳动力资源，受资金稀缺程度的约束不显著。既可是手工技术，又可以是高、精、尖技术。例如：中国的刺绣技术、陶瓷技术、手表制造技术等。一般地，技术选择受一个国家或地区的经济发展水平、习俗、资金等多方面因素的制约。倘若资金要素相对稀缺，劳动力资源相对丰裕，则技术类型的选择应考虑劳动密集型技术，以降低生产成本，获得自己的比较利益。

**【资金密集型技术】**使用较多资金的技术。主要特点：较多地依赖资金，受劳动力稀缺程度的约束不显著。在工业化过程中对产业结构的升级起过关键性作用。广泛采用资金密集型技术，是工业化过程中必不可少的。

**【知识密集型技术】**需要现代先进的科学知识和管理知识才能掌握和运用的复杂技术。如微电脑软件技术、航天技术、数控技术、海洋开发技术等。有 2 个特点：（1）是高、精、尖科学知识的产物，多学科突破的结果；（2）掌握和运用这些技术需要有较高的专业知识和专门技术和跨学科的系统知识和系统技术。随着技术进步速度的加快，设备更新和技术换代呈加速趋势，不断提高人们的专业技术和文化知识、提高人们的管理能力，才能驾驭日新月异的高精尖技术。知识密集型技术既是经济发展到一定阶段的产物，又是经济加速发展的条件。

**【技术引进】**通过一定途径，从国外获得发展本国经济和提高本国科学技术水平所需要的技术。技术引进的方式有：派遣专业人员出国考察学习；聘请外国专家传授技术；购买技术设备；购买专利使用权；搜集技术资料等。进口贸易是技术引进的一条重要途径。引进技术要注意：根据实际情况，事前作好可行性研究；引进后尽快掌握和消化先进技术；把引进同自己的创造发明结合起来。

**【技术政策】**一个国家、一个部门、一个地区为实现一定历史时期的发展目标和生产建设任务而制定的技术发展准则和措施。技术政策规定技术发展方向、重点和途径，确定要发展的新技术和发展新技术的方法，明确要限制、禁止或淘汰的落后技术。技术政策是技术发展和技术改造的依据，正确的技术政策是科学技术发展的推动力。例如交通运输的技术政策规定：要逐步调整运输结构，尽快建立经济、合理、协调发展的现代化综合运输体系，发

挥各种运输方式的优势；加强能源运输建设，开发能源运输新技术；大力提高客运技术装备水平，增加客运能力，适应客运发展需要；大力发展集装箱和粮食、水泥改装运输；加速应用计算机技术，实现交通运输管理现代化；加速铁路牵引动力改革，尽快以电力、内燃牵引取代蒸汽牵引；加速铁路技术改造和建设，大幅度提高铁路综合运输能力；提高港口通过能力和充分发挥海运的优势；大力扶持和发展内河运输；加速公路改造和建设，大力发展汽车运输；积极发展航空运输等。

**【经济区域】**担负专门化生产任务、具有共同经济生活内容和长期经济联系，并且在地理位置上毗邻的若干地区组成的空间。经济区域的划分以劳动地域分工、各地区的地理环境、资源条件、历史发展以及现有经济基础和经济联系为基础。通常具有以下几个特点：（1）自然地理上具有相似的地形、地貌、水文和气候等条件；（2）自然资源上共同具有一种或几种矿产资源、水资源和生态资源等；（3）经济结构上具有相似或相互补充的经济部门或产业部门；（4）经济发展具有相似的技术基础；（5）经济联系具有共同的市场、相对发达的交通；（6）管理制度上采取类似的经济制度和管理制度。一般可分为综合经济区域和部门经济区域。前者又可分为基本经济区域、行政经济区域、省内经济区域和基层经济区域。根据各地不同条件和不同管理要求划分经济区域，并依据各自特点研究区域经济发展，有利于因地制宜地开发区域经济，按经济规律组织、规划、指导和管理经济。中国在改革中改变了仅按行政区域组织经济生活的作法，出现了形式多样的经济区域，如华北经济协作区、杭嘉湖经济规划区、京津唐经济规划区等。

**【经济协作区】**按地理环境和经济状况，合理分工、协作形成的互惠互利的跨地区经济技术合作区。建立原则为：扬长避短、平等互利、共享优惠、相对独立、共同发展。目标为：提高各自经济效益和宏观社会效益。方法为：以一定规模的城市为依托，协调好不同地区与部门间的分工协作关系。特征为：（1）在经济协作区内的有关城市和地区，生产力发展和社会分工的程度达到一定水平，经济活动在客观上要求从全区域的范围统筹规划、分工协作，以协调区域内已经形成的重要的一致性 or 相互制约关系；（2）区域内在生产、流通、金融、技术活动各方面，可以打破行政隶属关系的束缚而形成有机的系统。

**【纵向经济联系】**中央、地方和企业之间按行政隶属关系在经济上建立起的各种联系。社会经济组织从纵的方面可分为中央、地方和企业三个层次，处于最低层次的企业通常分属于不同的主管部门。与横向经济联系相比，具有人为的特点。容易人为地割断各部门、各地区之间的内在经济联系，妨碍经济的正常发展。

**【横向经济联合】**国民经济各部门、各行业、各地区、各企业之间根据经济发展的自然联系，按照“自愿互利、等价交换、风险共担、利益均沾”的原则，打破部门、行业、地区、所有制的界限，在经济方面进行的渗透或融合。主要形式包括：全国范围内的联合、区域性联合、城市群体间的联合、城乡之间的联合、城市企业之间的联合等。在中国改革开放中，企业之间的联合是最普遍的一种形式。或者以优质名牌产品为“龙头”组织“一条龙”式的联合生产，或者通过招标投标实行“满天星”式的零部件扩散，

或者在资源深度加工和综合利用方面进行合作，或者在资金、技术、能源、原材料、设备、人才和信息等方面进行交流与协作，或者在产品经营、销售方面进行联合。还有通过合资经营、使用经营、来料来图来样加工和补偿贸易等方式，广泛开展与外国企业之间的经济技术交流与合作的形式。发展横向经济联合有利于使企业摆脱行政隶属关系的羁绊，冲破部门、地区、所有制的束缚，真正成为相对独立、自主经营、自负盈亏的经济实体；有利于地区、部门、城市和企业之间发挥优势，互通有无，取长补短；有利于资金、物资、技术和人才等生产要素的合理流动和转移，缩小城乡之间、经济发达地区与不发达地区之间的差距；有利于减少投入，增加产出，提高全社会的综合经济效益。

## 应 用 经 济

### 财 政 金 融

**【财政制度】** 国家为规范财政分配关系，在财政收支管理活动方面制定的法令、条例和施行办法的总称。指导和制约财政分配活动的依据和准则。中国历史上奴隶制财政实行“贡、助、彻”制度，封建制财政实行田赋捐税制度；资本主义国家财政实行国债制度、现代税收制度和保护关税制度。中国现阶段财政制度主要包括：国家预算制度、国家预算外资金管理制度、税收制度、企业财务管

理制度，国防、行政、事业单位财务管理制度和国家金库制度等。

**【财政结构】**财政内部的各种要素的构成和比例关系。大致可从3种角度加以考察：（1）财政体系结构。反映财政体系要素的构成以及各级财政之间、同级财政各部门之间的财力比例关系。（2）财政收入结构。反映财政收入中不同来源之间、不同收入形式之间的比例关系。主要类型有财政收入的经济类型结构，反映财政收入来自各种经济成分的数量比例状况；财政收入的经济部门结构，反映财政收入来自各个经济部门的数量和比重情况；财政收入的征收形式结构。中国财政收入的征收形式主要有：税收、利润上缴、国债等。（3）财政支出结构。反映财政支出中按不同标志分类的各项财政支出之间的比例关系。主要类型有财政支出费用结构，中国财政支出费用项目包括经济建设费、社会文教费、行政管理费、国防费、债务支出、其他支出等；财政支出使用部门结构，可以分为工业、农业、林业、水利、交通、邮电、商业、文化、教育、卫生等部门的支出；积累性支出和消费性支出，包括基本建设拨款、流动资金拨款，企业挖潜改造资金，新产品试制费，地质勘探费，工交商部门事业费，支援农村集体经济支出和各项农业事业费，文教科学卫生事业费，抚恤和社会福利救济费，国防费，行政管理费，债务支出等；财政支出形式结构，主要有拨款、贷款、补贴三类。

**【财政收入】**国家通过一定形式和渠道集中起来的一种货币资金。中国的财政收入包括预算收入和财政部门掌握的预算外收入，其中预算收入占主要地位。预算收入主要分3大类：（1）各种税收，如工商税、工商所得税、农业税等；（2）企业和事业收入，如国

营企业上缴的利润等；(3) 其他收入，包括公产收入、罚款收入等。预算外收入则包括各项附加收入等。一般地，国家财政收入单指预算内财政收入。财政部门在组织财政收入时，必须遵循以下基本原则：(1) 发展经济、广开财源；(2) 兼顾国家、企业、个人 3 方面的利益；(3) 区别对待、合理负担。

**【税收收入】**国家财政以政治强制方式筹集的收入。中华人民共和国建国初期，各项税收占国家预算收入的比重为 75.1%。以后比重有所下降，最低年份仅为 35.6%。实行利改税后，各项税收占国家预算收入的比重逐年上升，1986 年已达 90% 以上。现行税收收入主要由开征以下税种所取得的收入构成。即产品税、增值税、营业税、国营企业所得税、集体企业所得税、城乡个体工商业户所得税、私营企业所得税、外国企业所得税、个人收入调节税、中外合资经营企业所得税、城市维护建设税、车船使用税、房产税、屠宰税、牲畜交易税、集市交易税、资源税、国营企业工资调节税、资金税、建筑税、烧油特别税、盐税、关税、进口调节税、农(牧)业税、耕地占用税、契约税、筵席税、印花税以及工商统一税等。

**【企业收入】**由国营企事业单位以上缴利润等形式形成的预算收入的统称。中国 1986 年之前，企业收入曾是预算收支科目中的一类。主要包括：(1) 国营企业上缴国家预算的利润、资金占用费；(2) 由利润形式转化而来的调节税、承包费、租赁费等；(3) 由国家预算弥补的企业亏损以及财政价格补贴等形成的负收入；(4) 事业单位上缴国家预算的各种收入及外事部门所属服务企业、事业机构、出国工作人员的外事服务收入。1986 年，预算收支科

目作了新的调整。原企业收入类取消，通过该类反映的预算收入分别由国营企业上缴利润、国营企业调节税、其他收入等类反映。原来在这一类中反映的由国家预算弥补的企业亏损及财政价格补贴，前者设置国营企业计划亏损补贴类作为负收入明摆出来，后者在支出中设置价格补贴支出类加以反映。

**【公债】**又称国债。国家举借的债务。国家以信用方式筹集和吸收资金的一种形式。可分为内债和外债两种。内债是国家在国内举借的债务，通常以发行公债券、国库券、地方专项公债的方式募集。外债是国家在国外举借的债务，包括政府间借款、在国外金融市场上发行以外币为单位的国外公债等形式。公债实质是国家以信用手段筹集的财政收入，要按规定的期限还本付息。具有可靠性、有偿性、权威性等特点。中国进行经济体制改革以来，公债已成为国家财政的主要收入来源之一，适当发行公债对充分利用外资和城乡的巨额闲散资金，加快国家重点经济建设发挥了较好的作用。

**【规费收入】**国家机关在提供某种特殊服务或实施社会管理时，按国家规定向有关对象收取一定费用所形成的预算收入。各级公安、司法、民政、工商行政管理部门在办理、发放各种证照、簿册时，均须按一定标准向有关单位或个人收取工本费和手续费，如护照费、公证费、企业登记费、商标注册费等。其目的主要为便于对某些特定事项进行管理，并对提供服务的机关的耗费进行适当补偿。西方国家一般将其分为司法规费和行政规费两大类，前者包括刑事民事裁判费、遗产管理费等，后者包括鉴定费、证明费、特许费等。

**【财政支出】**国家将财政部门集中起来的货币资金，有计划地分配使用到各种用途，以满足国家经济活动和社会经济运转需要的财政方式。由各种不同用途的项目构成。按照国家职能和活动范围可分为经济建设费、文教科研卫生费、行政管理费、国防费和其他支出等。按支出的具体用途可分为基本建设拨款支出、支援农业支出、工交商等部门的事业费支出、文教科研卫生事业费支出、行政管理费支出、国防支出、物资储备支出和其他支出。按使用管理部门可分为工业、农业、水利、交通、邮电、商业、物资、文教、卫生等部门的支出。按支出使用最终结果可分为补偿性支出、积累性支出和消费性支出。按经济性质有生产性和非生产性支出。安排财政支出时应注意以下基本原则：（1）量入为出；（2）统筹兼顾、全面安排；（3）“一要吃饭、二要建设”；（4）厉行节约、有效使用。

**【经济建设支出】**国家用于发展经济的财政支出。中国预算支出的主要部分。其范围主要包括：（1）用于国营工业、农业、林业、水利、气象、施工、铁道、交通、邮电、国内商业、对外贸易、城市公用事业等方面的基本建设拨款或贷款、挖潜改造资金、简易建筑费及核工业、航天工业流动资金拨款等；（2）支援农村生产支出；（3）国家物资储备支出；（4）城市维护费等。

**【科技三项费用】**国家预算用于科技支出方面的费用。主要用于新产品试制、中间试验和重要科学研究补助。新产品试制费的拨款原则是：企业从事新产品开发，有可行性方案，经审核确有价值，在挖掘企业内部潜力的基础上，国家财政给予适当支持。中间试

验费拨款的原则为：企业或科研单位为使已有科研成果用于生产领域所必需的中间环节的试验。这种试验必须具备推广价值。重要科学研究补助费的拨款原则是：对于高等学校、企事业单位承担国家级的重要科研任务，该项科研任务又被纳入国家计划，可以获得财政支持。总的看来，科技三项费用在预算支出中所占比例不大，具有对企业、科研单位开发新产品研究、试验及投产所需经费给予补助的性质。

**【财政拨款】**由财政机关按计划拨付出去的各项财政开支款项。包括预算拨款和计划外补贴拨款。是由财政机关根据当时的政策规定与各主管部门的申请，在计划确定的限额内拨付给有关部门和单位的款项。财政拨款的原则是：坚持按计划拨付；坚持按用款项目与事业进度拨付；坚持专款专用。财政拨款的方式一般有2种：（1）限额拨款，即财政机关将核定各部门各单位的给款限额通知银行和申请单位，由银行自行负责办理划转。固定性行政经费、事业费的拨款等一般用此方式。（2）划拨资金，即财政机关按照核定的拨款数额，通知金库将资金划转到用款单位帐户。增拨流动资金和临时性补贴等其他非经常性支出一般用此方式。

**【债务支出】**国家预算用于偿还国内、外债务本息的支出。在中国，包括偿还向外国政府借款的本金和利息，偿还向国际金融组织借款的本金和利息，偿还由于引进技术和设备、经过批准借用非政府性质贷款的本金和利息；偿还国内公债、国库券本金和利息，偿还使用国家外汇和解决预算困难向国家银行借款的还本付息支出等。经过中央批准或授权的地方政府向国外借款还本付息，列地方预算支出。债务支出规模反映国家对到期债务本息的偿还能力，

制约国家借债规模。

**【财政补贴】**国家对指定事项由财政安排专项基金向企业或个人提供的一种补贴。中国改革开放之后采取的财政补贴主要有价格补贴、亏损补贴、职工生活补贴和利息补贴等。补贴的对象为企业、职工和城镇居民。补贴的范围包括工业、农业、商业、交通运输、建筑、外贸等国民经济各部门和生产、流通、消费各环节、居民生活各方面。财政补贴的主体分为中央财政和地方财政。中央财政补贴列入中央预算。分为两种形式：（1）按销售数量列入中央预算的补贴，其办法是对计划供应的、关系国计民生的重要商品购销价格倒转的差额由中央财政按各省、直辖市、自治区的销售量给予补贴；（2）经中央同意但不单列预算指标的补贴，从地方上交中央财政收入中扣除或以企业利润抵留作为补贴。地方财政补贴纳入地方预算。其办法为：对关系国计民生的重要商品在原材料价格或成品进货价格提高后，售价不变而产生的亏损，经省、自治区、直辖市政府批准，由地方财政给予补贴。随着中国深化经济体制改革，不断采取措施缩小补贴范围、削减补贴总额，纠正由于补贴造成的价格扭曲。

**【财政贴息】**财政补贴的一种形式。指根据国家计划的要求确定银行发放指定用途的低息或无息贷款，所造成的利息损失由国家财政进行补贴。是国家利用利息杠杆调节社会经济活动的一项重要措施。直接鼓励和支持了银行贷款活动，使之能够对不同的贷款采取不同的利息率、间接地调节企业的投资活动。

**【价格补贴支出】**中国政府为缓解价格矛盾，稳定人民生活，通过

预算安排给予生产者和消费者的一种政策性财政支出。主要内容有：(1) 粮油棉价差补贴，以弥补经营企业因购销价格倒挂而发生的政策性亏损；(2) 为平抑肉食、蔬菜等市价价差而给予经营者的补贴和为供应平价民用煤而给予煤炭经营部门的补贴；(3) 向农民收购粮食、食油超过规定任务而对超购部分给予的加价款；(4) 因肉食价格上涨而给予城镇居民的补贴；(5) 其他价格补贴，如农业生产资料价差补贴、同粮油挂钩的高转平柴油价差补贴等。1986 年以前，上述所发生的企业政策性亏损，一般采取冲减收入，以预算收入退库方式处理。从 1986 年起，改列国家预算支出，增设价格补贴支出类。从而使价格补贴支出由暗处摆到明处。

**【财政赤字与财政结余】**财政赤字为国家预算的执行结果表现为财政年度中支出大于收入的差额。通常用红色字体表示。财政结余也叫预算结余，国家财政年度预算执行结果收入大于支出的部分。帐簿上一般用蓝字表示。中国各级财政部门通过一定形式所集中的一部分国民收入和再分配这部分国民收入的综合收支相适应，或者是财政收入和支出基本相等，称为财政收支平衡。坚持收支平衡、略有结余，是各级财政工作的一条基本原则。

**【债务性财政赤字】**以发行公债的方式弥补的财政赤字。当财政出现赤字时，可以用发行公债的方式吸收一部分社会资金来加以弥补。西方发达国家发生财政赤字时，由于不允许向银行透支，一般都靠发行公债的方式弥补。在中国，公债收入被视为财政的正常收入。

**【货币性财政赤字】**通过向流通领域注入货币方式来弥补的财政赤

字。除了向国外借款的方式外，弥补财政赤字的主要方式还有：动用历年财政结余，向银行透支，发行公债。其中，向银行透支即当财政出现收不抵支时，财政直接向银行透支即借款弥补。若银行信贷资金没有结余，或者虽有结余但不能满足财政透支的需要量，需要以新增货币发行弥补。可能导致社会购买力超过商品可供量，造成货币贬值。

**【财政透支】**中国政府通过向中央银行贷款来弥补财政赤字的一种手段。能否引起通货膨胀的关键是银行是否有充裕的资金来源。如果中央银行的准货币（即储蓄存款、企业单位的定期存款、金库存款）及其他长期资金来源的增长额大于银行长期资金运用的增长额，其差额可以抵充财政赤字造成的过量货币供应，就可以避免因财政透支造成的通货膨胀。在中国财政透支一般要经过国务院审查批准。

**【经营型财政】**按照市场经济的要求组织财政分配，并且使财政分配成为调节居民收入、资源配置、经济稳定增长的重要杠杆。主要特征如下：（1）财政分配以间接调控为主，即间接调控企业和居民及其他经济组织的行为。（2）具有宏观上和结构上的控制功能。宏观上主要是为企业的公平竞争创造外部环境，调节总供给和总需求的平衡；结构上，主要使资源配置合理、收入分配有序有度。（3）以提高经济效益为宗旨。生产性投资和非生产性投资，都要讲究效率、扩大对社会和经济发展的贡献。（4）科学化、法制化、民主化、程序化和规范化。中国的财政体制改革内容之一为从带有供给性的生产建设财政转变为经营型财政。

**【消费型财政】**财政收入主要用于满足国家行政、国防、社会福利等社会公共消费支出需要的国家财政。重要特点之一是财政不承担或很少承担经济建设的投资，扩大再生产的投资由企业或个人负责。其财政支出范围较小，财政收入占国民收入的比重较低。一些西方发达国家实行此类财政。

**【建设型财政】**财政收入主要用于满足经济建设支出需要的国家财政。中国和其他一些发展中国家，由于国营企业在整个经济中处于很重要的地位，国家承担着发展现代产业部门、改造传统产业部门的建设重任。财政用于这方面的支出，在国民收入或财政总支出中占有较大比重。发展建设型财政，应当坚持两项原则。一是生产和生活兼顾，保持合理的积累与消费的比例。二是注重经济效益，建设规模同国力相适应，取得速度和效益的协调。

**【中央财政】**中国国家财政体系的组成部分，属于中央政府一级的财政。具体包括：中央政权机构和中央各部门的财政、中央各部门所属企事业单位的财务、国家间、各部门上下之间的财政关系也属于中央财政的范围。中央财政的权限可以分为两部分，一部分是管理权，一部分是收入权。管理权限主要有：制定政策权，财政计划分配权。收入权限主要有：中央固定收入，包括中央各部门所属企事业的收入；关税收入；海关对进口商品和出口商品征收的工商税；中央有关部门缴纳的工商税；国外借款收入；国外贷款归还收入；公债收入；地方固定收入上缴中央部分；调剂收入归中央的部分；上缴中央财政的企业基本折旧基金；中央其他收入。中央财政在整个国家财政经济活动中担负着有关国家经济命脉和国计民生的重要任务，还担负着全国财政收支调剂与

平衡的责任。

**【地方财政】**国家财政体系的组成部分,地方各级政府的财政部门、财政工作及财政流通体系。中国现行地方财政,由省(直辖市、自治区)级、市级、县级和乡镇财政所组成。地方财政按照统一领导、分级管理的原则,明确划分各自的职责、权限和财政收支范围,使地方有固定的收入来源,可以因地制宜地安排和调剂支出,促进地方的社会 and 经济发展。地方财政是国家财政的基础,因为国家财政收支的大部分靠地方财政去组织实现,财政的综合平衡能否实现,财政资金的效果大小,很大程度上取决于地方财政状况的好坏。地方财政在坚持分级管理的同时,还应坚持从全局出发,维护中央财政的集中统一领导,确保中央财政的必要收入。加快地方财政的建设,应在社会主义市场经济条件下,搞活地方财政,广辟财源,保障地方政府的财权和财力。中国地方财政在整个国家财政中所占比重,“一五”时期占 25%,三年调整和“三五”时期占 40%,以后上升到 50%左右。

**【财政监督】**国家通过日常财政管理工作(包括督促、检查和财政制裁等形式),对国民经济的各个方面(企业、事业和机关等单位的经济活动)所进行的监督。按时间划分,有事先、事中和事后的监督。预算年度前,财政部门对各单位的计划、预算的审查是事先监督;预算执行过程中,检查各单位收入、支出的实现,是事中监督,年度终了后,通过编送决算报表,审查预算完成情况,是事后监督。中国还采取群众监督和专业监督相结合的原则。财政监督的主要作用如下:严格财政纪律,防止和揭露贪污盗窃,促使企业注重经济核算、讲求经济效益。

**【国家预算】**经法定程序批准的国家年度财政收支计划。是国家筹集和分配财政资金的工具。现代国家预算制度最早出现在英国。在中国，清宣统二年（1910）第一次编制国家预算。国家预算是为了实现国家职能，对一部分国民收入进行分配和再分配的工具。在集中和分配财政资金时，必须事先计算，并经过一定的审批程序。国家在财政收支活动中的工作内容、方式、地位和责任以及办事程序都以法律形式规定。国家预算一般包括以下几方面的内容：（1）收入和支出的种类和数量以及从这些种类和数量上表现出来的收支性质和作用；（2）国家机关在处理这些收支问题上的关系以及它们所处的地位和作用；（3）收入和支出的执行和实现所必须经过的编制、审批、执行、检查等过程；（4）实现收支计划的具体措施和为了保证收支计划的顺利进行而规定的规章制度。国家预算的收支项目和数字，反映国家的施政方针和社会经济政策，制约政府活动的方向、范围。中国的国家预算由中央预算和地方预算构成。编制程序一般实行自下而上和自上而下相结合的方式，由财政部汇总编制国家预算草案，报经国务院审查，提请全国人民代表大会批准，一经通过，即具法律效力，必须严格执行。

**【赤字预算】**又称赤字财政。编制预算时，国家安排的年度财政支出大于收入的财政预算。资金是物资的货币反映，赤字没有物资保证，用没有物资保证的资金去安排建设，容易引起通货膨胀。以凯恩斯为代表的某些西方经济学家主张国家干预经济，运用赤字财政政策增加有效需求，刺激经济增长。在一定限度内灵活运用赤字预算，可能有利于解决资金匮乏的问题，加速经济发展。

**【单式预算】**把国家财政的一切收支汇编在一个预算之中。其优点是：预算编制审查比较方便；简单明了，便于了解国家总的财政状况，组织收支平衡；符合国家预算完整性、统一性和广博性的特点。其不足处为：不利于按收入的经济性质安排支出；预算只能是政府的现金帐，不是真正的支出帐。预算的平衡是“收付实现制”，而不是“权责发生制”。中国历来采取单式预算的形式，与传统的产品经济管理方式相适应。

**【复式预算】**把国家预算收支按经济性质分类，分别编入两个或两个以上的预算。从单式预算演变而来。20世纪20—30年代，丹麦、瑞典等北欧国家首先把单一预算形式改为复式预算。复式预算一般把国家预算分为经常预算和资本预算两种。经常预算主要反映各种有稳定来源的税收收入，即经常收入；反映用于国家的行政开支，即经常支出。资本预算的收入主要来自国家财政信用收入和经常预算结余或拨款；支出主要用于公共投资、偿还债务以及弥补财政赤字。复式预算的优点是：（1）将一定的收入满足一定性质的支出需要，不仅可以详细反映国家财政收支状况，而且可以比较合理地安排使用各类资金；（2）便于政府权衡支出性质，分别轻重缓急，提高资金使用的有序性；（3）可以使政府支出有较大的弹性，由于把公债收入纳入资本预算，政府可以根据情况确定收支规模，并可扩大财政平衡的范围；（4）在经济衰退时，可以扩大资本支出预算，以增加就业。复式预算的弊病在于：（1）由于引入资本预算，将债务收入列入预算收入，为政府掩盖赤字提供了方便；（2）由于经常性收入只能满足经常性支出的需要，资本预算支出全靠借债，必然助长债务过多和通货膨胀；（3）编制复式预算在技术上比较复杂，有时难以划分经常性支出和资本性

支出。随着经济体制的深入改革,在社会主义市场经济条件下,中国改革国家预算管理体制,相应地将单式预算改为复式预算。根据实际情况,复式预算可包括国家经常预算、国家投资预算和国家特种基金预算3种。国家投资预算,其收入主要有经常预算结余和公债收入,支出主要是生产性建设支出和偿还债务;国家经常预算,其收入主要是各项税收,支出主要用于国防、行政、科教文卫等方面;国家特种基金预算,可以随国家或地方政府的具体情况以及根据专用基金不同性质分别编制成各种预算,如社会保险基金预算、偿债基金预算以及能源、交通重点建设基金预算等。

**【国家决算】**经法定程序批准的年度预算执行结果的会计报告。包括报表和文字说明两部分。未经法定程序批准前称决算草案。国家决算由中央级决算和地方总决算组成。根据中国宪法和国家预算管理体制的具体规定,有一级政权,便建立一级预算,凡是编制预算的地区、部门和单位都要编制决算。中央级决算由中央各主管部门编制,报送财政部审核后汇总编制。省、市、自治区级决算及所属市、县总决算汇总成省、市、自治区总决算。各省、市、自治区总决算汇总成地方总决算。各级决算由同级主管部门汇总的行政事业单位决算、企业财务决算、基本建设财务决算和金库年报、税收年报等组成。国家决算由财政部负责编制草案、报经国务院审查,提请全国人民代表大会审查批准。通过决算的编制、审查和分析,可以总结一年来预算设计、预算管理、预算平衡和预算监督等方面的经验教训,提出改进意见和措施,同时也可集中反映一年来国民经济和社会发展情况,作为国家决定今后财政政策的参考。

**【税收】**又称赋税、租税、捐税。国家为满足社会公共需要，依据其社会职能，按照法律规定，参与社会产品和国民收入分配，以取得财政收入的一种规范形式。其产生必须具备3个条件：(1) 剩余产品的普遍化；(2) 国家职能的专门化；(3) 征税机构的建立。一般认为，税收具有三个特征：(1) 强制性，国家凭借政治权力强制征收，纳税人必须依法纳税；(2) 无偿性；(3) 固定性，即通过法律形式规定税收范围和标准。税收通常有三个职能：(1) 财政职能，即税收强制、无偿地参与社会产品和国民收入的分配，形成国家财政收入；(2) 经济职能，即通过税收来调节经济运转；(3) 监督职能，即税收以法律形式参与社会产品分配过程中，对经济运行进行监督和管理。在中国，随着社会主义市场经济体制的建立，税收作用增强，主要表现在：(1) 筹集财政资金。随国营企业经营机制的转换和市场经济的全面发展，税收将成为国家财政的支柱；(2) 调节社会经济的运行。税收作为主要的经济杠杆之一，将借助于税制、税种和税收政策实现对国民经济的总量调节和结构性调节，促进资源总体配置效率的提高和国民经济的动态平衡增长；(3) 监督管理社会经济活动。这一职能将随着城乡经济的进一步开放、搞活而强化。

**【纳税人】**又称课税主体。税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人。包括自然人和法人。自然人指公民个人；法人指依法成立并能独立行使法定权利和承担法律义务的社会组织，如企业、社团等。不同税种的纳税人由课税对象的性质决定。如个人所得税，纳税人是公民个人或家庭。根据实际需要，可以从不同角度对纳税人进行分类，如按国籍可分为中国人和外国人；按国民经济部

门可以分成工业、农业、商业、机关、部队等。纳税人与负税人是两个不同的概念。当纳税人所缴纳的税款是由自己负担时，纳税人即负税人。当纳税人通过一定途径将税款转嫁他人负担时，纳税人就不是负税人。纳税人有依法纳税和服从国家税务机关征收管理的义务，也有依据税法维护自身权益的权力。

**【课税对象】**又称征税对象、征税客体或课税客体。税法规定的课税目的物。税法的构成要素，缴纳税款的客体。体现不同税种征税的基本界限，是不同税种相互区别及其名称由来的主要标志。如以产品为课税对象的称产品税，以增值额为课税对象的称增值税，以所得额为课税对象的称所得税，以车船为课税对象的称车船使用税等。按大类分有：（1）以流转额为课税对象；（2）以所得（收益）额为课税对象；（3）以财产为课税对象；（4）以行为为课税对象；（5）以特定目的为课税对象。

**【税率】**税额与课税对象价格之间的比率。税法构成要素之一。作为计税的尺度，体现征税的深度。一般可分为：（1）比例税率。对同一课税对象，不论数额大小，均按同一比例课税。如产品税、增值税多采用比例税率。（2）累进税率。根据征税对象数额的大小，规定不同等级的税率，课税对象数额越大，税率越高。如所得税多采用累进税率。累进税率又分为全额累进税率、超额累进税率、超累进税率和超倍累进税率等。全额累进税率指按照课税对象数额大小，划分若干不同的征税级距，规定若干个不同的等级税率，课税对象的全部数额，都按其已达到等级的相应税率计征。超额累进税率指将征税对象按数额大小划分若干等级，每级规定一个税率，分别计算税额。课税对象数额增大需提高一级适用税率时，

仅就超过部分适用较高一级税率，一定数额的课税对象，除第一个等级部分外，要同时适用几个等级部分的税率，各等级税额之和，即为纳税人应纳税额，中国所得税制多采用这种税率。超额累进税率指将征税对象规定为一定比率为计算依据，并将比率划分为若干级距，对各级距部分，分别按其相应的等级税率计征。是超额累进税率的一种特殊形式，中国的资源税和国营企业工资调节税均采用这种税率制度。超倍累进税率指将征税对象规定为超过一定额度的倍数作为计税依据，并将其倍数划分为若干级距，分别对每个级距部分按其相应的税率计征税款。(3) 定额税率。按单位课税对象直接规定一定数量的税额计征的一种税率制度。其特点是不采用百分比的形式，而以绝对额表示。通常分为地区差别定额税率、幅度定额税率、分类分级定额税率、统一定额税率等。采用定额税率计算简便、税负稳定，不受价格变动影响。一般适用于从量计征的税种。如中国的盐税、烧油特别税、资源税、车船使用税、屠宰税及船舶吨税等。

**【税收管理体制】**国家在中央和地方政府之间划分税收管理权限范围的一项制度。税收制度的重要组成部分，同时也是国家财政管理体制的重要组成部分。其主要内容包括：(1) 税收政策的确定；(2) 税法的制定和颁布；(3) 税法的实施和解释；(4) 税种的开征与停征；(5) 税目的增减与税率的调整；(6) 减税免税的审批权限等。中国税收管理体制实行“统一领导、分级管理”的基本原则，并随国家政治、经济、财政体制的改革而调整。1949年以来，共进行了五次较大的变动：(1) 1950年实行高度集中的税收管理体制；(2) 1958年下放税收管理权限；(3) 1961年适当收回部分税收管理权限；(4) 1972年下放税收管理权限；(5) 1977年

适当集中部分税收管理权限。中国税收管理体制在 1977 年税收体制基础上，根据利改税后颁行的一系列税法及国务院、财政部的有关文件发生了一些变化。主要内容如下：（1）国家税收政策的改变，税法的颁布和实施，税种的开征和停征，税目的增减和税率的调整，均属中央管理的权限，一律由国务院统一规定。其中，税收立法由全国人民代表大会或其常务委员会审议批准。（2）财政部负责制定各税种实施细则、解释税法和确定全国性的减免税。（3）省、市、自治区在中央统一领导下，根据体制规定的权限，可以因地制宜地确定部分减免税。改革深化要求是实行“分税制”。

**【税制模式】**又称税制结构。一个国家税收制度的税种组成，各个税种的地位、作用以及它们之间的配合关系。一个国家采取何种税制模式，取决于其社会经济及政治条件。目前世界各国均采用复税制，一般有两种类型：（1）以所得税为主体税种的模式，多为经济发达的西方国家所采用；（2）以流转税为主体税种的税制模式，多为发展中国家所采用。中国经过 30 多年的调整、改革和完善，初步建立了以流转税和所得税并重的“多税种、多环节、多层次”调节的复税制体系。

**【税收分类】**按照一定标准对各种税收进行的归类。中国税收的分类一般如下：（1）按税收的征收实体可分为实物税和货币税。前者征收的是实物，后者征收的是货币。（2）按税收的计征依据可分为从价税与从量税。前者以商品价格为计征依据，后者以商品数量为计征依据。（3）按征税对象的不同可分为流转税、收益税、财产税、行为税及资源税。（4）按税收课征方法划分，有定率税和配赋税。（5）按课税的存续时间划分，有经常税和临时税。

(6) 按税负是否转嫁划分, 有直接税和间接税。(7) 按税收的主体与客体划分, 有对人税和对物税。(8) 按税收收入用途划分, 有一般税和目的税。(9) 按税收的管理和使用权限划分, 有中央税、地方税和中央、地方共享税。(10) 按纳税人的国籍划分, 有国内税和涉外税。(11) 按税制结构划分, 有单一税制和复合税制。

**【流转额课税】**以商品流转额或劳务收入额为课税对象的一类税收。包括产品税、增值税、营业税、关税等。一直是中国的主体税。其税额一般作为商品价格的组成部分, 纳税人取得销售收入或劳务收入后即要纳税, 不受成本变动影响。具有保证国家财政收入及时、均衡、稳定的作用, 有利于配合价格调节经济运行。

**【收益额课税】**按纳税人的收益额(所得额)征收的税收。如个人所得税、各种企业所得税、农业税等。其特点是以纯收益额为课税对象, 税额的多少取决于收益多少。一般实行“利多多征、利少少征、无利不征”的原则。具有调节纳税人收入的功能。

**【财产课税】**按纳税人的财产征收的税收。如中国的房产税、契税等。其特点为: 课税对象明确固定, 税款不易流失, 税款收入额较为稳定。按财产所有情况不同, 可分为: (1) 按财产所有事实征收的, 如房地产税、土地税、土地增值税等; (2) 按财产所有权的转移征收的, 如遗产税、赠与税、契税等; (3) 按财产占用征收的, 如土地使用税等。按计税方法的不同, 可分为: (1) 按财产数量征收的, 如西方国家的土地税; (2) 按财产价格征收的, 如中国的城市房地产税; (3) 按财产的收益征收的, 如中国按租金征收的房地产税等。财产课税通常归地方税收。

**【行为课税】**对某种特定行为课征的一种税收。特定行为包括某些特定的使用行为、消费行为等。如以工业烧用原油、重油的特定行为课征的烧油特别税,以屠宰牲畜行为为课征对象的屠宰税,以举办宴席行为为课税对象的筵席税,以使用车船的特定行为为课税对象的车船使用税等。一般具有税源零散、税额较小、征收难度大的特点,多属于地方税收。

**【地方税】**属于地方财政固定收入的各种税。世界各国的普遍做法是国家把一部分税收分给地方政府,但课税权责的划分不尽相同。大致有3类:(1)管理权属于地方,地方政府可以决定课征地方税收;(2)管理权属于中央,地方政府只负责征收;(3)基本管理权属于中央,但授给地方较大的机动管理权限。中国的地方税属于第三种类型,明确划为地方税的有:城市房地产税、车船使用牌照税、屠宰税、牲畜交易税、集市交易税、契税等。1984年10月第二步利改税后,又陆续开征了城市维护建设税、耕地占用税、房产税、车船使用税、印花税、城镇土地使用税、筵席税等地方税。地方税对于保证地方财政收入、促进地方经济发展具有重要意义。

**【个人所得税】**对居住在中国境内的人员取得的工资薪金、劳务报酬、特许权使用费、利息、股息、红利、财产租赁收入以及其他各项所得和中国境外的个人来源于中国的所得征收的一种税。1980年正式开征。1987年开征个人收入调节税后,中国公民的个人所得按个人收入调节税后的规定缴税,每个人所得税只限于对外籍人员征收。其纳税义务人和征税范围分两种情况:对在中国

境内居住满一年以上的外籍人员，应就其来源于中国境内和境外的应税所得征收个人所得税；对不在中国境内居住，或者在境内居住不满一年的，只就从中国境内取得的应税所得，征收个人所得税。对工资和薪金所得采用超额累进税率，最低月收入在 801—1500 元的部分，税率为 5%；最高月收入额在 12001 元以上的部分，税率为 45%；对劳务报酬等其他各项所得，采用 20% 的比例税率。工资薪金所得每月定额扣除费用 800 元。劳务报酬等其他所得，一次或合并为一项的应税收入在 4000 元以上的，定率扣除 20% 的费用，每次收入不满 4000 元的，定额扣除 800 元的费用，只就超过费用的部分按次征收个人所得税。科学、技术、文化成果奖金，在国家银行和信用社储蓄存款的利息、福利费、抚恤金、救济金，保险赔款，各国政府驻华使馆、领事馆的外交官员的薪金所得，免纳个人所得税。

**【国营企业所得税】**对国营企业生产经营和其他所得征收的一种税。1983 年起开征，1984 年实行第二步利改税时由国务院正式颁布国营企业所得税条例，对征收制度作了较大改进。纳税义务人是实行利改税的国营企业。对按利改税规定标准划分的小型国营企业，实行 8 级超额累进税率，对大、中型国营企业，实行 55% 的比例税率，对部分特殊行业，可减免所得税。征收方法：实行按年计征，按日或按旬、月、季预缴，年终汇算清缴，多退少补。

**【集体企业所得税】**对从事工业、商业、服务业、建筑安装、交通运输等行业的街道、乡镇集体企业以及其他集体经济性质的企业就其应税所得额征收的一种税。中国对集体企业以前征收的是工商所得税，为了适应改革形势的需要，国务院在 1985 年 4 月发布

条例，改征集体企业所得税。征税对象为集体企业的应税所得额，即纳税年度的收入总额减除成本、费用、国家允许在所得税前列支的税金和营业外支出后的余额。税率：不分行业和企业规模，实行统一的 8 级超额累进税率，最低一级年所得额 1000 元以下的部分，税率为 10%；最高一级，年所得额 20 万元以上的部分，税率为 55%。征收方法为：“按年计征、按季或按月预缴、年终汇算清缴、多退少补”。对于开办初期纳税有困难的，新办从事饲料生产的企业以及利用“三废”为主要原料进行生产的企业；老、少、边、穷地区经营确有困难的企业；生产经营直接服务于农业的化肥、农药、农机具修配企业等，规定可给予定期减免税照顾。

**【私营企业所得稅】** 中国对企业资产属于私人所有、雇 28 人以上的营利性经济组织从事生产经营的所得和其他所得征收的一种税。国务院 1988 年 6 月发布条例，自 1988 年度起开征。纳税人为从事工业、建筑业、交通运输业、商业、饮食业以及其他行业的城乡私营企业。统一采用 35% 的比例税率。纳税人发生亏损，经税务机关批准可在规定年度内从下一年度所得中提取相应数额加以弥补。私营企业利用“三废”为主要原料进行生产的，或遇风、火、水、震等灾情，纳税有困难的，可给予定期减免税照顾。

**【城乡个体工商业户所得稅】** 对工业、商业、服务业、建筑安装业、交通运输业以及其他行业的城乡个体工商户从事生产经营所得或其他所得征收的税。采用 10 级超额累进税率，最低全年所得不超过 1000 元的税率为 7%，最高全年所得额 3 万元以上的部分，税率为 60%，全年应税所得额超过 5 万元的部分，还应加征 10—40% 的所得稅，具体加征办法由省、自治区、直辖市人民政府确

定。对孤老、残疾人员和烈属从事个体生产经营者，对某些社会急需、劳动强度大而收入又低于一定标准的，可予以定期减免税照顾。

**【个人收入调节税】**中国对在中国境内有住所的中国公民所取得的综合收入或一次性收入征收的税。国务院 1986 年 9 月发布条例，1987 年起正式施行。该税种规定对公民的工薪、承包转包，劳务报酬，财产租赁收入合并为综合收入，适用超倍累进税率，按日计征。纳税人月综合收入超过地区计税基数 3—4 倍的部分税率为 20%，最高 7 倍以上部分税率为 60%。对公民的稿酬收入，专利权转让和特许权收入等，适用比例税率，按次征收。每次收入不满 4000 元的，减去费用 800 元，4000 元以上的减除 20% 的费用，就其余额按 20% 的税率征收。公民的利息、股息、红利收入统一就每次收入额按 20% 的比例税率征收。对由国务院部委和由省人民政府颁发的科学、技术、文化成果奖金，国家债券利息，在国家银行的存款利息，按国家统一规定发给的补贴、福利费、抚恤金、救济金，保险赔款，军人转业费、复员费，按照统一规定发给的安家费、退职费等可给予减免照顾。

**【中外合资经营企业所得税】**对中国境内的中外合资经营企业的生产经营所得和其他所得征收的一种税。1980 年 9 月正式施行。纳税义务人为设在中国境内的中外合资经营企业。采用 30% 的比例税率，另按应纳税额征收 10% 的地方所得税，综合负担率为 33%。对新办的合资经营企业，合营期在 10 年以上的，从开始获利年度起，前两年免征，第三年到第五年减半征收所得税。对投资兴办农业、林业等产业的合资企业，除了从开始获利年度算起，五年

内享受减免税待遇，还可在以后 10 年内减征 15—30% 的所得税。对合办者兴办的先进技术企业，除享受开始获利头 5 年减免税照顾外，可延长 3 年减半征收所得税，对产品出口企业，当年企业出口产品产值达到当年企业产品产值 70% 以上的，减半征收所得税。对投资期限不少于 5 年的，可退还再投资部分已纳所得税款的 40%，用再投资兴办、扩建先进技术企业和产品出口企业的，可退还再投资部分已纳的全部所得税。对国务院规定的经济特区和经济技术开发区的中外合办企业，按 15% 的税率征收所得税。合办企业发生年度亏损，可用下一年度的所得弥补，可以逐年弥补，但不得超过 5 年。

**【外国企业所得税】**对中国境内的外国企业的各项所得和中国境外的外国企业来源于中国的所得收入征收的一种税。后者又称预提所得税。对设在中国境内的外国企业统一采用 5 级超额累进税率。最低全年所得额不超过 25 万元的部分，税率为 20%；最高全年所得额超过 100 万元的部分，税率为 40%。其他三级税率分别为 25%、30%、35%。此外，按应纳税所得额的 10% 计征地方所得税。对在中国境外的外国企业从中国取得的所得统一按 20% 的税率征收预提所得税。税收优惠措施主要有：对从事农业、林业等产业，经营期在 10 年以上的，从开始获利年度起，第一年免征所得税，第二年到第三年减半征收所得税。减免期满后，可以在以后 10 年内继续减征 15—30% 的所得税；对在经济特区、经济技术开发区的外国企业，其税收优惠与中外合办经营企业相同。外国企业所得税，按年计征、分季预缴，年终汇算清缴、多退少补。

**【税收征收管理】**又称征收管理、税收征管、税收稽征管理。国家

税务机关依法组织征收税款和实施监督管理的活动。税务管理的核心。主要内容包括：税务登记，即纳税人依法向税务机关办理书面登记手续；纳税鉴定，即税务机关根据纳税人的生产经营情况，按照税法规定对纳税人的纳税事项作出书面鉴定；纳税辅导，即税务机关向纳税人宣传和解释有关税收政策、法令、帮助解决纳税疑难问题的一项措施；纳税申报，即纳税人发生纳税义务后，就纳税事项向税务机关作出书面报告，主要的申报内容有：产品销售、经营利润、收入或财产数额，应纳各税的课税品种或数额、计税金额、适用税率、应纳税额等；税款征收，主要有查帐征收、查定征收、查验征收、定期定额征收、代征、代扣、代缴等方法以及帐务票证管理、税务检查、税源调查、违章处理以及专管员责任制等。1986年4月21日，国务院颁布了《中华人民共和国税收征收管理暂行条例》，完善了管理制度。

**【金融】**货币、资金的筹集与融通，即货币流通与信用活动的总称。通过银行和各种非银行金融机构如信托投资公司、租赁公司、财务公司、保险公司、城乡信用社等的业务活动实现。业务活动包括：货币的投放与回笼，存款的组织与提取，贷款的发放与回收，金银和外汇的买卖，有价证券的发行认购与流通转让，保险业务，信托业务，租赁业务以及国内、国际的货币结算业务等。当事人之间进行资金直接融通的，称为“直接金融”；通过金融媒介进行资金融通的，称为“间接金融”。从世界各国的金融发展状况来看，从事金融活动的机构主要是各类银行、保险公司、信托投资公司、财务公司、信用合作组织、租赁公司、证券公司、证券交易所、金银交易所、外汇交易中心等。金融伴随着商品经济的发展而产生，在不同的社会经济条件下，发挥不同的作用。最早的金融活动发

源于西欧古代社会。由于商品生产和流通的规模扩大、货币兑换、借贷、汇兑业务相继产生，金融活动的范围逐步扩大，另由商业机构兼办逐渐形成独立的行业，即金融业。公元前 400 年古雅典、公元前 200 年古罗马帝国，出现了银钱商和类似银行的商业机构。1580 年，意大利首先建立起威尼斯银行。英国于 1694 年建立起股份制的英格兰银行，标志资本主义信用制度的确立，各种为资本主义生产关系服务的金融业务应运而生。除银行业外，发源于古代罗马的“信托遗赠”业务传入美国后，出现了专门经营信托业务的公司。随着股份公司的大量建立，在资本主义原始积累时期出现了证券发行与交易业务，在 19 世纪 70 年代到 20 世纪初期，形成了以股票和债券为主要交易对象的证券交易所。保险业务也逐步成为独立的金融业。财务公司、租赁公司、证券公司、信用合作组织等各种新的金融业的迅速建立，构成了资本主义的金融体系。

中国的金融活动，在封建社会初期已经萌芽，至明代中叶以后，出现了专门从事钱币兑换的钱庄，兼作放款。清代产生了以办理汇兑业务为主的“票号”办理存款放款。1897 年中国创办中国通商银行，1904 年设立户部银行之后，民族资本银行和地方银行也纷纷建立。1928 年 11 月，国民政府建立中央银行后，逐步形成了以官僚资本银行为核心的金融垄断体系。同时，1926 年在革命根据地的湖南衡山县柴仙洲建立起第一农民银行之后，随着革命战争的胜利而逐步发展、壮大。1948 年 12 月 1 日，中国人民银行在河北省石家庄市成立，发行统一的人民币。中华人民共和国成立后，金融活动由中国人民银行统一领导和集中管理。1984 年进行了金融体制改革：中国人民银行专门行使中央银行的职能；中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中

国人民保险公司均成为经济实体，各地陆续建立起各种信托投资公司、证券公司、财务公司、租赁公司、股份制银行、城市信用社、农村信用社、证券交易所，形成了以中央银行为领导，国家专业银行为主体，多种金融机构并存的金融体系，提供多样化的金融服务。

**【货币】**固定地充当一般等价物的特殊商品。在商品交换过程中产生，随着社会生产力发展而形式上有所变化和发展。如贝壳、帛布、铜、银、金等都曾充当过货币。货币有价值和使用价值。具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币五种基本职能。其中价值尺度和流通手段是货币的主要职能。中国早在殷商时代，就产生了货币。最初使用的货币是牲畜，随后主要采用贝壳。春秋战国时期，流通的货币有布币、刀币、圆钱等，统一后的秦王朝采用半两钱，主要流通铜铸币。中国最早的纸币是产生于北宋的交子。关于纸币，参见“纸币”。

**【通货】**市场上流通的货币。在流通领域中充当流通手段与支付手段的货币。通货是一国的法定货币，由钞票、铸币、辅币所构成，如美国的美元、德国的马克、日本的日元、英国的英磅、法国的法郎、中国的人民币等。通货与货币不同，货币除包括通货外，还包括银行存款。通货有时仅指纸币而言。20世纪80年代，美国的通货包括联邦储备券、国库券，约占美国货币供应量的23%左右。在有些国家的货币流通量中，通货除纸币外，还包括大量的存款通货，即以支票形式出现的银行活期存款，以及一些银行开办的大额定期存款单。

**【纸币】** 通货的主要组成部分，货币的形式之一。国家通过法令强制发行和流通转让的价值符号。纸币本身的价值大大低于其作为货币的票面价值，在铸币行使流通手段职能的过程中产生。铸币在不断的流通中，会发生磨损，成为不足值的铸币。统治阶级有意铸造成色低分量轻的铸币强制使用。由于不足值的铸币具有照常流通的特点，铸币具有可用价值符号—纸币代替的可能性，国家便进而利用法律规定发行没有内在价值的纸币以代替铸币，强制流通转让，使纸币作为货币象征或价值符号得到社会的承认。纸币流通有其自身的特殊规律。即纸币流通规定。由于纸币本身不具有价值，而是代表金属货币或代表一定的价值量进行流通，无论投向流通界多少数量的纸币，所能代表的价值量，仍然只能等于流通中货币需要量所代表的价值量。因此，纸币发行数量必须受到限制，必须适度。如果纸币的发行数量超过了货币需要量的客观限度，单位纸币就会贬值，引起物价上涨，造成通货膨胀。

**【人民币】** 中华人民共和国的法定货币。1948年12月1日中国人民银行成立时开始发行。在陆续收回各解放区发行的地方性货币及收兑国民政府发行的各种货币之后，人民币成为中国唯一使用的法定货币。人民币发行权力集中于中央人民政府并由中央政府授权中国人民银行发行。1955年3月1日，开始发行新人民币以取代原面额较大的旧人民币，新人民币1元折合旧人民币1万元。人民币符号为“¥”，读音同元。如¥100为人民币100元。人民币的票面额为：主币壹佰元、伍拾元、拾元、伍元、贰元、壹元；辅币伍角、贰角、壹角、伍分、贰分、壹分的纸辅币和金属辅币。人民币是不可兑换的信用货币，没有含金量。人民币与外币兑换价，采用直接标价法，由国家外汇管理局负责制定并公布。

**【基础货币】**商业银行存入中央银行的准备金（包括法定准备金和超额准备金）与社会公众所持有的现金之和。基础货币作为货币，其一般等价物的性质和职能没有改变，仍然发挥价值尺度、流通手段、支付手段的职能。基础货币又是具有特殊性质的货币，是中央银行直接控制的变量，也是银行体系的存款扩张、货币创造的基础。每元基础货币，在一定条件下，可以按一定倍数扩张为几元货币，也可以按一定倍数收缩货币数量，因此，基础货币是一种活动力强大的货币，又称其为强力货币或高能货币。在现代银行体系中，中央银行对宏观金融活动的调节，主要通过控制大货币数量来实现。其具体操作过程是：当中央银行提高或降低存款准备率时，各商业银行就要调整资产负债项目，相应增加或减少其在中央银行的准备金，通过货币乘数的作用，可对货币供应量产生紧缩或扩张的作用。社会公众持有现金的变动也会引起派生存款的变化，影响货币供应量的扩大或缩小。当公众将现金存入银行时，银行就可以按一定比例（即扣除应缴准备金后）进行放款，从而在银行体系内引起一系列的存款扩张过程；当公众从银行提取现金时，又会在银行体系内引起一系列的存款收缩过程。中国的基础货币由流通中现金和存款准备金等中央银行支配的资金构成。存款准备金又包括法定准备金和支付准备金。用公式表示为：

$$B = D_f + D_g + D_p + R_1 + R_2 + C$$

式中： $B$  为基础货币； $D_f$  为财政存款； $D_g$  为机关团体部队存款； $D_p$  为邮政储蓄存款； $R_1$  是法定准备金； $R_2$  是支付准备金； $C$  为货币流通量。

**【货币政策】**中央银行运用各种政策工具通过货币存量调整社会总需求进而对宏观经济进行调节的一种手段。货币政策由政策工具，中介指标和政策目标 3 个部分组成。政策工具指中央银行可据以实施操作的手段。传统的政策工具有：法定准备率、贴现率、公开市场业务等。中介指标指中央银行为实现政策目标运用政策工具所要达到的直接调节目的。如市场上的利率水平或货币供给增长率等。政策目标指货币政策调节最终要达到的目的。一般为经济增长、物价稳定、充分就业和国际收支平衡。也是一国宏观经济政策的目标。货币政策理论是货币政策赖以制订的重要依据之一。各经济学派在货币政策理论研究中存在一些分歧。主要有：关于货币政策重要性问题；关于货币政策实施调节的传导机制问题；以及关于货币政策效果问题。在关于货币政策重要性问题上，货币主义者的代表人物弗里德曼认为，货币政策是最重要的宏观政策工具，只要确定一个合理的货币供给增长率并保持大体不变，就既能抑制通货膨胀，又保证一定的收入增长水平。美国凯恩斯学派的一些代表人物则认为，对货币政策的作用不应估计过高，财政政策在许多方面比货币政策更重要。在货币调节传导机制问题上，较有代表性的观点有三种。凯恩斯主义者认为货币量的变动首先影响利率，利率的变化又影响投资，投资经由乘数作用引起国民收入的变动，核心因素是利率的传递。弗里德曼认为，在一个给定的时期内，总支出扩张或总收入水平与货币存量的增长率呈等比同方向变动。布隆勒和梅尔泽尔的财富调整论，从货币当局政策变动对资本产品市场、证券市场、货币市场、当期新产品市场的现期产品价格、资本品价格和证券价格的影响入手分析了货币对国民收入变动的调节机制。关于货币政策效果，围绕着货币存量变动对实际产出的影响和货币控制对抑制通货膨胀的有效

性,货币主义认为,货币存量的增加只能在短期内影响实际产出,从长期看对实际产出不发生作用。无论何时何地,通货膨胀都是一种货币现象。只要稳定货币供给增长率,通货膨胀就能得到控制。新古典主义等经济学派认为,实际产出水平由实质因素决定,货币对实体经济运行来说,是外在的、中立的东西。在抑制通货膨胀的问题上,不同意将通货膨胀单纯归结为货币现象的观点,先后提出了成本推进型、混合型、结构型等通货膨胀成因假说,认为仅依靠稳定货币供给增长率无助于通货膨胀问题的解决。

**【货币发行】**中央银行或货币当局代表国家向社会提供流通手段和支付手段并筹集资金的行为。1929—1933年资本主义经济危机以前,资本主义国家实行现金本位或金本位货币制度,银行券(钞票)与金属货币同时流通,银行券可随时兑换金属货币或金属铸块。1929—1933年以后,金本位货币制度彻底崩溃,黄金退出国内货币流通领域,银行券实际上已成为不可兑换的纸币,货币发行实际上指不能兑现的信用货币(钞票)的发行。西方国家为了强调国家的监督与管理,以保证货币的适度发行,维持币值稳定,对货币发行有如下主要规定:(1)集中发行权于该国中央银行;(2)以法律形式,规定最高发行数量和弹性发行的条件;(3)要有发行保证。人民币的发行需经国务院批准,由中国人民银行发行库办理。

**【现金计划】**即国民经济在现金收支方面的综合计划。所有通过银行使用现金的活动都会在现金计划上得到反映。现金计划反映了银行现金收入来源和数量,银行现金投放的方向和数量,也反映了一定时期内市场货币流通量的增减变化。现金计划按收支平衡

表形式，由收入项目、支出项目和平衡项目 3 个部分组成。现金收支项目是按货币投放和回笼的渠道设置的。现金收入项目包括：商品销售收入、服务事业收入、农村信用收入、税款收入、城镇储蓄存款收入、汇兑收入、其他收入。现金支出项目包括：工资支出、农副产品采购支出、城镇储蓄存款支出、汇兑支出、其他支出。平衡收支的项目为：现金收入合计、现金支出合计、货币投放、货币回笼。

**【货币投放】**银行对外营业时的现金支出，即现金从银行流入市场。货币投放即现金流入市场的主要渠道是：（1）工资性支出及对个人的其他支出。是城镇货币投放的主要渠道。内容包括国营和集体企业、行政单位、事业单位对职工发放的工资、奖金、津贴，以及对个人发放的救济费、抚恤金等支出。（2）农副产品采购支出。是农村投放现金的主要渠道。（3）企业、行政、事业单位管理费用支出。（4）农村财政信贷支出。（5）储蓄存款支出。以上渠道的现金支出，按其对货币流通的影响不同，可以分为商品性现金支出和非商品性现金支出。前者在货币投放增加的同时，商品库存也相应增加，如农副产品采购支出。后者在货币投放增加的同时，不一定意味库存商品同时增加，相反还要求增加商品供应，如工资性支出、财政信贷支出等。对货币投放需要加强调节和管理，以免现金投放失控，导致物价上涨和通货膨胀。

**【货币回笼】**银行对外营业时流回银行的现金。与货币投放相对应的概念。中国现金回笼的主要渠道有 4 个：（1）商品销售收入。是回笼现金的主要渠道。通常称作商品回笼。（2）服务事业收入。服务行业通过提供各种劳务如医疗卫生、饮食、服务、公共交通、房

租水电收费等收回现金。(3) 财政税收收入。主要指向居民个人和集体单位征收的各种税款和发行国库券、公债等获及的现金收入,通常称为财政回笼。(4) 信用收入。通过组织吸收储蓄存款、收回农业贷款以及个体工商户贷款而回笼的现金,通常称为信用回笼。一定时期内银行现金收入大于流出的差额,称现金净回笼(或称货币净回笼);反之,则称货币净投放(或称现金净投放)。中国货币回笼具有明显的季节性,一般是上半年净回笼,下半年净投放。主要原因是,上半年因春节人们大量消费,商品销售较多;农副产品收购相对集中在下半年,销售则基本为四季均衡实现。

**【通货膨胀】**物价水平普遍持续上涨导致的货币购买力下降。通货膨胀的形成原因复杂,西方经济学家众说纷纭。概括起来,主要有以下几种:(1) 需求拉上型通货膨胀。具体分为由实际因素引起的需求拉上型通货膨胀和由货币因素引起的需求拉上型通货膨胀。(2) 成本推进型通货膨胀。由供给方面变动形成的通货膨胀可以归结为两个原因,即工会力量对提高工资的要求和垄断行业中企业为追求利润而制定的垄断价格。因此,供给或成本推进型通货膨胀又可分为工资推进通货膨胀和利润推进通货膨胀。(3) 结构性通货膨胀。即部门结构矛盾引致的物价总水平持续上涨。此外,还有体制型通货膨胀,输入性通货膨胀等。20世纪60年代,发达工业国家的公众认为年率6%以上的通货膨胀已难以忍受,被视为严重通货膨胀。如果年物价上涨率达到两位数,就可认为发生了恶性通货膨胀。

**【通货紧缩】**一国的中央银行或货币当局通过货币政策和财政政策

等措施减少货币存量以缓和或消除通货膨胀，稳定币值，稳定物价的经济政策。货币政策措施通过公开市场业务、法定存款准备率和再贴现三大政策工具，实施紧缩性货币政策、减少货币存量、抑制通货膨胀。其基本原理是：在通货膨胀时期，一国中央银行或货币当局在公开市场上卖出政府券，提高法定存款准备率和再贴现率，限制商业银行的信贷供给能力，达到收缩货币供给的目的。财政政策在 20 世纪 30 年代以后逐渐成为政府防止通货膨胀的主要手段。通过财政政策紧缩通货有两种手段：消减政府支出和增加税收。如果政府开支是靠税收或向公众举债所取得的资金，则政府支出的增加由私人消费和投资支出的减少来抵补，在这种情况下，削减政府支出，公众支出会扩大，达不到紧缩通货的目的；如果政府增加开支主要靠印发通货或建立银行存款取得资金，则削减财政支出会起到紧缩通货的目的，并且由于政府支出乘数的存在，这种收缩可能是成倍的。对于增加税收，使财政收支由赤字达到盈余，也同样会起到收缩的效应。如果增加个人税收，会减少国民可支配收入，从而减少消费支出；如果增加企业税，则对私人投资有抑制作用。从各国的实践看，货币政策和财政政策措施用于通货紧缩目标受到“时滞”因素的限制。从收缩性货币财政政策的决策实施到政策效果的完全实现需要经过一段甚至很长一段时间。因此，在抑制通货膨胀，实施通货紧缩时，一些国家还辅之以其他手段，以便更为有效，更加迅速地达到紧缩效果。

**【货币购买力】**在一定价格水平下单位货币购买商品和支付劳务费用的能力。在金属货币流通条件下，货币的购买力取决于单位货币自身价值与其购买商品价值的比较。由于金属货币自身具有价值，因此，货币购买力与单位货币自身的价值呈正相关关系。在

现代纸币和信用货币流通条件下，由于纸币没有价值，假定不存在价格管制，即允许价格水平随供求关系变化而变化，货币购买力变化与价格水平变动为负相关关系。在开放经济体系中，一国的货币还要与外国货币发生兑换关系，在这种条件下，货币购买力在一定情况下会出现本国价格水平大体稳定，但因兑换率发生变化而上升或下降的状况。

**【现金管理】** 银行按照国家的方针、政策和规定，对开户的机关、团体、部队、企业、事业等单位的现金收支、使用和库存进行监督管理的制度。社会主义国家的重要财经制度之一。1950—1988年中国对现金的管理颁发过约 10 个文件。1988 年 10 月国务院公布《现金管理暂行条例》，现行的现金管理工作即按此执行。该《条例》主要内容如下：（1）开户单位使用现金限于职工工资、津贴；个人劳务报酬；根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；向个人收购农副产品和其他物资的价款；各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出；出差人员必须随身携带的差旅费；结算起点以下的零星支出等。（2）各单位经济往来，除在一定额度内可以使用现金外，必须通过银行进行转帐结算。（3）现金管理单位保存的现金，要核定库存现金限额。其数额相当于 3—5 天内所需的日常零星开支，交通不便地区可多于 5 天，但不超过 15 天。超过库存限额的现金必须送存银行。（4）开户单位的现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间。开户单位支付现金，可从本单位库存限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）；因特殊情况需要坐支的，应当事先报经开户银行审批。（5）转帐结算凭证在经济往来中，具

有同现金相同的支付能力。开户单位在销售活动中，不得对现金结算给予比转帐结算优惠的待遇；不得拒收支票、银行汇票和银行本票。(6) 对个体工商户、农村承包经营户发放的贷款，应当以转帐方式支付。确需使用现金的，要经开户银行审核。(7) 开户单位应当建立健全现金帐目。逐笔记载现金收付。(8) 现金管理单位要接受银行的监督和检查。银行对违反现金管理规定的单位，可根据情节轻重，给予批评教育或法律制裁。实现现金管理，有利于促进商品生产和流通，稳定货币流通；有助于对社会经济活动实行监督，促进现金管理单位改善财务管理，执行财经纪律，以防止各种腐败现象；有利于集中社会闲散资金，节约社会流通费用。

**【工资基金管理】**银行根据国家授权按照规定对各单位工资和带有工资性质的支付进行监督的一项制度。工资基金管理是现金管理的重要组成部分。中国于1960年开始试行，随后根据形势变化对制度的内容曾多次加以改进和完善。现行制度的主要内容有：(1) 凡发给职工个人的劳动报酬和按国家规定发放的津贴、外贴等，不论其资金来源如何，属于国家统计局规定的工资总额组成范围的，均应纳入工资基金管理范围。(2) 各单位根据国家下达的年度工资总额计划，编制工资基金使用计划，送单位所在地开户银行监督支付。超过工资基金使用计划指标的，银行不予支付。(3) 企业的奖励基金应按国家规定提取。企业发放的奖金和从奖励基金中支付的浮动工资、津贴、补助、自费改革工资等各项工资性支出，应从提取的奖励基金中开支，先提后用。(4) 各专业银行负责监督各单位使用工资基金的情况。(5) 各单位不得在各项业务收入中坐支现金，不得假借其他名义或巧立名目，向职工发放变

相奖金和实物。实行工资基金管理具有重大的经济意义，有利于贯彻国家的工资政策，控制工资性支出，防止消费基金失控；通过工资基金管理，有利于企业控制不合理的工资性支出，降低生产成本，提高经济效益；有利于控制现金投放，促进市场商品供求平衡。

**【信用】**借贷行为。不同所有者之间以偿还和支付利息为条件的暂时过渡商品或货币的一种形式。借贷行为发生时，是价值单方面的转移，没有进行对等的交换，须到约定期满，才能取得借者归还的本金和利息。信用反映了一定的社会生产关系。奴隶社会和封建社会中，信用反映了高利贷者、奴隶主和封建主共同剥削小生产者的关系；在资本主义社会，信用反映了借贷资本家和职能资本家共同剥削劳动者的关系；在社会主义条件下，信用体现了社会再生产过程中，国家、集体和个人三者之间的协调、互助和支援的关系。在资本主义社会，信用促成了资本的再分配和利润率的平均化，加速了资本的集中和积累，可以节省流通费用，加速资本的周转。信用促进资本聚集、积累和集中的结果，提高了生产社会化的程度。社会主义信用通过紧缩或松动措施，可以调节社会资金供求，促进国民经济稳定协调发展。社会主义经济中存在多种信用形式：（1）银行信用；（2）商业信用，与商品生产交换有关的信用，包括赊销、预付、分期付款等形式；（3）国家信用，主要形式是发行公债；（4）消费信用，指直接向消费者提供的用来购买消费品的信用；（5）国际信用；（6）合作信用。此外，保险、信托、租赁等信用形式也得到了一定的发展。民间借贷和股票债券等直接信用融资方式也开始出现。

**【信用膨胀】**银行信用提供的货币量超过经济发展的实际需要导致货币贬值、物价上涨的经济现象。信用膨胀从货币等信贷资金运用超过国民经济客观需要从而创造的信用货币过多的角度来说明问题。通货膨胀则说明投入流通的货币超过货币必要量，引起物价上涨。但是，在现代经济生活中，信用膨胀与通货膨胀是同一个经济过程。中国的信用膨胀同通货膨胀不仅含义不同，涉及范围也有区别。信用膨胀是全体，反映信用过度扩大，整个社会货币供应量大于货币必要量，通货膨胀是局部，只反映信用扩大后的现金情况，即现金流通所代表的购买力过多超过对应的商品零售额。只有分析了信用供应状况，才能全面掌握货币供应量同货币必要量之间的平衡关系，比较准确地把握币值和物价的发展趋势。一般地，信用膨胀由生产资料私人所有制，信用活动具有分散性和盲目性造成。金融机构发放贷款的速度常常超过经济增长速度，政府为了摆脱经济危机用扩张信用刺激经济增长和弥补财政赤字，而导致信用膨胀。在中国，由于经济建设急于求成或为弥补大量财政赤字而向银行透支，或由于银行贷款超过客观经济发展的实际需要而发放等原因，也可能发生信用膨胀。

**【信用紧缩】**①经济萧条状态下信贷规模自然缩小的一种经济现象；②中央银行实行的一种货币政策。在经济膨胀时期，通过压缩社会信贷规模来减少货币供给量，并提高利息率控制社会总需求，制止通货膨胀。实行信用紧缩的货币政策，其措施主要有：（1）公开市场业务。中央银行采取措施，卖出政府债券，使货币回笼。有两方面效果，一是购买债券的厂商和居民会从商业银行提取存款，使银行减少放款或收回贷款，从而使市场上货币流通量减少，利息率上升，总需求缩小。二是中央银行卖出政府债券

会导致债券价格下跌，根据债券价格与利息率成反比例变动的原理，债券价格下跌会引起利息率上升，总需求缩小。(2) 提高再贴现率。中央银行提高再贴现率，会减少商业银行向中央银行的借款。商业银行准备金减少，信用放款能力缩小，货币供给量减少，利息率上升。同时，中央银行再贴现率提高，商业银行的利息率也将随之提高。(3) 提高法定准备率。提高法定准备率，使银行减少所能创造出的货币。市场货币流通量相应减少，利息率则上升。采取信用紧缩政策可以抑制物价上涨，控制通货膨胀，也会影响经济的正常发展，生产出现滑坡甚至停滞。如 20 世纪 70 年代西方发达国家的经济“滞胀”（经济停滞与通货膨胀并存），说明信用紧缩已不能制止物价上涨，只能降低物价上涨的幅度，并要以大量的失业为代价。中国在改革开放以来，宏观经济生活中多次出现了失控的情况，中国人民银行及时采取信用紧缩的货币政策，控制信贷总量，优化信贷结构，抑制了通货膨胀。

**【银行】**经营存款、放款、汇兑、储蓄等业务，充当信用中介的机构。银行一词始于意大利语 Banco，意为长凳、椅子，最初市场上货币兑换商所使用的营业用具。英语转化为 Bank，原意为存钱的柜子。中国古代曾以银为通用货币，经商的店铺也称行，故译为银行。资本主义银行是特殊的资本主义企业，成为资本主义经济的神经中枢。进入垄断资本主义时期后，银行演变成万能垄断者，在国内控制了国民经济的命脉，在国外通过资本输出和跨国银行等形式，对外扩张，对世界经济发展具有重大影响。现代西方国家银行结构和组织形式种类繁多。按其职能划分，有中央银行、商业银行、投资银行、储蓄银行和其他专业信用机构。以中央银行为中心，股份商业银行为主体，各类银行并存，构成现代资本主

义国家的银行体系。20世纪以来，世界各地陆续建立起一批世界性的或地域性的银行组织，如世界银行、国际清算银行、国际金融公司、非洲开发银行、亚洲开发银行、伊斯兰银行等。1850年的威尼斯银行是最早出现的近代银行，1844年改组后的英格兰银行，被资本主义国家普遍视为中央银行的鼻祖。到19世纪，西欧各国相继设立了中央银行。1897年成立的中国通商银行，是中国最早创办的第一家银行。1928年11月1日，国民政府成立的中央银行，是国内最高的金融机关，之后逐步形成了以中央、中国、交通、农民银行和中央信托局、邮政储金汇业局、中央合作金库（通称“四行二局一库”）为核心的官僚资本金融垄断体系，控制了国民经济的命脉。1948年12月1日解放区将华北银行、北海银行和西北农民银行合并，在河北石家庄市成立了中国人民银行。1949年以后，通过没收官僚资本银行，对私营银行采取联放、联营、联管和合营等形式，逐步建立起中国银行、交通银行、农业银行、中国人民建设银行、中国投资银行、中国工商银行等，并将公私合营银行的机构和业务并入中国人民银行，形成集中统一的金融体制。1983年9月国务院发布了关于中国人民银行专门行使中央银行职能的决定，中国人民银行成为国家统一管理金融的机构，作为中央银行，成为政府的银行、银行的银行、货币发行银行。其他专业银行成为经济实体。随着经济体制改革和金融体制改革的深入开展，建立了股份制，按经济区域设置多功能的交通银行、地方性发展银行、招商银行、中外合资的厦门国际银行和其他银行以及许多非银行金融机构，形成了以中央银行领导，以国家专业银行为主体，多种金融机构并存的金融体制。

**【中国人民银行】**中国的中央银行。各专业银行和其他金融机构必

须执行其决定。专业银行的信贷收支，必须全部纳入中国人民银行编制的国家银行信贷计划。中国人民银行定期汇编信贷、现金收支的统计资料，进行综合分析。中国人民银行的信贷资金，除自有资金、货币发行资金外，还有财政金库存款，机关、团体等财政性存款、邮政部门的储蓄存款和专业银行等金融机构交存的存款准备金等。中国人民银行的资金运用主要有对专业银行贷款，金银外汇占款、财政借款等。中国人民银行于1948年12月1日合并华北银行、北海银行、西北农民银行后成立。1949年4月迁京。1978年前，中国人民银行既行使中央银行职能，又办理具体银行业务。1984年1月1日起，中国人民银行作为国家的中央银行，专门行使中央银行职能，成为银行的银行、货币发行银行、政府的银行，不再办理对企业和个人的金融业务。是国民经济的重要调节机构，通过综合信贷计划，金融货币政策，外汇管理和信贷、利率、汇率、存款准备金等各种调节手段来控制货币供应量和信贷总规模，引导资金投向，调节社会供求平衡，促进国民经济协调、稳定地发展。中国人民银行设立理事会，作为总行的决策机构。主要职责是：（1）审议金融方针、政策问题；（2）审议年度国家信贷计划、现金计划和外汇计划的有关重大问题；（3）确定专业银行和其他金融机构的设置、撤并、业务分工的原则；（4）研究涉及金融全局的其他重要事项。内设调查统计司、金融管理司、条法司、体制改革司、货币发行司、会计司、金银管理司、国库司、稽核司、外事局、国际金融机构组织司、人事司、教育司等。中国人民银行设立总行、分行、支行，实行垂直领导和管理。全国设总行；各省、市、自治区以及经济特区和计划单列城市设一级分行；省辖地区和市设立二级分行；县设支行。

**【中国工商银行】**中国国务院直属经济实体，办理工商信贷和城镇储蓄业务的国家专业银行。1984年1月1日成立。在金融业务方面接受中国人民银行的领导和管理。总行设在北京。中国工商银行的存款由性质不同的两部分组成，即企业单位存款和城镇储蓄存款。中国工商银行的贷款，按用途划分，可分为流动资金贷款、技术改造贷款和基本建设贷款。中国工商银行的贷款额占到全国银行贷款总额的50%以上，是中国最大的一家专业银行。主要的职能是：（1）办理工商企业和机关、团体、部队、学校等单位的各种存款业务；（2）办理国营工商企业、城镇集体企业流动资金贷款业务；（3）办理城镇居民的储蓄业务；（4）管理工商企业和有关企业主管部门用于技术改造的基金，办理技术改造、设备更新贷款业务；（5）办理工商企业结算业务；（6）办理现金管理、工资基金监督业务；（7）办理委托、代理、租赁、咨询等信托业务；（8）办理外汇存款、外汇贷款、境外借款、外汇担保、代客办理即期和远期外汇买卖、外币及外币票据兑换和贴现、征信调查和咨询服务等国际金融业务；（9）办理中国人民银行批准和委托的其他业务。中国工商银行创建时成立董事会，由正副董事长和董事若干人组成，掌握全行业务方针、政策和其他重大事项。

**【中国农业银行】**中国国务院直属机构，经营农村金融业务的专业银行。前身为农业合作银行，1951年8月10日正式成立。1952年精简机构，农业合作银行被撤销。1955年3月1日，中国农业银行正式成立。作为中国人民银行的直辖市，中国农业银行是负责管理农业信贷工作的专业银行。1957年4月12日再次被撤销，业务并入人民银行。1963年11月12日，在北京再次成立中国农业银行，作为国务院的直属机构。1965年12月2日并入中国人民银

行。1979年3月13日，中国农业银行再次恢复，由中国人民银行代管。其主要职责是：（1）办理农村全民所有制、集体所有制、个体经济和联营企业、事业单位、机关、团体、部队的各项存款，办理现金、转帐结算以及居民储蓄业务；（2）办理农村国营、集体、个体（承包户、专业户）和联营企业的农、工、商各项贷款；（3）发行金融债券，办理特种贷款和办理农村信托、租赁、咨询等业务；（4）代办和办理农村保险业务；（5）引进外资，办理农村金融对外业务；（6）监督拨付国家支援农业的资金；（7）领导农村信用合作社；（8）办理国务院交办的其他各项业务和中国人民银行委托的业务。中国农业银行系统和农村信用合作社，是中国农村金融体系的两个组成部分。信用合作社是群众性的合作金融组织，从1987年起，人民银行委托农业银行依法管理和领导农村信用合作社。

**【中国银行】**中国国务院直属经济实体，中国的外汇外贸专业银行。总行设在北京。中国银行的前身是满清政府的大清银行（1908年前称户部银行）。1912年1月改为中国银行。1913年4月明确，中国银行为股份有限公司。1928年10月，国民政府重建中央银行，并改组中国银行为特许的国际汇兑银行。1949年12月，中国银行总管理处从上海迁到北京。1950年中央人民政府指派了中国银行的公股董事和监察人。1979年3月，中国银行从中国人民银行分设出来，成为国务院直属的外汇、外贸专业银行。中国银行的主要职能是：（1）组织、积累人民币、外汇资金、优先支持计划内的出口创汇、计划内专项重要物资进口的资金需要，优先支持国家能源、交通等重点项目建设和重点出口行业的资金需要。（2）统一经营国家外汇、代理外汇买卖。（3）根据国家授权参加国际金

融会议，对外签订一些必要的协议。代表国家在外国筹资。(4) 行使现金、外汇收支等监督职能。1949 年以来，中国银行开始进入国际大银行前列，在国内和国外设有广泛的分支机构，建立了广泛的业务代表关系。1984 年日本公社债研究所评定中国银行为 3A 信用等级。

**【交通银行】**中国综合性股份制银行。最初是满清政府为赎回京汉铁路和经办铁路、电报、邮政、航运四项事业的收付款而设立的一家官商合办银行。于 1908 年 3 月成立。国民政府成立后，先后对交通银行进行了 3 次改组。至 1935 年 3 月，改总经理制为董事长掌权制后，交行在资本构成、人事管理、业务经营等方面，已完全为四大家族所控制。1949 年交行由人民政府进行接管，并于同年 11 月 1 日复业。1958 年，交通银行除香港分行仍继续营业外，内地业务分别并入当地人民银行和建设银行。1986 年 7 月，为适应经济发展和金融体制改革的需要，国务院决定重新组建交通银行，1987 年 4 月 1 日正式对外营业，总管理处移设上海。重新组建后的交通银行实行“自主经营、自负盈亏”，资金自求平衡，对企业不包资金，也不依赖人民银行供应资金。交行在全国 50 多个大中城市设有分支机构。总管理处和上海、南京、沈阳、大连、青岛、广州、汉口、重庆等 17 个分行开办了外汇业务，与 177 家海外银行建立代理关系。此外，还开办了证券、保险、房地产等业务。在内部管理方面，推行资产负债管理为核心的自我控制制度。

**【中国人民建设银行】**中国承担全国固定资产投资信贷和基本建设拨款的国家专业银行。总行设在北京。成立于 1954 年 10 月 1 日，

隶属财政部系统，是中国基本建设领域的拨款、贷款和结算中心。1958年建设银行总行改为财政部基本建设财务司，全国绝大多数分支行处并入各级财政部门。1962年3月国务院明令恢复建设银行。1970年6月建设银行机构再次撤销，并入中国人民银行。1972年4月国务院决定恢复建设银行机构。总行、分行受同级财政部门领导，省以下的分支机构受当地政府和上级建设银行双重领导，以地方领导为主。改革开放以来，建设银行逐步发展为以经营中长期投资业务为主，又办理金融业务的多功能银行。1983年，国务院确定建设银行是国务院直属局级的经济实体，是管理基本建设投资、办理信贷业务等的国家专业银行。建设银行经办的财政业务受财政部领导，经办的银行业务受中国人民银行领导。建设银行成立了若干金融附属企业，逐步形成了建设银行企业集团。1981年经国务院批准，组建了中国投资银行，由财政部委托建设银行领导。1986年3月组建了中国投资咨询公司。1987年建设银行总行成立了信托投资公司。

**【中国投资银行】**中国政府指定在国外筹集建设资金、办理外汇投资信贷，兼营其他金融业务的专业银行。中国人民建设银行所属的主要金融企业之一。1981年12月23日成立。总行设在北京。主要业务范围是：（1）向国外筹措中长期资金。贷款项目纳入国家计划。（3）扩大外汇业务范围并积极开展其他银行业务。主要有外汇存款；境外外币借款；在境外发行和代理发行外币有价证券；境内外资金拆借；进出口贸易结算；转贷国际金融组织或外国政府贷款；办理外币及外币票据兑换；外汇担保；国际融资租赁；代客户办理即期和远期外汇买卖；资信调查、咨询等。投资银行按照国营企业的要求，实行独立核算、自负盈亏。中国投资银行设

立董事会，为最高权力机构。投资银行与世界银行、亚洲开发银行等国际金融组织有着比较密切的业务联系，并同 32 个国家和地区的 200 多家银行或金融机构有业务往来和联系；与 19 个国家和地区的 87 家银行总部签订了代理行协定。

**【国际信用】**国际之间不同所有者以偿还和付息为条件的商品和货币资金的借贷。国际金融的组成部分，国际金融包括国际收支、国际汇兑、国际结算、国际信用、国际投资和国际货币制度等内容。其中的国际信用主要有：国际贸易信用、政府信贷、国际金融机构贷款、银行信用、发行债券、补偿贸易、租赁信贷等。国际信用同国际资金市场有密切的关系，国际资金市场是国际信用赖以发展的重要条件，国际信用的扩大又推动国际资金市场的发展。国际资金市场中规模最大的是欧洲货币市场，这个市场的借贷资本是不受各国法令条例管辖的欧洲货币。在欧洲货币市场上占主要地位的是欧洲美元，其次是欧洲马克等，此外还有亚洲美元市场。欧洲货币市场是巨额国际资金的供求集散中心。这个市场及其延伸出来的众多国际金融市场和许多离岸金融市场，将世界各地的金融活动联结在庞大的金融网络中，使借贷资金国际化已发展到十分可观的程度。

**【国际结算】**国际间自然人、法人和政府因国与国之间经济、政治、文化活动而发生的债权债务关系，通过货币收付进行的结算或清算。包括国际贸易结算和非贸易结算。贸易结算是主要组成部分。如结算出现差额，或转入下一年帐内，或动用外汇及商定的支付手段轧平。

**【信托】**将自己的财产、资金委托他人代为管理和处理，以求盈利保值的行为。信托分为贸易信托和金融信托两种。贸易信托指经营商业性质的委托代理业务；金融信托指经营金融委托代理业务，也称银行信托，以代理他人运用资金、买卖证券、管理财产等为业务内容的信用活动。发源地在英国，相继传入美国、日本、加拿大以及其他国家。由于委托者需要将自己的财产委托给有能力加以管理运用的人，又不愿意暴露自己的财富，又因能取得比定期储蓄更高的收益，信托业务特别是金融信托迅速发展起来。中国全国性的信托机构，中央信托局成立于1935年10月，总部设在上海，全国各地设有代理处等分支机构。中国、交通、中国农业等3家银行和中央合作金库等也都设了信托部。与一般银行信用比较，信托有自己的特点：（1）财产所有权的转移性。信托合同一旦签订，财产所有权即转移到受托者手里。有利于促进受托者全部承担起经营管理资产的责任。但所有权受信托目的的限制，只能在合同和法律规定的范围内使用。（2）资产核算的他主性。受托者为他人（受益者）的利益，而不是为自己的利益去处理管理信托财产。由管理、处理受托资财而产生的亏损由受益者承担。信托机构只收取为管理和处理财产而提供的劳务报酬。（3）收益分配的实际性。信托根据资财运用的实际盈利水平进行分配，因而银行付给受托者的盈利额也不固定，在因客观原因（不可抗拒）引起亏损时，受托者甚至没有义务一定要付给委托者利益。信托业务，可以从不同的角度分类。按组成信托关系的对象，可分为个人信托和法人信托。按成立信托关系的方式，可分为任意信托和特约信托。按受益对象，可分为公益信托和私益信托。按受益人和信托人的关系，可分为自益信托和他益信托。此外，还可分为资金信托、动产信托、不动产信托；分为营业信托和非营业信托；

民事信托和商事信托等。

**【中国国际信托投资公司】**中国由国家组建的经营金融、生产、贸易、技术、服务等综合性业务的经济实体。为适应中国改革开放的方针和政策，经国务院批准，于1979年10月4日成立，简称中信公司。公司总部设在北京。经营的业务是：（1）从事国内外投资业务，开展多种形式的经济合作；（2）从事新技术的开发、推广，以及风险投资；（3）从事国内、国际金融业务和对外担保业务，在国内外独资或合资开办银行、财务公司；（4）在国内外发行和代理发行债券等各种有价证券；（5）经营国内外租赁业务；（6）承办外商在华投资安全等保险业务，经营国际保险及再保险业务；（7）经营国际、国内贸易；（8）开展国际工程承包、分包及劳务输出业务；（9）经营房地产业务，开展旅游服务；（10）为国内外客户提供信托、咨询和承办其他代理业务；（11）办理中信公司董事会决定的其他业务。最高权力机构是董事会。实行董事长负责制，董事长在董事会闭会期间负责公司的全面工作，决定公司的经营方针和重大的业务、人事问题。中信公司设监事会。监事会由首席监事一人，副首席监事一人，监事若干人组成。中信公司内设办公厅、计划财务部、人事部、审计部、信息中心、开发管理部、技术开发办公室、中信国际研究所、中信出版社、监事室等职能部门。到1988年底，该公司的直属和下属公司达23个。直属子公司有：中信兴业公司、中信实业银行、中信贸易公司、中信技术公司、中国国际经济咨询公司、中信房地产公司、中信旅游总公司、中国西南能源联合开发总公司、中信物资公司。直属地区子公司有：中信天津工业发展公司、中信上海公司、中信深圳公司、中信宁波公司、五四一总厂。直属海外子公司有：中

信（香港）集团、西林公司、中信（加拿大）公司、中信（澳大利亚）公司。下属公司有：保利科技有限公司、新力能源开发公司、中国租赁有限公司、中国海洋直升飞机专业公司。下属海外子公司有：嘉华银行。驻海外机构有：日本代表处、欧洲代表处、纽约代表处、巴黎代表处等。

**【信用合作社】**中国城乡由个人集资联合组成，以互助为主要宗旨的合作金融组织。简称信用社。基本经营目标是以简便的手段和较低的利率，向社员提供信贷服务，帮助经济力量薄弱的个人解决资金困难，免遭高利盘剥。城市信用合作社是在中国人民银行领导下的城市集体金融组织，是自主经营，独立核算、自负盈亏、民主管理的金融经济实体；农村信用合作社是社会主义集体所有制合作金融组织。农民根据自愿互利原则入股，独立核算，自负盈亏、民主管理。一般按乡设置信用社，在乡下经济活动集中或边远分散的地方设信用分社，在村设信用站。

**【存款】**银行或其他金融机构吸收社会闲置货币资金的信用活动。存款是银行或其他金融机构信贷资金的主要来源，决定信贷资金的运用。因此，存款业务是银行或其他金融机构的主要业务之一。存款按不同期限和性质计付给存户一定的利息。存款按性质划分，有企业存款、财政存款、机关团体存款、部队存款、基本建设存款、农业存款、城镇储蓄存款及其他各项存款等；按存款期限分，可分为定期存款和活期存款等。

**【储蓄】**人们把暂时闲置和结余的货币存入银行的一种信用形式。在社会主义社会是有益于国民经济的生产、分配、交换与消费等

各个领域的社会事业。其形成以人们手中存在闲置的货币、商品生产的发展和资金需求量的增多为前提条件。储蓄需以支付利息为报酬。进入资本主义阶段，储蓄加速了资本主义积累，在一定程度上促进了资本主义发展。

**【贷款】**又称放款。银行和其他金融机构根据必须归还的原则，按一定的利率和期限，提供给需要者货币资金的一种信用活动。银行等金融机构的一项主要经营业务。广义的贷款还包括贴现、透支、押汇以及银行同业之间的拆借资金。按贷款的条件，可以分为抵押贷款、担保贷款、和信用贷款；按贷款的对象，可以分为工业贷款、商业贷款、农业贷款、基本建设贷款等；按贷款用途分为流动资金贷款、固定资金贷款、技术改造贷款、个人消费贷款等；按贷款期限又可分为短期贷款、中期贷款和长期贷款等。

**【利息】**货币或资金所有者因贷出货币或货币资本而从借款人手中获得的报酬。在社会资本的再生产过程中，每个个别资本的循环是交替的，固定资产的更新也不同时进行，产生了对货币资本的临时需求。在资本的循环和周转过程中，必然会有一部分资本在货币形态上暂时闲置。暂时闲置的货币资本从职能资本中游离出来，变成了借贷资本。通过利润分割，将平均利润分割为利息和企业利润。

**【利息率】**简称利率。一定时期内利息额同存入或贷出本金的比率。利息率通常分年利率、月利率和日利率 3 种。年利率按本金的百分之几表示，月利率按本金的千分之几表示，日利率则按本金的万分之几表示。利息率水平的确定受各种因素的影响，其直

接制约因素有：(1) 平均利润率。利息是利润的一部分，利息率不能超过平均利润率。只有在借贷资本奇缺时，利息率才会等于或超过平均利润率。利息率随平均利润率的变动而波动。(2) 资金供求状况。总体上说，平均利润率对利息率具有决定作用。但某一时刻的市场利息率则受资金供求状况决定。(3) 借贷资金的风险大小。风险越大，利息越高。(4) 借贷期限。利率的确定也要考虑期限因素。一般地，借贷期限愈长，利率愈高，反之愈低。(5) 银行费用。(6) 预期价格变动率。如果通货膨胀纸币则会贬值，考虑利息率时必须顾及给借贷资金和利息造成损失。此外，利息率的变动还要受国家经济政策的影响，国家在利用利率杠杆时会根据国家宏观经济政策和背景的需要，适时适度地调整既定的利率水平。对历史因素和世界利率水平，在制定和调整利率时也要作为参考因素。

**【信贷资金】**有偿条件下参与社会再分配的那一部分资金。作为资金的一种形式，和其他一切资金一样，增值性是信贷资金运动的本质要求。有偿性是信贷资金运动的基本特征，由信贷资金的所有权和使用权相分离这一特别的资金关系决定。由于资金的所有权不属于使用者自己，所以契约规定使用期限结束时，资金的使用者必须把资金偿还给所有者，并附加报酬，即利息。

**【信贷计划】**又称综合信贷计划。中国人民银行对各专业银行和其他金融机构的信贷计划进行综合平衡后汇编的计划。综合了工业贷款计划、商业贷款计划、农业贷款计划、固定资产贷款计划、各项存款计划以及金银外汇库存占款计划等方面的内容。人民银行总行行使中央银行职能进行平衡汇编的，称国家综合信贷计划，人

民银行分支机构汇编的叫做地区综合信贷收支计划。综合信贷计划一般由信贷计划表和计划编制说明两部分组成。信贷计划表采取平衡表的结构，分为资金来源和资金运用两个方面。根据人民银行和专业银行的不同需要，资金来源和运用又按国民经济系统、部门和资金性质设置若干项目。一般是资金来源包括信贷基金，各项存款，当年结益，其他项目等；资金运用包括流动资金贷款、固定资产贷款、库存现金、缴存人民银行一般存款，在人民银行存款、金银占款、外汇占款、其他项目等。

**【结算】**广义指发生经济行为的关系人相互结清一定数目的货币金额或一定数量的实物的总称。在中国，狭义指转帐结算。结算的发展，集中表现为两种基本形式，即实物结算和货币结算。广义的结算离不开这两种基本形式，至今实物结算未完全为货币结算所代替，货币结算则经历了不断发展的过程。银行纸币和转帐货币又构成货币结算的两种表现形式，中国称为现金结算和转帐结算。由于中国在1950年开始实行现金管理制度，严格划分了使用现金和转帐结算的范围，将现金流通限定在很小的领域，因而在通过银行的收付总额中转帐结算占有绝大的比重。

**【外汇管理】**又称外汇管制。一个国家为保持国际收支的平衡和汇率的稳定，保障本国经济的发展，指定或授权某一国家机关（财政部、中央银行或者专设的外汇管理局）运用各种手段，包括法律的、行政的、经济的措施，对在其国内和管辖范围内的本国和外国的机关、企业、团体、个人的外汇买卖，外汇收付、外汇借贷、国际结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制。

**【人民币汇价】**又称人民币外汇牌价。人民币和外国货币之间的兑换比价。中国的人民币汇价由国家外汇管理局制定、调整和公布。中国银行对外挂牌的人民币汇价，称为人民币外汇牌价，为法定汇价。人民币汇价的标价方法，采用世界上大多数国家采取的直接标价法，即以一定数量的外国货币为基准，折算为若干人民币的方法。在直接标价法下，外国货币的数额固定不变，人民币的数额则随外国货币币值或人民币币值本身的变化而作相应的调整，故直接标价法又可称做为付出报价法。当一定数量的外币单位不变，而人民币兑换外币付出的数额比原先数额少，则表明外汇汇价下跌，人民币币值上升；反之，表明人民币币值下降，相应的外国货币币值上升。人民币外汇牌价有买入价、卖出价、外币现钞卖出价和外币现钞买入价四种价格。买入价和卖出价，是从中国银行买卖外汇的角度而言，其买入价与卖出价的差价是5%。作为银行买卖外汇的手续费收入。

**【有价证券】**载有一定金额的、代表财产所有权或债权的一种证书。有价证券按其构成内容划分可分为3类：（1）代表对一定量货币请求权的物品证券，如货物提单、栈单等；（2）代表对一定量货币请求权的货币证券，如支票，商业汇票等；（3）代表对一定资本所有权和一定利益分配请求权的资本证券，如债券、股票等。通常所说的有价证券，一般指后两种。以支票、商业票据等形式存在的有价证券，属短期信用工具，在一定条件下可以转让和流通。以债券、股票等形式存在的有价证券，是社会经济主体用于筹措货币资金的一种手段，能够给持有者定期带来收益，可以在证券流通市场上买卖，具有交易价格。该类有价证券随资本主义生产与信用关系的发展而产生，促进了资本的积聚和集中，推动了资

本主义经济的发展。在社会主义商品经济制度下，也可以运用债券、股票等形式筹措资金，推进经济快速发展。

**【证券交易所】** 买卖股票、公债、公司债券等有价值证券的有组织、有固定场所的市场。证券交易所不买卖证券，只为买卖双方提供交易场所。16 世纪初比利时的安特卫普和法国的里昂首先出现证券交易所。中国最早的交易所是 1920 年北洋政府批准成立的上海证券物品交易所，资本 500 万元，从事有价值证券和金、银、花纱布、粮油等商品的买卖。证券交易所的组织形式，在欧美经济发达国家多是会员制；有的发展中国家采用股份公司制。证券交易所会员主要有两类：一类是可以在证券交易所市场上接受投资者委托，进行股票、债券买卖业务的正式委员；另一类是在正式会员之间介绍买卖的经纪会员。会员入会一般有条件限制并须经批准。证券交易所的最高决策机构是会员大会，理事会决定业务经营方针。证券交易所是商品经济发展的必然产物。其产生和发展为证券买卖创立了一个常设市场和聚集社会资金的场所。交易所必须有完备的组织章程和管理细则，在指定地点公开营业。一切交易必须在场内公开作价成交，并每天向顾客公布证券交易的行市、数量等信息。只有经纪人或经批准人员才有资格进入市场代顾客买卖证券。

**【保险】** 补偿意外损失的一种经济方法。担心出现某种危险的人或企业，通过合同的方式向保险公司支付一定费用，在今后可能遭受损失时，得到补偿。少数人或企业的损失分散给参加保险的多数人或企业共同承担。保险涉及保险人、被保险人、保险费、保险金额、保险标的、保险期限等内容。保险人是主持保险业务的

单位，中国现阶段的保险人为中国人民保险公司及其下设的分支机构。被保险人也叫投保人，按照保险合同规定负有交纳保险费的义务和在保险事故发生时享有经济补偿或领取保险金的权力。保险费是投保人按保险办法向保险人定期支付的费用，构成保险基金。保险金额简称保额，是发生保险事件后，保险人承担经济赔偿或保险金给付的最高限额。保险标的又称“保险对象”、“保险项目”，指保险契约中权利义务所指向的目标。保险期限又称“保险期”，保险契约中确定的保险人对被保险人负有承担经济补偿或给付责任开始至终止的有效期限。

**【险别】** 保险险种类别。根据不同的分类原则，可分为财产保险、人身保险、信任保证保险和责任保险等。

**【财产保险】** 以各种财产为保险对象的保险。投保人如遇到各种保险条款所载明的自然灾害，或意外事故所造成的财产损失，如火灾、水灾、运输事故、盗窃等造成的财产损失，保险人将给予补偿。财产保险可以细分为：企业财产保险、家庭财产保险、汽车保险、飞机保险、工程保险、货物运输保险、农作物保险、家畜保险等。

**【企业财产保险】** 中国人民保险公司专门为企业提供一种保险，以企业的固定资产和流动资产作为保险项目。中国人民保险公司企业财产保险条款规定，保险人对被保险人所投保的财产赔偿的责任范围是：因火灾、爆炸、雷电、暴风、龙卷风、暴雨、洪水、海啸、地震、地陷、崖崩、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流等自然灾害，空中运行物体的坠落，使被保险人的供电、供水、供气设备

遭受损坏，引起停电、停水、停气，以致造成被保险人的机器设备、在制产品和贮藏物品的损坏或报废；在发生以上灾害或事故时，为了抢救或者防止灾害蔓延所采取必要措施，而造成保险财产的损失；在发生以上各款列明的灾害或事故时，为了减少保险财产损失而进行施救、保护、整理工作所支出的合理费用，保险人负赔偿责任。商业企业的固定资产、商品和材料以及代保管、代销售、代修理等财产，都可参加企业财产保险，以防自然灾害造成的损失，还可附加投保盗窃险，以防人为盗窃造成的损失。

**【家庭财产保险】**保险公司专门为城乡居民提供的一种保险。以个人的房屋、家庭生活资料、农户的农具、已收获的农副产品等作为保险项目。个体经商者的财产保险，是为领有营业执照的城乡个体经商户和个体合作经营组织提供的一种保险，不论其自有财产或代加工、代修理等财产，都可参加保险。

**【货物运输保险】**以在国内运输过程中的各种货物为保险对象的一种保险。保险公司对保险的货物在运输过程中遭受规定责任范围内的损失时，负责经济赔偿。货运保险所承保的是装载在火车、汽车、轮船、飞机等运输工具上的货物。保险责任自保险货物离开起运地点的仓库或储存处所时生效，至达到目的地收货人的仓库或储存处所时终止。若未到达收货人的仓库或储存处所，则其最长责任有效期以保险货物在卸离最后运输工具后的 15 天为限。国内水路、铁路货物运输保险的责任范围分基本险和综合险两种。基本险为：（1）因火灾、爆炸、雷电、冰雹、暴风、暴雨、洪水、地震、海啸、地陷、崖崩、滑坡、泥石流所造成的损失；（2）由于运输工具发生碰撞、搁浅、触礁、倾覆、沉没、出轨或坠道、厂

头坍塌所造成的损失；(3) 在装货、卸货或转载时，因遭受不属于包装质量不善或装卸人员违反操作规程所造成的损失；(4) 按国家规定或一般惯例应分摊的共同海损的费用；(5) 在发生上述灾害、事故时，因纷乱而造成货物损失以及因施救或保护货物所支付的直接合理费用。综合险除包括基本险责任外，保险公司还负责赔偿：(1) 因受震动、碰撞、挤压而造成破碎、弯曲、凹瘪、折断、开裂或包装破裂致使货物散失的损失；(2) 液体货物因受震动、碰撞或挤压致使所用容器（包括封口）损坏而渗漏的损失；或用液体保藏的货物，因液体渗漏而造成保藏货物腐烂变质的损失；(3) 遭受盗窃或整件提不着货的损失；(4) 符合安全运输规定而遭受雨淋所致的损失。航空货物运输保险除上述国内水路、铁路货物运输的基本险和综合险的保险责任外，还负以下赔偿责任：(1) 由于飞机遭受坠落、失踪（在3个月以上）所造成的损失；(2) 在危难中发生卸载以及遭遇恶劣气候或其他事故发生抛弃行为所遭受的损失。

**【人身保险】**简称人身险。以人的生命和身体作为保险对象的保险。一般包括人寿保险、人身意外伤害保险和疾病保险。按投保形式分为团体保险和个人保险，按实施形式可分为自愿保险和强制保险。与财产保险的区别在于：保险费标准根据保险单约定，由被保险人按选定的交费档次向保险公司缴纳；保险金额事先约定；被保险人在保险期遭受人身伤亡，或在保险期满时，保险公司按照保险契约的规定给付，不属于损失补偿。人寿保险简称寿险、又称生命保险，以被保险人在保险期内死亡或生存到一定年龄作为保险条件的保险，按保险期限分，有定期保险（5年、10年、15年、20年）和终身保险。按保险内容可分为生存保险、死亡保险

和生死混合保险。人身意外伤害保险简称伤害保险，是被保险人在保险期间因遭遇意外事故致使身体蒙受伤害致残或死亡时，保险人负责给付保险金的保险。疾病保险又称健康保险，指被保险人在保险期间因疾病、分娩所致残废或死亡时，保险人按照保险合同规定给付保险金的保险。包括疾病工资收入保险、医疗给付保险等。

**【信用保险】** 保险人承担被保险人（债权人）在与他人签订合同后收不到应收回的贷款时所遭受的损失、给予经济赔偿的保险。如信用放款保险、赊销保险、低压信用保险、出口信贷保险、赊销保险、抵押信用保险等。

**【责任保险】** 以被保险人的民事损害赔偿 responsibility 作为保险对象的一种险别。凡根据法律或契约的规定，被保险人应对受害人承担的经济赔偿责任由保险人负责赔偿。如汽车肇事、建造中的建筑物倒塌、产品缺陷、医疗误诊等原因造成他人人身伤害或财产损毁，车主、建筑承包人、产品制造企业和医生等责任者，应对受害者所负的经济赔偿责任，一经投保有关责任保险，即可将赔偿责任转嫁给保险公司。

**【再保险】** 又称分保。保险人将保险单中所保金额的一部分，分给其他保险人承保的行为。实际上是一种责任保险，功能在于分散风险责任。接受分保业务者叫再保险人，再保险人只对原保险人负责，与被保险人不发生直接关系。分保时，保险人可得分保佣金，并按分出金额支付给再保险人议定的分保保险费。一旦所保标的发生事故，被保险人遭受损失时，再保险人即按其所接受的

金额负责赔偿。

**【社会保险】**又称社会福利保险。国家对社会成员提供有关经济保障的一项福利措施。包括对人们在生活中出现老年、疾病、意外伤残、死亡、失业等现象时，给予物质帮助。社会保险由国家立法办理，具有强制性。保险费通常由国家、雇主和个人 3 方面负担，保险待遇根据国家法律规定的标准、本人工龄长短、并参考个人收入水平来确定。

**【投保手续】**被保险人根据保险公司制定的保险办法履行的手续。主要手续如下：（1）根据保险公司制定的办法和已开设的险种，携带有关证件，向所在地保险机构索取投保单，并按要求逐项填写；（2）向保险公司提供所需证明和资料，如财产保险要提供有关财会凭证；（3）在保险公司承保后，按照规定交付保险费。

**【保险合同】**又称保险契约。保险人和投保人双方订立的明确保险关系的契约。一般采用保险单等书面形式。投保人按照契约规定，向保险人交付保险费，保险人则根据契约所规定的责任范围，对投保人负损失补偿责任或约定给付责任。保险合同的主要内容包括：保险种类、被保险人或投保人及保险人姓名、保险标的名称、保险金额、保险费、保险责任、保险期限等。保险合同有两种形式：一种是双方共同签署的合同，另一种是由投保人提出投保申请，经保险人认可后，由保险人单方签署的保险单。

**【索赔】**保险标的发生保险责任范围内损失时，投保人向保险人提出赔偿请求的行为。索赔时必须提供索赔文件，即有关损失情况

的书面证件，并发出出险通知书，即投保人在保险标的遭受损失后，根据保险单的有关规定，向保险人提出赔偿请求的书面通知。投保人如未在规定的期限内提出赔偿要求，保险人有权解除赔偿责任。

**【理赔】**发生保险事故后，保险人对被保险人提出的索赔条件的处理。保险人接到发生灾害事故的通知后，应立即或通过理赔代理人，对投保人提出的赔款申请审查、核定，进行现场查勘、责任判断、核实定损，确定赔偿金额；如涉及第三者的责任所造成的损失，要被保险人移交向第三者追偿损失的权利。

**【财产保险赔偿方式】**财产保险赔偿计算的程序和方法。主要有3种：（1）第一危险赔偿方式。把保险标的价值假设为两部分。一部分与保险金额相等，视为第一危险，超过保险金额部分视为第二危险，由投保人自保。出险时不论是否足额投保，对保险金额限度内的损失，均按实际损失赔偿；超过保险金额的损失，由被保险人自行负责。（2）比例赔偿方式。又称比例责任方式。按保险金额占保险价额的比例、分摊损失的赔偿方式。（3）限额赔偿方式。又称限额责任方式。保险农作物实际收获量达不到当事人双方约定限额时，保险人承担补足限额的责任。

**【推定全损】**保险术语。保险标的物虽然事实上未达到完全损毁和灭失程度，但已无法挽救，权衡利害关系而视同完全灭失的损失。构成这种情况的主要有：（1）保险标的物的实际全损已无法避免；（2）防止实际全损还须支付的施救费用，将超过保险标的获救后的价值；（3）保险标的受损后，整理和续运到目的地的费用，将

超过其达到目的地后的价值；(4) 保险标的受损后，修复费用达到或超过保险价值；(5) 因保险事故，丧失保险标的物所有权，收回此所有权所需费用将超过收回后标的物价值。发生上述情况时，投保人可以要求按局部损失或全部损失赔偿，也可以要求委付。

**【保险委付】**简称委付。被保险人因保险标的的发生推定全损时，申明放弃保险标的的所有权并要求按全部损失赔偿的行为。保险人接受此要求后，委付才能成立。委付不能撤回，即对保险标的进行委付后，被保险人不得撤回，即向保险人提出退回赔偿而收回货物的要求。

**【拒赔】**保险人对投保人提出的索赔要求予以拒绝的行为。拒赔一般包括以下几种情形：(1) 损害发生不是由于保险责任造成的。(2) 损害发生是由于被保险人的故意行为、重大过失行为或违法行为造成的。(3) 违反诚信原则，投保时隐瞒重大真实情况、虚伪申报，并因此出险或出险后弄虚作假，企图骗取赔偿的。(4) 投保人严重忽视安全法规。灾前未落实安全防灾建议而因此出险或出险后不积极施救、抢救、放任扩大损失的。(5) 受损财产不是保险标的或出险时间不在保险有效期内。(6) 保险财产地址迁移以及出售、转让未办批改手续的。

## 市场流通

**【市场】**商品买卖的场所和商品交换关系的总和。按交易的商品范围区分，有商品市场、金融市场和劳动力市场；按交易的地区范

围分，有农村市场、城市市场和国际市场；按商品用途划分，有生产资料市场、消费资料市场、服务市场；按人口构成划分，有老年人市场、儿童市场、男性市场、女性市场；按消费水平划分，有高档、中档、低档市场；按消费水平划分，有高档、中档、低档市场；按交易场所划分，有庙会、物资交流会、货栈、集市、店铺、商场、超级市场、批发站等；产生于原始社会末期，随社会分工的出现和商品生产的发展逐渐扩大。在资本主义社会之前，市场发展缓慢，功能有限，资本主义社会，市场不仅成为配置资源的基础，而且渗透到社会、政治、文化等各领域，影响并制约社会经济的运转。

**【工业市场】**又称生产资料市场或中间产品市场。从事生产资料商品（包括劳务）经营，以满足人们生产需要的交易场所和交易活动的总和。市场体系的重要组成部分。其特点为：（1）属于商品市场，同时也属于生产要素市场；（2）主要购买者为各类企业，需求弹性小；（3）大部分直接销售，批量大、销售金额大，购买者一般为行家，对不同生产资料的性能和效用有透彻的了解，对商品规格、商标、厂牌和服务有严格的要求；（4）生产资料经营具有配套性、连锁性、延续性，一般要求主件、配件、零配件同时供应；（5）因生产布局、资源的开发利用等经济、地理条件不同，各地区生产资料市场在规模、结构等方面存在很大差别。工业市场是连接生产与生产性消费的中间桥梁，其发育好坏直接影响社会再生产的进行。其繁荣能为科技、文化教育事业的发展提供必要的物质条件。工业市场是整个市场体系的物质基础，对消费品市场、金融市场等市场的发育有很大影响。

**【消费市场】**又称最终市场、消费品市场、生活资料市场。从事生活资料商品（包括劳务）经营，满足个人、家庭或集团生活需要的交易场所和交易活动的总和。在社会再生产过程中处于终结地位。主要特征为：（1）消费需求的层次性。随着经济发展，人民收入水平提高，消费需求从追求温饱，转为追求享受资料和发展资料。由于消费者人数众多，年龄、性别、教育程度、收入水平及风土人情的差异较大，形成不同的消费层次。（2）消费需求的弹性。随着社会经济因素的变化，消费者的偏好会发生相应的变化，市场消费需求量也会随供求、购买力的变化呈现出弹性。一般而言，较之于生活必需品，奢侈品消费具有较高的弹性。（3）消费需求的替代性和联系性。不同消费品之间，若消费需求增减同方向变动则为联系性，反方向变动则为替代性。（4）消费需求的可诱导性。通过调节和引导，人们的消费需求会发生变化。消费市场是企业和个人实现利润的最终环节，是生产的目的和动力。只有根据消费市场的中长期变化规划企业的发展，根据消费者的需求组织生产，企业才能在市场经济的竞争中发展壮大。

**【资金市场】**经营短期和长期资金借贷业务的场所和信用关系的总和。其主要功能是为政府和企业等经济单位筹集资金。一般可分为长期资金市场和短期资金市场。长期资金市场又叫资本市场，是经营一年以上长期资金借贷为业务场所的总称。在资本市场上，政府、公司及作为法人的公共团体等，可以用发行股票或债券的办法获得所需的资金，或直接从银行获得投资贷款。在西方国家，资本市场比较发达。资金的主要提供者一般是银行、保险公司和外国投资者，主要借款者一般是大公司、房地产商、政府和个人消费信贷等。按照使用的市场工具的不同，资本市场可以划分为联

邦政府债券市场、公司债券市场、股票市场、银行的长期放款市场等。随着经济体制改革，中国把由财政部门以拨款形式满足国营企业的长期资金需要改为由中国工商银行、中国人民建设银行等几家专业银行发放一般贷款和固定资产更新改造贷款，一些企业还通过发行债券和股票等办法集资。20世纪80年代后，长期资金市场尤其是债券市场出现了加速发展的趋势，股票市场正处于积极探索的阶段。短期资金市场又叫货币市场，是经营一年以下短期资金借贷业务活动场所的总称。短期资金市场交易的对象主要是一年以下的证券，包括商业票据、可转让的存款单据、国库券及同业拆款等。一般可分为：（1）贴现市场。指以市场上从事贴现业务和供应资金的贴现商行、商业银行及中央银行为主体的以票据贴现为主的市场。其贴现对象是商业承兑汇票，银行承兑汇票、国库券、短期公债等其他商业票据。（2）存款单市场。由商业银行和市场经纪商经营可转让存款单为主的市场。（3）企业间借贷市场。由企业、公司双方财务部门直接商谈或通过经纪人进行的借贷活动的市场。（4）银行同业拆借市场。中国过去以银行信用为主，限制其他直接信用形式存在。中国随着金融体制改革，出现了企业间的商业信用，相应地出现了商业票据等信用形式，有些银行开始办理贴现业务和票据承兑，出现了多元化融资形式。

**【劳动力市场】**进行劳动力商品交换的场所及其交换关系的总和。形成于资本主义社会，在资本主义经济制度下，劳动力成为商品，可以买卖。1949年以后，中国不承认劳动力是商品，就业规划由国家劳动部门制定，就业也由其安排。1978年实行改革开放政策以来，市场经济的活跃导致了现实经济生活中存在的劳动力买卖

关系，如私人企业、外资和合资企业等雇用工人、店员、职员等。1992年中共十四大在理论上确立了社会主义市场经济体制，使在中国开放劳动力市场从可能变成了现实。发展培育劳动力市场，是合理配置劳动力资源的重要途径。

**【信息市场】**信息商品交换的场所和信息商品交换关系的总和。进入市场进行交换的信息一般是经过收集、加工、处理后的二次信息和再生信息。现代化程度愈高的社会，信息产业愈发达，信息市场愈繁荣。中国的信息产业和信息市场起步晚，发展程度不高，但其重要性却越来越明显。信息市场上主要的交换关系包括：（1）媒介型信息交换关系，如广告机构。是信息市场上最早发展起来的部分和信息市场发展的基础；（2）企业诊断型信息交换关系，即有关专家接受聘请对企业进行诊断，提出解决问题的方案；（3）咨询型信息交换关系，即一个信息咨询机构为许多信息需求者服务，提供商品、金融、消费、市场涨落情况等方面的信息。

**【文化市场】**专门交换满足人们文化生活需要的精神产品的市场。中国的改革开放使文化市场有很大发展，出现了图书报刊市场、电影发行市场、音像制品市场、表演艺术市场、流散文物市场、文化旅游市场、服饰文化市场、饮食文化市场、工艺美术市场和群众文化市场（营业性舞厅、棋园、书摊、台球、音乐茶座、电子游戏和游乐场）等。根据文化产品的价值补偿方式，大致可以分为三种类型：自我发展型，如舞厅、电影业等，其收支相抵后不仅有积余，还可向国家缴纳税金。财政拨款类如图书馆、博物馆等属于社会公益部门。财政支持型如交响乐团、芭蕾舞团等，虽有一定票房收入，但收支不能相抵，其正常运行有赖于财政补贴。

除依靠财政拨款的公益性文化部门外，其他文化部门原则上都要进入文化市场求生存和发展。基本的管理原则为经济效益和社会效益并重。

**【服务市场】**又称服务性行业市场或劳务市场。实物产品市场的对称。不涉及实物产品转移或实物产品转移居于次要地位，以劳务形式为生产和生活提供服务的交换关系的总和。社会分工和生产社会化的产物。从服务对象看，个人服务市场，为生活服务；行业性服务市场，为生产服务。从服务内容看，可分为：（1）金融服务市场。如银行、信托、保险业等；（2）公用事业和交通服务市场。如水、电、电话、电报、航空、航海、公路运输等；（3）个人服务市场。如医疗、文化娱乐、旅游、餐馆、理发、美容等；（4）企业服务。如广告、技术咨询、信息提供、设备维修等。（5）职业服务。人（如会计师、律师、工程师）所提供的服务。服务市场包括的具体内容和范围，是市场经济发展水平的一个重要衡量尺度。一般地，经济发展程度越高，服务业的比重越大，服务市场对于整个社会经济的运行就越重要。

**【国内市场】**国内市场为国家内部商品和劳务发生交换的场所和一定时期内商品交易关系的总和。既是一国消费和生产需求的集中反映，又是企业和个人进行决策的指示器和政府宏观经济政策的出发点。中国国内市场广阔，潜力很大。发展和繁荣国内市场，是发展经济，加速社会进步，缩小与西方发达国家的差距的必然选择。

**【国际市场】**世界各国、地区间商品交易的场所及交换关系的总和。

伴随商品和劳务在国际范围内的流动而形成。既是国际技术经济交流的桥梁和发展国际分工的渠道，也是促进一国经济和社会发展的重要途径。市场国际化是一个大趋势。中国自 20 世纪 70 年代末实行改革开放政策以来，逐步打破了封闭式经济格局，对外贸易发展迅速，进入国际市场，参与国际分工已成为加快中国现代化进程的重要战略。

**【农村市场】**农村范围内的市场。中国 80% 的人口在农村，农村市场是社会主义统一市场的主体。不仅提供丰富、优质的农产品，并且是大量工业品的吸纳者。具有促进农村生产要素流动和重组，实现农村各产业的合理布局和农村产业结构升级换代的功能。中国的农村市场在 1949 年后相当长的时期内规模狭小，市场功能发育受阻，资源基本上属于行政性配置，价格既不反映供给也不反映需求的变动。20 世纪 70 年代末改革农村经济体制以来，农村市场日益活跃，市场已成为调节农户经济活动的基础。

**【城市市场】**城市范围内的市场。主要包括工业生产资料市场和生活资料市场。是国家统一市场的先导，发展主导产业和调整国民经济结构的立足点。20 世纪 70 年代末以前，农村市场和城市市场的分割是中国国民经济运行的基本特征。此后，经济格局发生了重大改变。发展和改革的目标为：加强城市市场和农村市场的衔接，建立全国统一的开放市场。

**【卖方市场】**一定时期内，由于商品呈现供不应求状况，使卖方在交易中处于优势地位，由卖方主导市场态势的市场。一般特征为：商品供不应求，消费者持币抢购，市场销售以生产者为中心、以

产定销。导致卖方商品出现“皇帝女儿不愁嫁”的局面，买方竞争激烈，几乎没有挑选商品的余地，商品质量、品种问题易被忽视。

**【买方市场】**在一定时期内，由于商品供大于求，卖方竞相出售商品，市场价格下跌到生产成本价格水平，买方在交易中处于优势地位的市场。一般特征为：商品供过于求，消费者持币待购，选择余地大，市场活动以消费者为中心，以销定产。导致买方不仅可以充分挑选，而且能从降价中获益，卖方则激烈竞争，注重商品质量、花色品种、售货方式，以抢占市场。

**【黑市】**以买卖国家不许上市的商品为特征的、非法的市场。在黑市中进行买卖，称黑市交易。社会主义国家中，市场发育不充分和短缺是形成黑市的主要原因，部分违法交易如文物走私、毒品走私等则是由于有巨额利润。

**【灰市】**不正当地利用市场供求关系的紧张，以过高的价格、现货成交稀缺商品的市场。第二次世界大战后，商品供不应求，生产者和中间商趁许多国家取消物价管制之机，将所得到的商品以三四倍于支付价格出售，产生了灰市。灰市交易与黑市的区别在于灰市是合法的，而黑市是非法的。

**【期货市场】**又称商品交易所、终点市场。期货票据买卖的场所及期货交易关系的总和。期货票据是一种商业信用形式，是商业中通用的一种定期付款票据。即债务人向债权人开出的定期付款证书，出票人到期必须付款。期货交易是一种商品的交易形式，包

括期货购买和期货票据的转卖两个方面。在期货市场上，主要是预买预卖，期货票据替代商品在市场上流通。期票经过债权人在期票背面作专门的签署（即背书）之后，未到期也可以作为购买手段或支付手段，用来购买商品或偿还债务。受票人要根据当时的市场利息率，从中先扣除期票到期以前一段时间的利息。票据每次转让，均须经过一次背书。一经背书，如发票人到期不能偿付，背书人就负有付款责任。此外，持票人也可以拿未到期的期票向银行申请贴现。在期货市场上，一般专门有人从事期货交易、买卖期货票据。期货交易的特点为：（1）交易对象以供求弹性较低、产需相对稳定，宜于间隔时间较长的交易的产品为主。例如原材料、燃料等基本生产资料和部分农副产品。（2）市场容量大。期货市场的交易空间、交易额都比现货市场大。现代期货市场产生于19世纪中叶，最初只是会员可以参加的通过公开喊价的办法，买卖现货和期货的特定商品的市场。19世纪末，先后制订了各自的标准合同，规定统一的规格、数量、检验办法、品质增减价办法和仲裁办法。买卖双方交易所交易时只需就价格和交货期达成协议，即可成交。在英美两国，只有参加交易所的正式成员才能进入交易所大厅进行买卖。非正式成员只有通过经纪人进行。在交易所内，双方根据商品的品级或样品进行买卖，成交时无须立即付款，只向交易所清算委员会登记并付一定的押金（一般为5%），待交货期届临时再进行交割。这期间，卖方只把代表商品所有权的证件转让给买方即可。在此之前，无论是购买者（俗称多头）或出售者（俗称空头），都可以通过出售或购买在同一交货月份的、同等数量的期货合同来冲销以前购进或售出的合同。期货交易为投机商买空卖空、追逐价格变化的利润提供了条件。世界上主要的商品交易所经营的绝大部分是初级产品。如芝

加哥谷物交易所、纽约和伦敦的食糖交易所和五金交易所、伦敦和新加坡的橡胶交易所、利物浦和纽约的棉花交易所等，对这些商品的国际行市起决定性影响。采用期货交易，在信守合同的基础上，买方可取得稳定的货源，卖方也有可靠的销路保证。新中国现阶段的期货市场在 20 世纪 90 年代初开始出现。

**【市场营销】**以市场为中心，满足用户现实需求和潜在需求的企业整体性经济活动。市场的需要是企业生产和推销的目标。贯穿于企业经济活动的全过程。生产前分析营销机会、研究消费者需要，确定目标市场；生产经营过程中，把产品生产策略、定价策略、促销策略结合考虑；产品销售后，注重售后服务、征求用户的意见。主要内容包括：（1）市场营销调查。捕捉市场信息，分析市场行情的变动，为企业寻找有效地进入市场、获得发展的机会。（2）产品管理。依据市场变化，制定相应的发展战略，研制和开发具有较强竞争力的新产品。新产品投入市场后，根据新产品的市场寿命周期确定营销策略。（3）推销。采用有效的促销策略实现产品销售。（4）分销渠道管理。主要是选择中间商、降低销售成本，提高分销效果。（5）实体分销。选择仓库地址及库容，确定最佳存货量，选择运输方式和运输路线，确定发运批量。（6）定价。主要是选择定价策略，根据定价目标和定价方法制定产品的价格。

**【市场容量】**一定时期、一定的市场范围内，某类产品的最高市场需求量。与销售容量的区别在于：销售容量指某种牌号的产品在该类产品中的最高销售量。市场容量为销售容量之和。市场容量既包括市场对产品的现实需求，也包括市场对产品的潜在需求。掌

握商品的市场容量有助于企业了解销售前景，确定合理的生产规模。

**【市场占有率】**企业的实际销售量（额）在同类行业实际销售量（额）中的百分比。假定市场容量不变，扩大企业产品的销售量即可提高市场占有率。是分析企业竞争力的重要指标。市场占有率上升说明企业在市场上的竞争力增强，市场占有率下降，说明企业在市场上的竞争力降低。

**【市场渗透率】**企业的实际销售量在市场容量中的百分率。是研究企业经营方向的重要指标。市场渗透率低，说明企业的某种产品很有发展前途，企业可在这种产品上加强促销工作。

**【产品生命周期】**一种新产品从投入市场开始到被市场淘汰为止的全部时间。一般要经过导入期（介绍期）、成长期、成熟期（饱和期）和衰退期四个阶段。随着社会进步和科学技术的迅速发展，各种产品的生命周期有普遍缩短的趋势。一般而言，产品在其生命周期的不同阶段具有不同特性。在导入期，产品成本往往高于市场价格。此后，产品逐渐进入成长期，开始大批量生产，成本下降，降至市场价格以下，企业开始赢利。产品进入成熟期时，成本仍有下降，但降至一定点后，随着代用品增加、竞争加剧，为了维持该产品在市场上的地位，必须进行产品改良和促销，此时成本开始增加，直到产品进入衰退期，最后被市场淘汰。产品生命周期理论对企业的市场营销活动具有重要意义。在产品导入期，因无竞争者，可以高价出售，进入成长期、成熟期后，必须采取降价策略，以维持产品在市场上的地位。产品生命周期理论对企

业的整体发展具有战略指导作用，促使企业保持创新精神，采取多元化发展方式。

**【产品组合】**企业所生产经营的全部产品的结合方式。一般可以从结合的广度、深度和关联程度分析。广度与企业生产经营的产品项目数成正比，深度指每一产品项目中不同的品种、规格和式样，关联度是指各类产品在最终用途、生产条件、促销手段等方面相关联的程度。合理的产品组合，是企业市场经济的激烈竞争中发展的客观要求。一般而言，企业应根据市场情况和自身的生产经营实力采取相宜的产品组合，不应盲目地扩展或缩减产品的组合。企业应根据市场变化以及自身生产经营条件的变化，适时调整本企业的产品组合。

**【产品整顿和定位】**产品整顿为企业为了实现营销目标，获得最佳经济效益，确定应稳定、淘汰和发展的产品的一种措施。判断依据为：（1）销售增长率；（2）市场占有率；（3）利润率。据此可将产品分成5类进行组合整顿：（1）高增长性产品。是要大力发展的产品；（2）稳定投资性产品。是要有一定的资力支持发展的产品；（3）维持性产品；（4）剔减性产品。是要逐渐淘汰的产品；（5）风险性产品。是要慎重研究开发的产品。产品整顿的深入分析和决策，必须同产品生命周期、市场预测等结合起来。产品定位指企业根据企业自身情况和市场动态，给本企业产品规定的一定的市场地位。取决于企业、产品和消费三个方面。在定位过程中，系统地研究和准确地掌握目标市场的需求状况至为重要。要定好位，必须对产品的结构、造型、花色、规格、质量、体积、价格、包装、服务等方面逐一权衡、分析，作出对策。

**【产品包装】**又称包装装潢。装产品的容器或外部包扎物。现代产品整体概念的重要组成部分。通常可分为外包装和内包装。外包装指为了适应运输、保护产品而采用的包装。这类包装必须充分考虑产品的性质以及体积、重量、外型等因素,选择便于运输、装卸、储存的包装材料和包装方法,注意采用现代化的包装技术,尽量规格化、标准化。外包装又可分为单件运输包装和集合运输包装。前者按其使用的包装材料又可分为纸、木、金属、塑料、化学纤维、棉麻织物等制成的容器包装;后者指为了适应运输、装卸现代化的要求,将若干单件包装组合的大包装。现阶段常用的集合运输包装有:集装包(袋)、托盘和集装箱。内包装也称销售包装,主要功能是美化产品、方便顾客、促进销售。包装装潢的设计要求主要有:(1)造型新颖、美观大方。有艺术性,图案画面生动形象。应尽量采用新材料、新工艺,画面突出企业产品的特点,文字说明同装潢内容相结合,互相衬托和补充。(2)包装应同产品价格一致,表里如一。贵重、高档商品和工艺品应予以设计优美、精致的包装。(3)包装的造型与结构设计科学合理,既经济美观又牢固。一要便于识别商品。可设计透明包装和开窗包装,让顾客直接看到里面商品的形态和外观质量。二要便于陈列、展销。一般有堆叠式包装、挂式包装和展开式包装。堆叠式包装是包装物的顶部与底部设有吻合部分,使商品在上下堆叠时能够咬合,陈列时可节省货位;挂式包装的设计具有独特的结构,便于悬挂;展开式包装具有特殊造型和结构,既可关闭,又可展开。三应方便消费者携带和使用。携带式包装的造型备有提手,便于使用的包装设计有易开包装、喷雾包装、软包装、一次性包装、压缩包装、充气包装等。四是包装设计要适应不同民族风俗习惯、宗

教信仰的需要。某些国家和地区对某些图案或色彩存有禁忌，设计时必须充分考虑。(4) 要配以相应的文字说明，包括产品的名称、数量、规格、成分、产地、用途、使用期限和保管方法等。文字说明要通俗易懂、简明扼要。禁止弄虚作假的文字宣传。禁止使用对人体有害的包装材料。

**【广告】**企业通过媒体传递商品或劳务信息促进销售的大众传播手段。有广义和狭义之分。广义的广告包括经济广告和非经济广告。非经济广告有公告、布告、通告、启事、声明等。经济广告又称商业广告。有如下种类：(1) 按广告的内容和目的划分有产品广告和企业广告；(2) 按广告媒体的特点来分有视听广告、印刷广告、户外广告、交通广告、销售点广告、空中广告和邮寄广告等；(3) 按广告的对象分有消费者广告、工业用户广告、商业批发广告和媒介性广告；(4) 从广告的覆盖面划分有全国性广告、区域性广告和地方性广告。此外，按广告的情感诉求可分为理性广告和情感广告；按广告的范围诉求可分为全面性广告和选择性广告等。

广告的内容有一定的要求。一般应清晰明白、实事求是，不能弄虚作假、蒙蔽或者欺骗用户和消费者。有缺陷的处理商品、试制和试销商品应在广告中注明。对违反国家政策、法令、保密规定和有诽谤性的宣传以及有损国家民族尊严，有反动、淫秽、丑恶、迷信内容的禁止刊登。广告刊户申请刊登、播放、张贴下列广告应当出具如下证明：(1) 医药、食品类商品广告，要有卫生机关的证明；(2) 度量衡类商品广告，要有计量机关的证明；(3) 标明获奖荣誉的商品广告，要有颁奖部门的证明；(4) 标明质量合格的商品广告，要有质量监督检验机构的鉴定证明。中国

管理广告的机关是国家工商行政管理局和地方各级工商行政管理部门。专营广告的广告公司和兼营或者代理广告业务的企业、事业单位，须申请登记，领取营业执照。未经登记或者申请登记未获批准的，不能办理广告业务。承办外商广告的单位，须经省、自治区、直辖市以上进出口管理委员会审查同意。私人不能经营广告业务。申请刊登、播放、设置、张贴广告的单位，是持有营业执照的企业或经过政府批准设立的单位。

广告的设计一般包括：企业产品的性能和用途，购货的地点和方式，货价和服务项目等内容。广告设计应有明确的宣传主题，原则一般为：（1）简练性。简明浅显，易于阅读和记忆。（2）真实性。实事求是，不言过其实。（3）创造性。独具一格，不抄袭沿用。（4）吸引力。篇幅恰当、地位显著，标题富有吸引力，文字、图画富有生气和幽默感。（5）美感性。图文配置匀称，色彩鲜丽、调和，版面四周留适当空白地位。（6）联想性。富有提示作用，增强用户印象，激发购买兴趣。

广告的功能主要是扩大销售，增加利润。根据产品在整个市场营销中的具体阶段，企业广告目标可归纳为 3 种类型：（1）创牌广告目标。通过对产品的品种、质量、规格、性能、特点和用途的宣传介绍，提高消费者对产品的认识程度。着重要求提高消费者对新产品的知名度、理解度和厂牌商标的记忆度。（2）保牌广告目标。通过连续广告的形式，加深对已有商品的认识，使其在消费者中养成消费习惯，并使潜在消费者对其发生兴趣和产生购买欲望。广告诉求的重点在于保持消费者对广告产品的好感、偏爱和信心。（3）竞争广告目标。宣传本产品比之同类其他产品优异之处，使消费者认识本产品带来的好处，增强偏爱并指名选购。其目的在于提高市场竞争能力，维持企业的市场地位和产品的市

场占有率。

编制广告预算的常用方法包括以下几种：(1) 倾力投掷法，又称支出可能额定法。即广告费的支付与预算相同。缺点为广告费的支出不一定符合市场开发的实际需要，往往形成浪费。(2) 销售额百分比法。以一定时期内销售额的一定比率计算广告经费。利于把广告费与企业盈亏联系在一起，但缺乏机动性。(3) 利润额百分比法。以一定时期内企业的利润额百分比计算出广告费。利于广告费和利润直接挂钩，适用于不同产品间的广告费分配，但不宜用于同一产品不同生命周期广告费的分配。(4) 销售单位法。以单位商品数分摊广告费。宜于薄利多销的商品。(5) 目标达成法。依据企业的总目标和销售目标具体确立广告的目标，据此计算所需广告费用。(6) 竞争对等法。按照竞争企业的广告费确定本企业的广告预算。

**【广告媒体及其选择】**广告媒体为工商企业、服务业等向用户进行广告宣传时所采用的物质手段。按传播内容分有：(1) 混合媒介，或称通用媒介。为同时或一体可传播多种广告内容的媒介。如报刊、杂志、广播、电视、广告牌等。(2) 单纯媒介，或称专用媒介。指专门传播单一广告内容的媒介，如霓虹灯、包装、装潢等。按传播方式分有：(1) 印刷媒介，如报纸、杂志等；(2) 电波媒介，如广播、电视；(3) 邮政媒介，如推销信、征订信等；(4) 户外媒介，如路牌、霓虹灯等。广告媒体的质量可以用某种媒体在传播上的特长及其所产生的影响来衡量。衡量办法是计算其读者、听众或观众的数量。一般而言，报纸、电视、广播的质量较高。为了收到最佳效果，一般在选择广告媒体时应遵循以下原则：(1) 考虑商品特性。若是工业用品，应选择面向企业单位的媒体；若是

消费品应选择面向大众的媒体；若是日用商品，则应选择能增加吸引力和美感的媒体。(2) 考虑商品的销售范围。在全国销售的商品选择传播面广的媒体，地方性销售的商品选择面向该地方的媒体。(3) 考虑商品的消费者。根据消费者的习惯、兴趣，有针对性地选择顾客喜闻乐见的媒体。(4) 考虑广告方针。扩大销路可选择传播快的媒体，提高知名度可选择覆盖面大的媒体。(5) 考虑广告的费用。根据企业实力，研究广告的效益，选择效果好的媒体。

**【广告诉求】**广告者发出请求，促使获得此请求信息的人较快地采取购买行动的方法。一般可分为以下几种：(1) 知觉诉求。对人们的视觉、听觉、嗅觉进行刺激，诱使人们购买商品；(2) 情绪诉求。利用人们的喜爱、希望等感情，适当加以刺激，诱导顾客采取广告者所希望的行动；(3) 差别诉求。对商品的性能、质量及价格等进行比较，显出差别，促使顾客购买广告的商品；(4) 观念诉求。给予顾客一种与所广告的商品使用有关联的观念，引导顾客进行购买；(5) 需求诉求。向人们提示商品可满足某种需求，指导人们的消费，促使顾客根据所提示的需求购买商品；(6) 企业诉求。不提及产品的优点、功用等，只表明企业为消费者、为社会及国家做出的服务及贡献，以获得公众的好感。

**【广告计划】**整个广告活动的指导方针及准则。一般分4个部分：(1) 事前准备。即作市场调查，是广告活动的基础工作，主要包括了解市场上同类产品的情况，如品种、数量、特点、价格，已做过的广告及受欢迎的程度；了解广告商品的销售计划及该商品计划销售的数量、价格、时间、地点、渠道等；广告商品所处生

命周期的阶段；广告商品的消费对象情况，如现在顾客的阶层、数量、兴趣等，以及潜在的顾客群。（2）拟订计划。要求周密、正确。拟订计划的程序首先要确定广告方针，如为扩大销路或为提高商品知名度，宣传商品或是宣传企业，短期或是长期，大范围或是小范围等；第二要确定广告对象，以性别区分或是以年龄区分，以职业区分或是以地域区分等；第三是选定广告媒体；第四是决定广告主题。如表现的中心意思或表现的场面。一般地，确定广告主题应注意商品特性、商品使用、商品质量、商品知名度和商品的消费对象，基本原则为扬长避短，充分表现其优势；第五为尽可能多地拟订广告方案（各种场面、文字）；第六为选择一种方案作为广告计划。（3）预算费用。（4）写计划书。其内容为广告方针、广告对象、广告时间、广告地点、广告媒体、广告主题以及其他。

**【广告实施策略】**企业为了取得较好的广告效果，在广告活动中运用的手段和方法的总称。主要包括广告差别策略、广告系列策略和广告时间策略。广告差别策略是企业广告宣传中，注意充分显示本企业产品或劳务的差别，突出其特点的一种宣传策略。在各种同类产品日趋均质化与一致化的时代，广告不仅要发现与突出产品实体的差别，还应强调心理感受上的差别，以加深消费者对产品的印象。广告系列策略指企业在广告计划期内，连续发布有统一设计形式或内容的系列广告，不断加深广告印象，增强效果的广告宣传手段。主要有以下几种类型：（1）形式系列策略。在一定时期内，有计划地发布数则广告，这些广告设计形式相同，但内容有所改变，以加深消费者印象。（2）主题系列策略。企业在发布广告时，依据每一时期目标市场的特点和市场营销策略的需

要，不断变更广告主题，以告连续宣传，逐步深入强调商品功效的广告策略。(4) 产品系列策略。为了适应系列产品经营的要求而进行产品系列广告宣传的策略。系列产品具有种类多、声势大、连带性强等特点，在广告宣传中可以具体运用以展开宣传。广告时间策略是在广告的宣传活动中，对广告发布的具体时间和频率进行合理安排，以取得最佳效果的广告策略。要视广告产品的生命周期阶段、产品的竞争情况、企业的营销策略等多种因素的变化而灵活运用。时间策略运用得是否得当，对广告效果影响很大。时限运用主要有：(1) 集中时间策略。适用于新产品投入市场前后、新企业开张前后、流行性商品上市前后、广告竞争激烈时以及商品销售急剧下降时几种情况。(2) 均衡时间广告策略。使用时应注意广告在表现手法上要有所变化，不断给人以新鲜的感觉，不要长期、单调地重复同一广告内容。(3) 季节时间广告策略。使用时，要恰当安排时间，产品销售进入旺季，广告活动应达到高峰，之后要适度收缩广告规模。(4) 节假日时间广告策略（零售企业和服务行业常用的广告时间策略）使用应有特色，节假日之前将品种、价格、服务时间以及产品或劳务的独特之处等信息，突出地、快速地告知消费者。

**【广告效果测定】** 广告发布后的一定时期对广告的效果所做的测定。广告效果包括 2 个方面：(1) 销售效果，又称具体效果，即做广告后商品销售量的增加；(2) 抽象效果，指广告的视听率及广告后商品知名度的提高及广告给顾客的心理影响。广告销售效果的测定主要采用以下方法：

广告具体效果率

$$= \frac{\text{销售额增加率}}{\text{广告费用增加率}} \times 100\%$$

一般在选择广告方案时对广告抽象效果先进行一次测定，主要采用现场评选法及对比试验法。现场评选法即邀请顾客代表和广告、经销方面的业务人员和行家，对广告的吸引力、辨别力、感染力及可理解的程度，进行打分评价或评论，填写拟好的问卷。对比试验法又称为组群试验法，即同时给出一组广告样本，让参加测定的顾客和专家阅读，然后要求离开样本，回忆广告的内容、特征来检查广告的吸引力、感染力、可辨程度，判断不同广告的传播能力。广告后，主要以问卷形式进行跟踪调查、随机调查、电话调查等。调查的内容主要是注意程度、记忆程度、理解程度及好感程度。

**【销售推广】**又称促进销售。企业帮助或说服顾客购买某种商品或劳务，促进消费者产生消费需求和购买行为的活动过程。在现代市场营销活动中，促进销售具有两个方面作用：一是沟通信息，传递情报；二是突出特点，诱导需求，扩大销售。从而巩固和扩大企业的市场地位。促进销售有两种基本途径：（1）人员推销。根据顾客的疑问直接演示或说明商品或劳务的特性，指导消费；直接了解顾客意见和市场动态，及时反馈信息，以便不断改进企业的生产经营。（2）非人员推销。属于单向沟通，包括广告、公共关系及其他促销手段。促进销售有推和拉两种主要策略。推即推销人员针对不同商品、不同对象、采取不同的推销方法：（1）应用销售法。在目标市场上采用产品技术应用讲座、实物陈列与现场操作表演相结合等方法，使消费者对产品有所认识，刺激购买欲望。（2）送货销售法。对大型商品，采用送货上门的方法吸引

顾客购买。(3) 巡回销售法。有目的、有计划地在交通线和其他公共场所进行巡回销售的方法。(4) 服务销售法。通过文明经商、优质服务, 认真做好售前售后服务。(5) 网点销售法。在目标市场建立经销、联销、联营、联办等方式的网点。对于高级耐用消费品, 一般应是经销网、信息网和维修网的统一。(6) 访问销售法。带样品或商品目录走访用户, 征求意见, 密切相互关系, 并通过老用户, 介绍扩大新客户。拉的策略指企业利用大量有广泛影响的宣传工具, 传播商品信息, 吸引消费者的购买、扩大销售。主要有以下方法: (1) 广告、信函销售法; (2) 邀请销售法, 组织展销会、订货会, 邀请目标市场的代表前来参观、选购; (3) 代销、试销销售法; (4) 信誉销售法, 创名牌、建厂誉, 增强顾客对产品的信任感, 促进销售。

**【商标】** 区别不同商品生产者生产的商品标记。通常用文字、图形或二者兼备表示, 并注明在商品、商品包装、招牌和广告上。是一个法律名称, 企业商标经注册后, 取得专用权。商标随着商品生产、交换而产生。到商品生产普遍化的资本主义社会, 商标不仅是识别企业产品的标志, 而且成为广告宣传、倾销商品、打击竞争对手、争夺和占领市场的工具。一个享有盛誉的商标, 是一种无形财产、无价之宝, 可以转让买卖。19 世纪 50 年代以来, 一些主要西方国家先后颁布了商标法。世界上已有 150 多个国家使用商标, 现代商标作为一种财产权, 不但受到各国法律保护, 并且在国际上受到以巴黎公约为基础的国际工业产权制度的保护。

商标的设计样式, 按照中国商标法的规定, 其内容必须: (1) 符合商标法的有关规定。不能使用与中国和其他国家的国旗、国徽、军旗、勋章和红十字会、红新月标志名称相同或近似的图

案，不能使用其他国家的文字以及政治上有不良影响或与别的商标相同或相近似的商标。图案和内容应尊重民族风俗和消费者的习惯。(2) 造型美观、新颖、大方。(3) 内容要高度概括、综合反映企业和产品的特征，文字简洁、通俗、易读、易记、易理解并造成联想。

企业的商标策略主要有：(1) 多商标策略。对企业生产的各种产品采用不同商标。其优点是分散风险，便于企业扩大不同类型和档次的产品的生产，利于提高企业的市场声誉。(2) 统一商标策略。企业的所有种类的产品，都以同一商标进入市场。优点是可以节约大量广告费用，便于将新产品推入市场。(3) 制造者或销售者商标策略。若生产者的信誉好，则使用生产者创立的商标，若生产者不为市场所熟悉时，则使用商业信誉好的销售公司或商店的商标，从而促进商品销售。(4) 无商标策略。对于没有特色，或消费者选购时无选择商标的需要，或企业缺乏承担使用商标的能力的产品，可以不用商标。一般而言，商标的生命是商品质量，只有不断提高质量，才有可能创立名牌，在市场竞争中立于不败之地。

**【定价策略】**企业根据市场供需变化，从自身的生产经营水平出发，定出能给企业带来最大收益的价格的方法。一般可分为新产品定价策略、折价让价策略、差别定价策略、心理定价策略、特价商品定价策略、分级定价策略、产品生命周期不同阶段定价策略等。新产品定价策略之一是高价策略。利于提高产品身价，高价高利；弊端是不利于开拓市场，却诱发并加剧竞争。新产品定价策略之二是低价策略。利于新产品在短期内渗入市场，提高市场占有率，弊端是低价低利。折价让价策略指按正常价格给予一定的折扣定

价,如数量折价为购买达到或累计达到一定数量,给予一定的价格优惠;季节折价对于过季节性商品,给予价格优惠。以减少库存、加速资金周转;推广让价为对商业企业采取降低价格的办法,鼓励其推广本企业商品;运费让价为扩大产品销售范围,对远地顾客减价以补偿其部分运费。差别定价策略指根据需求差别制定相应不同的价格,如:(1)对不同顾客确定不同的价格。其目的是吸引潜在购买力大的顾客。(2)式样不同定出不同价格。(3)在不同地区、不同季节、不同的零售商业企业制定不同的价格。心理定价策略有:(1)奇数订价。又称尾数定价。即把商品价格的尾数订为奇数,保留零头。使顾客感到企业订价认真。(2)整数订价。即在订价时只订整数,不要尾数。可以抬高商品价格身价,一般适用于高档消费品或消费者缺乏了解的商品。(3)声望订价。利用顾客对企业的偏爱心理,定价时略高于同类产品。一般适用于名牌产品、名牌企业或高档产品。(4)招徕订价。利用消费者的求廉心理,把少数几种商品折价处理。(5)投标订价。由顾客竞相出价,再择取最有利于卖方的成交价格。一般适用于贵重商品。特价商品定价策略即价格定得较低,以吸引顾客,借机扩大其他商品销售的策略。分级定价策略又称系列价格策略。企业把所经营的商品分为若干组,每组只定一个统一价格的策略。使规格很多的商品只有有限的几种价格,方便顾客作出购买决定,又便于结算价款。产品生命周期不同阶段定价策略指企业根据产品生命周期不同阶段制定相应价格的策略。一般而言,在产品导入阶段,应采用新产品定价策略。在成长阶段,宜采用目标利润价格策略。在产品处于成熟期阶段,适宜采用竞争价格策略,扩大销量。通常需求弹性较大的商品降价幅度可以略大,反则反之。在产品处于衰退阶段时,一般采用维持和驱逐两种价格策略。维持

价格策略是保持其在成熟阶段的价格水平，目的在于不恶化产品在消费者心目中的形象。驱逐价格策略以产品的平均变动成本作为价格下限，大幅度降价，以驱逐竞争者，阻止企业产品销量下降，保持企业在一定时期的市场占有率。

**【营销渠道】**又称分销途径、配销通路。产品从生产者向消费者转移过程中所经过的全部途径以及相应设置的市场销售机构。包括购进、销售、调运、储存、加工、进口、出口等一系列环节。营销渠道结构可以划分为直接渠道和间接渠道两类。直接渠道指商品由生产者直接到达消费者，间接渠道指商品先经过若干环节再到达消费者。主要包括二道环节渠道，即生产者→零售商→消费者；三道环节渠道，即生产者→批发商→零售商→消费者；四道环节渠道，即生产者→代理商→批发商→零售商→消费者。影响营销渠道选择的因素主要有：（1）政策性因素。如列为国家统购的工业品。（2）产品因素。标准产品可采用间接营销渠道，营销环节允许多些。专用产品、需要量又比较大的，营销环节可以少些。产品体积大或过重、易毁、易腐、销售后服务要求高的，宜采用最短的或直接的渠道。（3）市场因素。市场范围大、行销全国或向国外出口的产品，宜采用三道和四道环节的宽渠道。（4）企业自身条件。企业力量雄厚的，可自己销售，中、小型企业可依靠中间商销售。

**【中间商】**介绍买卖双方进行商品交易从中取得佣金的中间商人。其主要功能有：（1）集中。通过订货、采购，把生产企业的商品集中起来。（2）平衡。从品种、数量和时间上平衡供求关系。（3）扩散。把产品发送到各地、各商店，便于用户购买。

**【代理商】**接受生产者委托，从事销售业务，但不拥有商品所有权的中间商。按照与生产者业务联系的不同特点，可分为企业代理商、销售代理商、寄卖商和经纪商。(1) 企业代理商。受生产者委托，签订销货协议，在一定区域内，负责代理推销生产者所制造的产品产品的中间商。待商品出售后，得一定比例佣金。(2) 销售代理商。一种独立接受委托，负责代理包销生产企业全部产品的中间商。通常受地区限制，且有一定的定价权，生产企业在同一时期只能委托一家销售代理商。销售代理商实行佣金制，但佣金率一般低于企业代理商。(3) 寄卖商。从事委托现货代销业务的中间商。通常寄卖商自设门市部并拥有仓库，生产者或货主向寄卖商交付现货，销售之后所得货款扣除佣金和有关销售费用，再支付给生产者或货主。(4) 经纪商。又称掮客。一般既无现货资金，又无商品所有权，只为交易双方协商业务时从事代理服务，起媒介作用。经纪商通常熟知市场行情和营销渠道，当买卖成交后经纪商按成交额提取一定比例的佣金作为报酬。

**【批发商】**向生产企业购进商品或向商业企业调进商品，再供应零售商或转卖给加工企业的中间商。批发商的出现是市场经济发展的必然。其作用主要为：组织货源，预测制造商和零售商的需求，进货备销；储备商品，减轻零售商和制造企业的存货负担；进行商品分类，挑选商品，进行编配、分装，使之便于销售；为零售商和制造企业提供市场信息。批发商有多种类型。按经营商品种类多少，可分为一般批发商和专业批发商。按服务功能分，有综合服务批发商和专业服务批发商，专业服务批发商又分为：承运批发商、货车贩运批发商、现货自运批发商。根据地域分，有地

方批发商、区域批发商和全国批发商。按其是否拥有商品所有权，可分为经销批发商和代理批发商。批发商在经营中，应根据目标市场确定其供货方案，以加速资金周转，获得最大利润为基本原则。20世纪由于制造商和零售商生产经营规模不断扩大，两者的直接联系不断加强，批发商的地位趋于下降。现阶段，中国的批发机构主要有：国营商业批发企业、工业自销的批发机构、手工业自销批发机构、乡镇企业自销批发市场、工业品贸易中心、小商品批发市场、贸易货栈、农副产品批发市场等。

**【零售商】**把商品卖给最终消费者的中间商。在营销活动中具有重要作用。西方市场经济国家商业网点密布、商店种类繁多，零售商十分活跃。按经营商品的类别分有专业商店、百货公司、超级市场、方便商店、综合商店、超级商店和超超级商店等。及不设铺面的零售商店，包括：邮购和电话订货、自动机售货、购物服务、流动售货、小商小贩、独立的流动售货商等。零售商的发展趋势为大中型零售商经营商品趋向综合化，零售业日趋联合化，不设门市商店的零售企业将有发展。

**【连锁商店】**又称连号商店。1859年始创于美国，第二次世界大战后迅速发展。有两种形式：一种是在同一投资系统控制和不同程度的统一管理之下，由许多零售商店或分店组成的联合商店系统或商店集团。由于这些商店有比较一致的专业特色和优良的经营传统，所以能保持较高的服务质量和商业信誉。中国的基层供销合作社就是一种连锁商店，每个基层供销合作社一般有5个以上的分支店，大的基层社甚至有10多个分支店。连锁商店的另一种形式是由许多小型零售商店自愿联合起来的松散型连锁商店，一

方面保持小零售商店的独立法人地位和退出联合的自由，另一方面在联合体内部实行统一进货、送货、宣传和管理共同服务。连锁商店的优点主要是：系统控制，聘请专家主持商品政策，效果好、费用省；大量成批进货，享受折价优待，售价较低，有竞争力；分店分布广，信息灵，相互调剂支援，减少了积压和脱销的风险；商品高度标准化，管理费用低；现金交易，周转迅速。

**【超级市场】**一种大型综合性自选零售商场。一般利用电脑等现代设备存放、整理商品，自动标价和计价。用自动式的或无人售货的经营方式经营。由于具有高效率、高质量、服务现代化、规范化等优点，已成为其他商业企业强有力的竞争对手。西方国家把超级市场的出现，称为零售商业的“第二次革命”。超级市场内设有立体货架，上面陈列经过标准化包装的标价商品。顾客自选购货。在出口处设有结算柜台，用电脑一次性结算。超级市场的经营范围在日益扩大。现代超级市场不仅包括食品，而且有服装、家用电器、日用百货、医药、土特产品等，种类繁多，有的还设有餐厅、茶座及娱乐场所。

**【市场供求矛盾】**市场活动的一对主要矛盾。商品供给与商品需求们相互依存、互为条件，又彼此对立、互相制约。供求矛盾主要表现在以下几个方面：（1）数量上的矛盾。即市场商品可供量与社会商品购买力在总量上的矛盾，如供过于求，供不应求。供求失衡的主要原因在于社会生产和消费需求在诸多的因素影响下发生变动。（2）质量上的矛盾。如劣质、假冒的商品不符合社会需要等。（3）结构性矛盾。即商品供给结构与商品需求结构之间的不一致。就生产方面看，供给结构不仅受资源生产能力的制约，而

且根据新的消费结构来调整供给结构，也需要一个过程。在需求方面，由于消费者的消费偏好往往随社会经济变化而变化，市场上就会出现供给结构与需求结构的不对称。(4) 空间上的矛盾。主要是商品可供量与购买力在地区间的分布不对称。(5) 时间上的矛盾。由于客观上存在着商品生产的季节性、消费的常年性及生产的常年性、消费的季节性，因此形成市场商品供给在时间和数量上与市场需求的矛盾。上述市场供需矛盾在原则上决定着企业进入市场的规模和营销战略。

**【购买力投向】**又称社会商品购买力构成或商品需求构成。按照所购商品的用途，可分为消费品购买力投向和生产资料购买力投向。消费品需求构成，一般分为食品类、燃料类、日用百货类、书报杂志类、医药用品类、家具类等；生产资料需求构成，一般分为五金类、化工原料类、机械类、化学肥料类、交通与建筑器材类等。消费者的购买力投向经常处于变动之中，受城乡居民和社会集团的货币收入及购买力的增长速度、消费者所处的自然经济和社会条件，商品生产情况，市场价格变化以及国家有关方针、政策、措施的变动等因素影响。调查研究购买力投向对于企业在激烈的竞争中抢占有利地位具有重要意义。

**【市场商品需求量】**又称社会商品购买力。在一定时期内全社会在市场上购买商品的货币支付能力。主要包括 3 个部分：(1) 居民购买力。城乡居民购买生活消费品的货币支付能力。同居民的货币收入成正比，同居民的非商品支出、储蓄和手存现金成反比。(2) 社会集团购买力。指国家机关、团体、部队、学校和企事业单位等社会集团购买办公用品、职工劳保福利用品、科研和教育

用品、各种用具及器材等消费品的货币总额。(3) 生产资料购买力。指国营企业、乡镇企业及其他经济主体用于购买生产资料的货币总额。

**【市场信息】**反映市场经济活动特点及其变动情况的各种消息、资料、数据的统称。主要包括经济信息以及与市场经济活动有关的信息。其来源按渠道可分为两大部分。一是企业内部信息。包括本企业产品销售统计资料,用户的意见和反映,广告和推销费用,本企业生产技术水平,原材料的质量与进货费用,产品价格、成本和利润等。二是企业外部信息。包括国家与上级主管部门的有关法令、规定、方针、政策,竞争企业的生产规模、水平、价格、销售方法,国内外研究机构的有关研究成果等。企业进行经营决策所需的信息主要有以下内容:(1) 市场需求信息;(2) 商品货源信息;(3) 流通结构信息;(4) 竞争对手信息;(5) 自然气候信息;(6) 企业内部信息。对市场信息的质量要求一般为:及时、准确、适用、经济。企业获得市场信息的途径一般包括:向本企业有关部门索要;订阅有关报刊杂志;与外单位、外企业进行资料交换;参加各类情况交通、经验介绍会议及订货会、展销会,向专业机构咨询等。信息可以作为商品出售。

**【市场调查】**根据调查目的,有组织、有计划地搜集、整理、传递、存储和利用有关市场信息的过程。狭义的市场调查指企业为了销售产品和研制新产品,对消费者的需求、购买动机、购买行为等方面进行调查。广义的市场调查还包括调查产品、销售环境、需求量、价格、流通渠道、竞争结构等各种营销条件的调查、分析。

企业市场调查的基本内容如下：（1）消费者情况。宏观上主要看人口结构、人口数量的变动，消费者购买力的变化，潜在购买力的动向，消费结构的变化等；微观上主要分析现有顾客数量、顾客购买动机、特点、程序、数量以及偏好等。（2）生产情况。了解本行业、本地区及国内外的生产技术水平及动向，新产品的开发，生产设备的更新与技术改造等。（3）销售情况。了解有关商品在市场上的总需求量及饱和点，在地区的分布，有无替代产品和可开发的市场等，调查本企业商品的市场占有率和顾客对本企业商品的信赖程度和服务的满意程度。（4）企业情况。主要是同行业企业的竞争情况。要调查同行业企业的一般情况、信用情况、管理水平、经济效益等。（5）产品情况。了解顾客对本企业商品的设计、性能、用途、品牌、商标以及包装等方面的意见，产品的经济生命周期状况等。（6）价格情况。有关商品的市场行情，其需求弹性和供给弹性的大小，价格策略对商品销售量的影响，新产品的定价策略和代替品的价格情况等。（7）渠道情况。包括流通环节和流通机构的情况。要调查各类代理商、批发商、零售商的情况，进行评估和选择。（8）促销情况。包括调查销售人员的配备与选择，选择合理的报酬制度等。在公共关系方面，要调查采取何种手段能增进社会各界的信任与支持，如何扩大企业的影响。在广告方面，主要调查各种广告媒体对本企业及其产品的适宜性及宣传效果的评估，要调查广告代理企业的选择、广告计划、广告费用和广告效果。在特种推销方法方面，要调查提供咨询服务有利推销的和开展售后服务有效，适于开展试销、展销或赠送纪念品有效果的商品种类等。市场调查的方法主要有：市场询问调查法、市场研究观察法、市场抽样调查、统计分析法等。

**【市场行情】**以价格变化为主所反映出来的市场供求状况。其主要内容包括商品的成本、价格和利润，商品的需求量及其结构，商品的市场容量及其分布，商品的消费情况，商品的生产布局、产量、生产能力，商品的收购、库存、调拨、销售、进出口状况等。研究和分析市场行情，可以使企业及时了解市场动态，调整生产经营计划。

**【市场细分化】**又称市场区划、市场分片、市场区隔化。根据消费者购买行为的差异，把消费者总体市场划分为由许多购买群体构成的细分市场，以便企业选择目标市场的活动总称。美国著名的市场学专家温德尔·斯密 20 世纪 50 年代提出。市场细分化的依据在于消费者的需要、动机及购买行为的相似性和差异性。市场细分化的目的在于识别不同类型消费者的购买偏好、购买力，以便选择适当的推销分市场，生产和经营多样化产品，制定多种营销策略。市场细分化必须遵守的原则：（1）实效原则。市场细分的范围要合理。一个细分市场要具备一定的购买力，应能开展值得分开的营销活动。（2）可接受原则。对作为企业目标市场的细分市场，要能有效地集中企业的营销能力，开展经营和促销活动。（3）可区别原则。各细分市场要有明显区别，表现出该市场的消费者独特的购买行为，且能获得有关消费者群购买特征的信息资料。市场细分化可以按不同标准进行，通常把社会经济形态、地理环境、消费者性格和购买行为等对消费者需求有重要影响的因素作为划分标准。企业在进行市场细分时，一般遵循“七步法”。第一步，选择与确定营销目标，是细分市场的前提。第二步，根据市场细分的标准列出消费群体的需求状况，是细分市场的基础。第三步，初步细分（分片）。找出各种消费者作典型，分析消费者

需求的具体内容，根据细分基础进行细分。第四步，筛选。剔除一般性的消费需求因素，确定各个细分市场的特点。第五步，用形象化的方法表示各细分市场，并为之定名。第六步，再次检查各个细分市场，进行必要的合并与分解，形成更有效益的目标市场。第七步，选定目标市场，决定各细分市场的规模。

**【目标市场】**在市场细分的基础上，企业选定的产品或服务的销售对象。目标市场的选择是市场细分的目的。企业寻找目标市场的原因是企业只能满足部分市场的部分需求，只有能够充分发挥企业潜在优势的市场机会才值得把握。企业选择目标市场大致有 3 种策略：（1）无差别策略。即认为市场对某种产品的要求不存在大的差别，把整个市场作为目标市场，以市场总体为服务对象，以一种产品、价格、促销方式及分配渠道从事营销。经营方式简单，营销成本低，利于实行大量生产，获得规模效益。（2）差别策略。认为市场对某种产品的需求存在较大的差异，通过市场细分，把总体市场划分成若干细分市场，选择其中一部分作为企业的目标市场，采取不同的营销策略来适应不同目标市场的需求。（3）密集型策略。选择一个细分市场作为企业的目标市场。宜于对特定细分市场有细致了解的、生产能力不大的小型企业。企业在具体确定目标市场时，还要综合考虑如下因素：（1）产品特征。如食油、食盐等商品，消费者的需求相似，宜采用无差别策略。而对彩电、录像机等产品质量、性能差异较大的高档消费品宜采用差别策略或密集型策略。（2）产品市场寿命周期。一般而言，对处在导入期和成长期的产品，宜采用密集型或无差别策略，以探测市场需求或潜在顾客；对处于成熟期或衰退期的产品，宜采用差别策略以维持、扩大销量，延缓成熟期。（3）市场的同质性。若

消费者购买行为相似，宜采用无差别策略。(4) 企业生产经营能力。对于实力雄厚的大企业，可采用无差别或差别策略，对于实力弱的小企业，应采用密集型策略。目标市场的营销策略大致分3种。一般根据企业目标市场的特点来确定，与选择目标市场的策略相对应。一是普遍性营销策略，即针对共同的市场需求，采取单一的营销组合手段，推出一种产品，吸引所有顾客。二是多样性营销策略，即针对不同的细分市场，采用多样的营销组合手段。三是集中性营销策略。企业集中力量服务于一个细分市场，以提高产品知名度和在某一特定市场上的市场占有率。

**【市场发展策略】**企业依据市场变化趋势，从自身生产经营水平和潜力出发，开拓新目标市场的策略。一般包括4种类型：(1) 市场渗透策略。保持老产品既有的市场份额的同时，尽力争取新顾客的策略。在产品市场寿命周期的不同阶段采取相应的营销策略以保持并提高其市场占有率，是较典型的市场渗透策略。一般地，商品处于导入阶段时，营销重点应放在广告上，以提高商品的知名度。在商品在市场上立住了脚，有了一定的知名度，销量增加、竞争趋于激烈时，一方面要利用大批量生产、成本下降的优势，适当降价，抑制竞争者加入，另一方面，注重改进产品的使用性能和质量，强化顾客对本企业产品的偏爱和提高市场占有率。在商品进入成熟期后，销售量增长放慢、需求日趋饱和，市场竞争白热化，此时重点应置于保持产品的竞争力，推迟衰退期的到来。(2) 产品开发策略。改进现有产品或研制新产品，以满足既有目标市场需求的策略。产品开发作为企业创新的主要内容之一，是企业在竞争激烈的动态市场上生存和发展的重要途径。一般有两种形式。一是对老产品更新换代。如多功能电子表取代单一计时

电子表。二是在产品构成上增加新品种新花色。如台灯带日历等。

(3) 市场开发策略。用既有产品或加以改进的既有产品, 争取新顾客和开拓新市场的策略。是挽救进入衰退期的产品的重要途径。企业一方面要积极寻找潜在消费群体, 另一方面应努力发现产品的新用途。

(4) 经营多角化策略。以多向发展的新产品和多个目标市场配合, 多方面地、长久地占领市场的策略。

**【市场预测】**应用预测技术对市场商品供求趋势、影响因素和变化状况所作的分析和推断。是市场经济的产物, 市场经济越发达, 越需要进行市场预测。其内容主要有: (1) 需求预测。通过对消费者的心理和习惯的分析, 对国民收入水平和分配政策进行研究, 推断社会的购买力水平。(2) 生产预测。分析和推断影响供给的社会、经济、科学技术等因素, 把握供给量的变动趋势。(3) 流通预测。分析和推断流通领域各渠道、各环节的能力、容量、分布、工作条件及其变化。(4) 价格预测。通过对影响商品供给和需求中长期因素的综合分析以及总结价格变动的历史趋势, 分析和推断市场价格的涨落。(5) 国际市场预测。分析和推断国际市场行情的变化。市场预测的步骤主要包括: (1) 准备阶段。根据预测的目的和要求, 确定预测项目和内容, 拟定预测提纲, 选择预测方法, 规定预测的时间要求和经费, 确定预测工作的组织领导和人员分工。(2) 预测阶段。进行市场调查, 搜集和整理有关资料; 开展市场研究, 分析市场变化的各种规律性; 确立定量预测的各种必要数据、表格, 根据历史资料和有关市场变化规律, 对市场进行定性、定量和定时预测。(3) 评价和检验阶段。对各种预测结果进行综合分析、判断、跟踪、观察; 遇到新情况及时修改预测值, 找出预测误差, 分析原因, 不断积累提高预测质量的经验。

市场预测的方法大致可以分为 2 类：(1) 定性预测。以经验分析为主，有直接调查法、集合意见法（包括德尔菲法、专家意见法、管理人员评议法、销售人员组合法、商业网点调查法）、历史类比法（包括差异因素分析法）等。(2) 定量预测。以数学方法为主，有时间序列法（包括不变性预测法、百分比率增加法、移动平均数法、指数平滑法、趋势外推法、季节指数法等）、相关因素预测法（包括回归方程预测、计量经济数学模型预测、市场因子分析）、产品寿命周期预测法以及“自上而下”，“自下而上”预测、联测、关联预测、先兆指标预测等。

**【市场管理】**国家有关机构和部门运用经济、行政、法律和社会监督等手段对市场交易行为所进行的管制。是国家调控企业经营活动的主要手段，是维持市场秩序，保证市场正常运转的客观要求。一般有税收管理信贷管理、工商企业登记管理、商标、专利、广告管理、商品交易范围管理、价格管理、度量衡管理、经济合同管理、以及维持市场交易秩序、维持市场环境卫生、监督检查商品质量与卫生等内容。在中国，财政税收部门、银行信贷部门、工商行政管理部门、司法部门、工农商的政府主管部门和行业公会、消费者协会等，都从不同方面发挥其管理作用。

## 对外贸易

**【国际贸易】**又称世界贸易。世界各国（地区）的对外贸易的总和。产生于奴隶社会和封建社会，并随生产的发展逐渐扩大。但形成大规模的、具有世界市场统一体系的国际贸易，是西方发达国家

资本主义社会竞争的结果。反映其规模大小的指标，有以货币表示的国际贸易值和用数量表示的国际贸易量。

**【世界贸易】**即“国际贸易”。

**【对外贸易】**又称进出口贸易。一国（地区）与另一国（地区）间的商品交换或劳务贸易。由诸多因素决定，主要有：（1）各国生产基础不同、条件不同、产品结构和主要方向不同，因而需要互通有无；（2）各国在物资和人力资源上的不同，与经济发展水平所决定的需要程度或提供可能性方面的差异，决定了通过交流各取所需的必要性；（3）各国在同类产品的生产全过程中，可能仅在某个阶段或某个环节上具有优势，而国际分工对优劣程度的差异有所加深，需通过国际贸易衔接全过程，并从中各自获利；（4）资本积聚的状况需要国际贸易造成资本的流通和分布，国际贸易是重要渠道之一；（5）同类商品在各国之间成本不同、价值不同、利润不同，而国际贸易体现竞争，促使各国降低成本，发展生产力；（6）贸易实际上促进了信息、技术、管理方式等方面的交流；（7）进口和出口产品，促进了国内资金使用、产品结构的调整和资源配臵。实际上，在国际贸易市场形成，国际金融、货币、信贷、信息等体系普遍确立的情况下，任何国家的国民经济已不可能封闭发展。国际贸易已成为国民经济的构成和促进力量。

**【对外贸易总额】**用一种货币统计一个国家或地区在一定时期内从其他国家或地区进口的全部商品的支出称为该国的对外贸易进口总额。统计一个国家或地区在一定时期内向其他国家或地区全部出口商品的收入称为该国的对外贸易出口总额。一定时期内的进

口总额和出口总额合计相加即为一个国家或地区的对外贸易总额。一个国家或地区在一定时期内的对外贸易出口总额大于、小于或等于对外贸易进口总额分别称为该国或该地区的对外贸易的顺差、逆差和平衡。

**【国际贸易量】**以某种货币表示的世界各国对外商品交换价值的总额，称为国际贸易额。由于价格的变化，不同时期的国际贸易额很难进行比较。可以以某个确定年份的进出口价格指数除以当时的进出口值，得出基期国际贸易实际规模的近似值，这一近似值剔除了价格变动的因素，单纯反映了国际贸易的数量关系。一般来说，用各个时期的国际贸易量与基期比，能够比较准确地反映当时的贸易规模。

**【汇付】**国际贸易中用于国际结算的一种支付方式。即进口人将贷款通过银行付给出口人时，结算工具的传递方向与资金的流向一致，又称为顺汇法。包括信汇，进口人将贷款交给本国银行，由银行用信件委托出口人所在国银行付给出口人；电汇，进口人要求银行用电报委托出口人所在国银行付款给出口人，电汇形式比信汇快，但费用高；票汇，进口人向本国银行购买银行汇票，自行寄给出口人，出口人凭票，向票上指定银行取款；无论采用哪种汇付方式，银行不承担保证买方付款的义务，而由买卖双方根据贸易合同互相提供信用，因此汇付属于商业信用，在进出口业务中汇付方式大都用于收付佣金、样品费、履约保证金及赔款等小额款项。此外，由于货运单据都由出口人自行寄给进口人，银行不经手，故这种汇付办法又称为单纯支付。

**【托收】**国际贸易中国际结算的一种支付方式。卖方（出口商）开出汇票，委托出口地银行通过其在进口地的分行或代理行向买方（进口商）收取货款称为托收。在国际贸易中由于托收的汇票连带全套的货运单据，故又称跟单托收。在托收方式下，银行办理业务时，只作为委托人的代理身份行事，没有检查货运单据是否齐备或正确的义务和承担付款人必须付款的责任，卖方能否收到货款需凭买方的信誉，因此使用此种支付方式对出口人有一定风险，但对进口者有益，可免付银行预付押金，减少费用支出，同时免去了申请开立信用证的手续。所以作为出口方使用托收支付方式，必须了解进口方的资信情况，成交金额不能超过其信用程度，同时对进口国的贸易管制、外汇管理条例、商业习惯等有清楚了解，以免货到目的地后发生意外，影响安全迅速收汇。出口人要待进口人签回销货确认书或销货合同后，才可办理装运，以明确各自责任，避免不必要的损失。在签定出口合同时尽量以到岸价格（即 C. I. F. 价格）成交，因为这种价格卖方自办保险，货物遭到意外损失，可由卖方主动向保险公司索赔。

**【信用证】**国际贸易中使用最频繁的一种支付方式。银行开立的有条件的承诺付款的书面文件。银行充当进出口商人的中间人和担保人，银行应所在地进口商要求，向出口商开出保证在收到符合信用证条款规定的汇票和单据后即履行付款的文件。信用证以进出口双方签定的贸易合同为基础，进口人根据合同中支付条件的规定，按时向银行申请开出信用证。其中所列的条款要求，应按合同内有关条款填列，信用证一开立，就成为独立于贸易合同以外的另一种契约，开证银行，出口人以及其他信用证当事人之间都受到信用证各项条款的约束。银行凭信用证条款规定办事，开

证银行只有在单据完全符合信用证规定的条件下，才履行付款责任，银行对于不符合信用证条款的单据可以拒绝接受。出口人采用信用证支付方式，有了开证银行的付款保证，安全及时收汇就有保障。对于进口方，付款后不但可以取得代表货物的单据，而且还可以根据信用证上规定的有关条款严格监督出口方履行合同中的规定。在国际贸易中采用信用证的支付方式对于买卖双方都有益处。

**【出口商品换汇成本】**出口企业每出口一批商品所需要的该国货币总和与买卖成交后净赚的外汇总收入之比。在中国外贸出口经营中，绝大部分企业用美元进行国际结算，出口企业每赚取一美元所需要的人民币数量即为出口商品换汇成本。出口商品换汇成本是衡量出口企业经济效益的重要标志，总成本越低，赚取每一个美元会越合算。总成本包括：出口商品进货价格、国内运输费用、商品的加工整理费用以及商品的损耗、杂务、经营管理、关税等费用。除关税相对固定外，其他各项费用都可以通过企业的主观努力尽量降低。出口企业应多收购低成本，高附加值产品，做到出口商品快进、快出，减少库存时间，节约商品流通费用，达到以较低的成本获得较高的外汇收入。

**【对外贸易方式】**国际贸易中买卖双方采用的各种交易手段。手段多种多样，随国际贸易的不断发展而不断发展变化，目前国际上通用以函电成交的单边出口或进口的现汇贸易方式。在实际贸易往来中，则需要根据不同的贸易对象和双方各自的条件共同商定使用何种贸易方式。如中国 20 世纪 50 年代进出口主要对象是原苏联和东欧国家，双方硬通货不多，采取的贸易方式是政府间签

订协定，进行汇帐结算的易货贸易方式。20世纪80年代后，各自的经济情况有了很大发展和变化，采取了现汇贸易、转口贸易、多边贸易、边境贸易等多种贸易方式。

**【双边贸易】**①泛指两国之间的贸易往来。②一国（地区）与另一国（地区）间彼此保持贸易收支平衡的贸易。贸易支付在双边直接进行，由于某些国家实行外汇管制，所以仅以向对方的出口支付从对方的进口，不用向对方的出口来支付从第三国的进口。双边贸易是20世纪30年代资本主义国家外汇管制盛行时期出现的。由于其局限性明显和外汇管制对国民经济的束缚，逐步为三角和多边贸易所取代。

**【三角贸易】**三国（地区）间保持贸易收支平衡的贸易。在两国贸易中，如果双方的商品不能满足需要，或有一方的商品不能与对方的对路，或某项贸易不能使双方收支结算平衡，或外汇支付上有困难，不能达成协议，于是把贸易扩大到第三国，在三国之间，互相搭配商品，以实现产品对路和贸易平衡，克服外汇支付上的困难。三角贸易具有多边贸易的一切特点，应当属于多边贸易。

**【多边贸易】**三个或三个以上国家（地区）建立相对稳定的商品交换关系，相互间保持贸易收支平衡的贸易。在贸易往来中，每个国家都可用对某些国家的出超，支付对另一些国家的入超，以实现整个进出口的平衡。如甲国同乙、丙两国的贸易是入超，同丁、戊两国的是出超，出超、入超的总金额接近，就可用对丁、戊两国的出超，清偿对乙、丙两国的入超，获得贸易的基本平衡。三角贸易已属于多边贸易。多边贸易在更大的范围内选择商品，调

整交换金额，具有较强的生命力。对信息依赖性强，是促使国际市场发展的主要动因。

**【易货贸易】**又称换货贸易。一国（地区）与另一国（地区）间用货物互相交换的一种贸易方式。20世纪30年代经济危机期间德国首创，借以克服因外汇支付困难而形成的贸易障碍。其特点是直接以对方所需要的货物，在折价金额大体相等情况下进行交换。在进口的同时结算出口。双方货物若有差额，可以其他货物弥补，或以少量货币补足结算。中华人民共和国初期及以后严重自然灾害期间曾采用过这种贸易方式。某些发展中国家也曾采用。但易货贸易很难就双方满足需要达成协议，故扩大和创进外汇收入，充分发挥货币的功能，对于发展对外贸易意义重大。

**【现汇贸易】**又称自由结汇方式贸易。对外贸易中用函电的形式成交的单方出口或进口，以两国商定的货币作为清偿工具的贸易方式。特点是每笔交易都通过银行以现汇单独结算。交易达成后，进口方按合同规定可有不同的付款方式，可用商业信用的汇付或托收，也可用信用证、购买证、保证书等银行证书支付，可以预付、即付、延期支付或凭单据支付和凭所到货物支付。作为支付工具的货币被称为硬通货。包括美元、英镑、日元、马克、法郎和港币等。中国在对外贸易中一般都是用美元作为清偿工具。

**【协定贸易】**缔约国之间根据贸易协定原则和范围进行的贸易。缔约国之间调整相互经济贸易关系的法律文件。主要由序言、本文和结尾三方面的内容构成。序言主要阐述缔约国双方愿意发展贸易的愿望和需要共同遵循的贸易原则。结尾部分包括协定生效期、

有效期、协定若延长或废止的程序、所用文字、签订协定地点、双方代表签名、份数等。本文是协定主体部分，包括相互供应货物的品种和数量；作价方法（一般以签订合同时该种商品在国际市场上的价格为基础，双方进行协商）；货物交接办法；支付和清算的办法（一般采用记帐结汇即双方国家银行相互开立贸易帐户，通过帐户清算）；最惠国待遇条款；对进出口商品的转口、商品的检验、仲裁以及执行协定贸易的机构和欠交货物的处理等。

**【记帐贸易】**缔结协定贸易的两国，各自以政府的名义在对方的指定银行开立结算帐户，在约定的期限内，两国所有的贸易支付都在帐户上记帐的贸易方式。记帐时所使用的货币与本国货币的汇率要事前作出规定，届时，帐户上的收支差额再按预先约定的方法处理。使用这种贸易方式，可以克服外汇短缺，使双方贸易国家用有限的外汇实现大量的进出口贸易。

**【边境贸易】**一国与相邻国家签订协议，在接壤的边境地区（一般离边境两边各 15 公里）进行的贸易活动。一般不属于国家正式对外贸易，是由历史传统所形成两国边境居民对于生活必需品及生产资料的商品交流。双方国家对边境贸易通常给予减免关税和简化海关手续等优待，但不适用于两国间边境贸易以外的贸易，其他国家对该两国的贸易，也不能援例要求享受。中国改革开放以来，边境地区与相邻国家的民间贸易十分活跃。

**【转口贸易】**又称再输出贸易。进口商品未经加工又输往国外的贸易。转口贸易国将生产国（地区）的商品先行进口，再通过转口贸易转卖给消费国（地区）。运输便利、贸易限制较少的国家和地

区，如伦敦、鹿特丹、新加坡、香港等港口，由于地理位置优越，便于货物集散，转口贸易很发达。

**【中介贸易】**一定的国家在国际贸易中从事中间联络活动，促使买卖双方达成交易的活动。不同的国家（地区）间买卖商品、外汇、证券或租赁时需要第三国（地区）中介人从中撮合。其作用在于提供信息、提供担保，并从中获利。例如：甲国出口商将商品的所有权通过丙国的商行转移给乙国进口商，而从地理上来看，商品并不经过丙国领土，丙国商行只起中介人作用。对丙国来说即为中介贸易。中介人应得的报酬，可按照与买方或卖方在事前达成的协议计算，也可根据一般的惯例或有关协议规定结算。

**【过境贸易】**又称通过贸易。他国（地区）的出口商品途经本国（地区）再运往另一国（地区）的贸易。分直接和间接两种。外国商品纯系转运关系经过本国，不在本国海关仓库存放就直接运往另一国的，为直接过境贸易；外国商品运到国境后，曾存放在海关仓库，但未经加工，又运往另一国的，为间接过境贸易。过境贸易不属于一国的对外贸易。但由于各国都有在他国过境进行贸易的需要，所以一般通过必要的协议允许他国通过本国进行贸易，同时又作出必要的条约限制。

**【包销】**国际贸易中，通过协议出口方给国外商人在一定地区和一定期限内，独家销售某种商品的权利的经营方法。包销商自筹资金向出口方进货，自订价格出售，自负盈亏。获得包销权的商人在规定期限内不得再从其他来源购买同样和相类似的商品进行销售。出口方不得在规定的地区和期限内将此商品交非包销商销售。

**【寄售贸易】**又称出口寄售。通过委托中间人向该国出口销售商品的国际贸易方式。通常由出口商（委托人）将商品运交在进口国的代理人或当地专营寄售业务的经纪人（受托人），按照双方签订的寄售合同所规定的条件，由受托人在当地市场销售。商品售出后，将所得货款扣除佣金和其他费用后汇交委托人。优点为受托人不担销售和价格上的风险，买主可以见到现货，容易成交。但是由于销售周转期长，收汇缺乏切实保证，因而采用寄售贸易方式一般比较谨慎，需要严格的合同协议。

**【水平贸易】**垂直贸易的对称。经济发展水平大体相同的国家之间进行的贸易。发达国家相互间的贸易或发展中国家相互间的贸易，都属水平贸易。

**【垂直贸易】**水平贸易的对称。发达国家与发展中国家进行的贸易。由于发达国家多在北半球，发展中国家多在南半球，故又称南北贸易。

**【补偿贸易】**国际贸易中以产品偿付机器设备、生产技术等费用的一种贸易形式。有两种基本形式：（1）产品返销形式。引进方在企业建成投产后，在商定的期限内（一般为10—20年）用产品偿还本息。（2）商品回购形式。即根据双方协议，引进方提供与引进方产品根本无关的商品进行补偿。补偿贸易的长处是：买方可以先利用外资引进先进设备和技术，解决外汇短缺问题，卖方可在国外扩大销售市场。不足之处是：贷款期长，资金周转慢，风险大。

**【三来贸易】**来料加工、来样加工、来件装配三种贸易形式的简称。参见“外向型经济”中的“三来一补”。

**【国际租赁】**国际间物主（出租人）将物品租给用户（承租人），在一定时期内使用，按期收取租金的跨越国界的经济活动。有关当事人可以是出租人和供货人在同一个国家，承租人在另一个国家；也可以是出租人和承租人在同一个国家而供货人在另一个国家；或出租人、供货人、承租人分属 3 个不同的国家。承租人所需的物品，由出租人提供或垫款购买，相当于出租人向承租人提供信贷便利。因此，租赁业务是一种以租物形式达到融资的目的，将贸易与金融结合在一起的信贷方式。20 世纪 50 年代首先在美国兴起，后得到迅速发展。设备的租赁期比折旧期短，加速了折旧，因此设备通过租赁，更新换代更快，保持了设备的先进性。

**【出口代理制度】**在中国，不具有国家授权从事外贸经营活动的企业或公司欲在国外出售其产品，需委托外贸公司联系客户，推销商品和开拓市场，并且由外贸公司代办制单、结汇、报关、商检、托运、保险等贸易手续的出口贸易方式。利用这种贸易方式，出口商品的经济效益、履约责任，由出口商品生产企业直接承担，生产企业制定出口商品的价格和其他合同条款可在外贸公司协助下直接同外商洽谈，企业有权利行使其决定权，外贸公司可根据双方预先签订的代理协议收取代理费，并承担所受委托业务的责任。

**【出口信贷】**发达国家为鼓励本国出口，在政府给本国银行以利息补贴并提供担保的前提下，银行向本国出口企业或进口国银行或

进口商提供较低利率的优惠贷款，用以向贷款国购买物资设备等商品的信贷方式。信贷期限长（一般长于商业贷款平均期限），一般是固定利率。出口信贷按贷款对象不同，分为 2 类：出口买方信贷和出口卖方信贷。前者指出口方银行向进口国银行或直接向进口商提供的贷款；后者指出口方银行向本国出口方企业提供的贷款。目前世界上出口信贷中采用买方信贷方式为多。一般进口国和出口国银行的交往，属于同业往来，相互了解。进口方银行可争取较为有利的贷款条件，出口方银行收回贷款的安全系数也较高，是因为银行信用比商业信用更保险。

**【贸易壁垒】**一个国家设置限制外国商品进口的各种障碍来保护本国商品在国内市场免受外国商品的竞争的措施。可分为关税壁垒和非关税壁垒。关税壁垒通过征收高额进口关税，提高进口商品的价格达到削弱这些商品的竞争能力，限制与阻止外国商品的进口的目的。关税以外的一切限制进口的各种措施即为非关税壁垒，分直接和间接的非关税壁垒。直接的指进口国对出口国的商品直接限制其金额和数量，如进口配额制、进口许可证制和“自动”出口限制等；间接的是指通过对进口的商品制定各种严格的政策和规定，间接地达到限制商品进口的目的。如征收国内税，限定某种进口商品最低价格，进口押金制度，海关提高对进口商品的估价，从而增加进口商品的关税负担及制定复杂苛刻的技术标准和卫生检疫及商品包装、标签的规定。以上标准和规定为进口商品的进口和销售设置了障碍，使进口商品费时、费工、增加了成本、削弱了商品竞争力，影响了商品销路。另有政府机构要优先购买国产品的规定等。

**【进口配额制】**一国政府在一定时期（如一季度、半年或一年）内对某些商品的进口数量或金额加以限制的制度。有的国家对出口国规定不同的国别配额，超额不准进口。有的国家对超过配额的进口商品征收高额关税，又称关税配额。

**【自动限制出口】**又称自动出口配额。出口国在进口国要求或者压力下，“自动”在某一时期内对某些商品出口时规定限额，超过限额即自行禁止出口的贸易方式。“自动”出口配额有两种：（1）出口国自行规定的对有关国家的出口限额。出口商在政府规定的限额内申请出口，即无协定“自动”出口配额。（2）进出口国之间通过谈判达成协议后，出口国按协议所定限额执行出口限额，即有协议“自动”出口配额。

**【进口许可证制度】**国家对某些商品进口规定必须领取许可证的制度。没有许可证的商品不准进口。中国颁布的《对外贸易进口管理试行办法》规定：凡需进口物资，必须先申领进口许可证后，才能办理对外订货，海关凭进口许可证和有关规定文件验看放行。进口许可证由对外经济贸易部签发，各省、市、自治区、直辖市经外贸委（厅、局）受对外经济贸易部委托，也可签发部分进口许可证。对外经济贸易部还规定进口许可证的有效期为一年，如因故不能在有效期内进口，可以申请延期。

**【外汇管制】**中国对国际结算、外汇买卖和外汇汇率所采取的限制性措施。在外汇管制之下，出口商必须把出口所得外汇收入按官方所定的汇价卖给外汇管制机关。进口商也必须在外汇管制机关按官定汇价申请购买外汇。实行外汇管制的作用为：（1）便于平

衡国家的国际收支，防止大量资金流进流出、稳定外汇市场，限制外汇投机，稳定汇率；（2）加强黄金外汇的储备，增强本币的信用，避免国际市场价格巨大波动影响国内的物价水平；（3）通过控制外汇有效限制了商品的进口，保护了本国商品市场。

**【离岸价格】**即 F. O. B. 价格（英文全称为 Free on Board），又称船上交货价格。按照国际贸易惯例，买方负责办理货物保险和支付保险费，租订运输工具和支付运费，及时将船期、船名通知卖方，办理货物到达目的港的收货和进口手续并支付进口税，接受卖方提供的货运单据和按合同支付货款，承担货物装上船后的一切费用和 risk。卖方负责办理出口手续，交纳出口税，向买方提供有关货运单据及将货物按合同规定的港口和规定的期限内装上买方指定的船只，并及时通告买方，承担货物装上船以前的一切费用和 risk。

**【到岸价格】**即 C. I. F. 价格，（英文全称为 Cost Insurance Freight），又译成本、加保险费、运费价格。按照国际惯例买方负责接受卖方提供的有关货运单据，支付货款，办理在目的港的收货和交纳进口税，承担货物装上船以后的一切风险和运费、保险费以外的其他费用；卖方负责办理出口手续，交纳出口税，办理保险并支付保险费，租订运输工具，按协议规定的港口和规定的期限内将货物装上船，支付到目的港的运费，向买方提供货运单据，承担货物装上船以前的一切费用和 risk。

**【对外贸易保险】**国际贸易中，按约对受损失的被保险物赔偿的保险方式。商品的运输、装卸、存仓可能会遇到各种 risk，造成商

品损失，为了在遭受损失时能得到经济上的补偿，由买方或者卖方按规定的金额，向保险人（保险公司）投保，交纳保险费。保险人受领后，如果被保险的商品在双方事前约定范围之内受到损失，保险人应按与被保险人所订立的保险合同给予赔偿。国际上投保风险主要有两大类：一类是自然灾害和意外事故，包括极易造成灾害的恶劣气候、地震、海啸、洪水暴发、泥石流、雪崩、雷击等自然灾害和爆炸、失火、沉船、搁浅、触礁、严重碰撞等意外原因造成的事故；另一类是外来风险，包括偷盗、锈损、破碎、严重变形、严重短少损失和由于雨季等原因造成的受潮、渗漏、沾污、串味和战争、罢工等。保险公司不对所有的风险都进行承保。

**【对外贸易商品检验】**对进出口商品的品质、重量（数量）、包装等进行检验和公证，以确定其是否与贸易合同有关标准规定一致的检验手段。在国际贸易中，买卖双方不可能当面验收货物，加之货物经过长途运输，可能会发生残损短缺和质量等问题而引起双方争议。为确定事故的起因和分清责任的归属，商品检验成为国际贸易活动中必不可少的一个重要环节。一般由专业部门进行。中国的进出口商品检验工作由国家进出口商品检验局履行。由该局对进出口商品提供的检验证书种类有：商品的品质、数量、产地、价值检验证书，卫生、消毒检验证书以及兽医检验、商品验残方面的检验证书等。

**【对外贸易索赔和理赔】**国际贸易中买卖双方有一方违反合同所应承担的义务，使另一方受到损害，受损害的一方向违约方提出赔偿的要求称为索赔，违约的一方受理遭受损害一方提出的赔偿要求称为理赔。索赔和理赔是一个问题的两个方面。在对外贸易交

易过程中，为避免买卖双方因彼此间的责和利问题引起争议，通常都在签订进出口合同时，对违约后的索赔和理赔订出明确的规定，内容主要包括：索赔的依据、索赔的期限、赔偿损失的办法和金额等。索赔应本着平等互利和实事求是的精神，合理确定处理方式如采取退货、换货、补货、修理、延期付款、延期交货等方法；索赔金额可依照 3 个原则：（1）一方违反合同，应赔的金额应与另一方遭受的损失金额相等（包括利润在内）；（2）如果合同被宣告无效，在一段合理时间内，买方已以合理方式购买了替代货物，或卖方已以合理方式把货物转卖，要求赔偿的一方可以取得合同价格和替代货物交易价格之间的差额；（3）如合同被宣告无效，而货物又有时价（指原应交付货物地点的现行价格），要求赔偿的一方，可以取得合同规定的价格和宣告合同无效时的时价之间差额。如在接受货物之后宣告合同无效，则应赔偿接受货物时的时价。

**【对外贸易仲裁】**买卖双方事前达成协议，若双方在贸易方面发生的争议无法通过协商解决，自愿将争议提交两方都同意的第三者进行裁决的方法，裁决结果对双方都有约束力，必须遵照执行，在国际贸易中是解决双方贸易争议的一种惯常方式。程序简单，处理迅速，费用少，气氛较好，有利于今后双方交易的继续开展。根据国际惯例，凡采用仲裁方式处理争议，当事人双方必须事前订有仲裁协议，没有订立仲裁协议的案件，任何对外贸易仲裁机构不予受理。双方合同中的仲裁条款主要包括：（1）仲裁地点的选择。（2）仲裁机构（常设仲裁机构和临时仲裁机构）的选择。世界著名的常设仲裁机构有国际商会仲裁院、英国伦敦仲裁院、美国仲裁协会、瑞典斯德哥尔摩商会仲裁院等。中国在国际贸易促

进委员会内设立有对外经济贸易仲裁委员会,是仲裁的常设机构。

(3) 仲裁程序。包括仲裁的申请、仲裁员的指定、仲裁案件的审理、仲裁裁决的效力和仲裁费用的支付。各国常设仲裁机构都订有仲裁程序规则,因此在仲裁条款中,要明确规定采用哪个仲裁机构的仲裁条款规则。仲裁的费用一般由败诉方负担。

**【关税】**进出口商品在经过一国关境时,由该国海关向进出口商无偿征集的一定的货币。包括:(1)进口关税。如进口国和出口国签订有最惠国待遇原则的贸易协定则征收最惠国关税,没有订立此项协定则征收普遍税,前者比后者税率低。(2)进口附加税。或称特别关税(中国称为进口调节税)。是保护进口国市场,防止出口国商品低价倾销,维护进出口平衡,限制他国商品进口的重要手段,又是一种特定的临时性措施。税率调整的次数相对比较频繁。(3)出口税。即出口国海关对本国产品出口时,对出口商征收的关税。(4)特惠税。针对从某个国家或地区进口的全部或部分商品给予特别优惠的低关税或免税待遇的税,又称优惠税。特惠国有互惠的,有非互惠的。(5)普惠税。一种普遍给予优惠关税待遇的税。

**【普惠制】**即普遍优惠制。1968年联合国贸易与发展组织通过的一项决议中,关于发达国家承诺对从发展中国家或地区输入的商品,特别是制成品和半制成品,普遍给予的优惠关税待遇。优惠关税待遇应是普遍的、非歧视的、非互惠的。但在实际执行中给惠国各自从本国政治、经济利益考虑,对受惠国的国家或地区的范围,受惠国出口的商品品种以及商品减税的幅度进行了各种限制。同时给惠国为了保护本国某些产品的生产和销售在执行普惠制时又

附加了一些条款。如原产地规定，即受惠国或地区向给惠国出口的产品必须全部产自受惠国，受惠国的商品中包括有从他国进口的原料或零件，必须经过高度加工，使产品发生实质性变化，才能享受关税优惠待遇；再如给惠国对受惠国向其出口的商品预先限定数额，超过限额部分商品征收最惠国税率；受惠国出口商品造成给惠国同类商品损害或即将造成损害时，给惠国保留完全取消或部分取消关税优惠待遇的权利等。

**【最惠国待遇原则】**贸易缔约国一方现在和将来所给予任何惠和豁免，同样要给予对方的原则。是国家签订贸易条约和协定时的主要法律依据，反映两国间贸易相互的、平等的原则。最惠国待遇原则有两种，即有条件最惠国待遇和无条件最惠国待遇原则。前者指一方给予第三国的优惠和豁免如果是有条件的，另一方必须提供同样的补偿，才能享受这些优惠和豁免；后者指缔约国一方现在和将来所给予任何第三国的优惠和豁免若是无条件的、无补偿的，对另一方也适用。最惠国待遇原则一般包括：关于在商品进出口、过境、存仓和换船方向时涉及的关税和其他各种捐税；关于船驶进、驶出和停泊时的各种税收、费用和手续以及有关投资、移民、商标、铁路运输等。目前中国已和全世界 100 多个国家和地区签订有双边贸易协定，互相给予对方最惠国待遇。

**【国民待遇原则】**缔约国一方给予缔约国另一方在本国境内享受与本国公民、企业同等待遇的原则。范围一般包括外国商品所应缴纳的国内税；利用铁路运输和过境转口的条件；船舶在港口的待遇；商标注册、著作权、发行专利权等。运用国民待遇原则的目的是不得对进口商品实行歧视待遇。实际上并不能将本国公民、企

业享有的一切权利都包括在内。

**【关贸总协定】**关税与贸易总协定的简称。既是文件又是机构的名称。1946年初美国向联合国经济及社会理事会提议成立国际贸易组织,1946年10月在伦敦召开了第一次筹备会议,会议决定成立一个宪章起草委员会进行工作,拟定了总协定,同时经过关税谈判签订了关税减让最后议定书,作为总协定的组成部分。总协定于1947年10月30日由23个参加国签署,1948年1月1日生效,成为参加国的国际贸易法律准则的基本文件。总协定不是联合国的专门机构,是与联合国有密切关系的国际组织,已有103个正式缔约方。缔约方之间的贸易额已占世界贸易额的90%左右,总协定的主要活动是安排全面削减贸易壁垒的多边谈判,已进行第八轮,因在乌拉圭举行会议,又称乌拉圭回合。中国是关贸总协定的23个创始缔约方之一,1986年7月中国政府代表向关贸总协定总干事提交了关于恢复中国缔约方地位的申请照会。中国的香港和澳门根据中英、中葡协定作为单独关税区参加了关贸总协定。

**【关贸总协定基本原则】**总协定共分4个部分38款。基本宗旨是:通过多边贸易谈判,实施普遍的最惠国待遇,大幅度削减关税和削弱其他贸易障碍,促进国际贸易自由化,扩大世界资源的充分利用和扩大商品的生产与交换,加速各缔约方的经济增长,充分扩大就业,保证各缔约方实际收入有效需求持续增长。为了实现这些目标,总协定的内容中包括了以下基本原则:(1)互惠原则,即互惠互利,总体减让对等。但发达国家在作出贸易减让时,不应要求发展中国家给予对等回报。(2)关税为唯一的保护手段的

原则，即不允许用非关税壁垒的办法维护国内工业。(3) 贸易壁垒递减的原则，即已约束的税率三年内不许提升，若要提升须进行程序复杂的谈判，并且要用其他产品减税来弥补提升关税所带来的损失；非歧视的原则，即要求无条件的最惠国待遇和国民待遇；公平贸易原则，反对倾销和出口补贴；禁止数量限制原则；提高贸易法规政策透明度的原则，即所有有关对外贸易的政策法规都应提前公布，使缔约方清楚；价格由市场供求关系来决定的原则，即以市场经济为基础，自由竞争为基本原则。

**【保税】**企业为出口需要而进口的原料、材料、辅料、元器件、配套件和包装的物料，经海关批准后暂不交纳进口环节税，待出口企业加工成成品或半成品出口后，海关对用于出口部分所进口的材料等，给予享受国家减免税优惠，对没有出口的部分原料等，扣除正常损耗，其余补办有关正式进口纳税手续，由海关具体制定。执行的这项优惠政策称为保税。

**【自由港和自由贸易区】**一国为了发展对外贸易，增加外汇收入，促进本国经济发展，在国境之内、关境之外划定的准许商品自由出入的经济特别区，称为自由港。分为完全自由港和有限自由港，前者不受任何海关管辖，一切经贸活动基本上不受限制；后者接受某种程度的贸易管制，现在绝大多数国家建立的都是有限自由港。在自由港内除规定的违禁品外，所有商品可以自由进入。进入后可以对商品进行拆散然后重新分级、分类、重新包装、重新贴签；也可以对商品进行整理、改装、加工制造或与其他材料混合，形成新商品。商品无论从自由港进入还是由自由港重新出口，所在国海关除对极少数商品征收关税外，其余均不予过问，也不

办理海关手续。商品由自由港进入所在国的关境内则需照章交纳关税。自由贸易区又称对外贸易区，性质和使用上基本与自由港相同，区别仅在于自由贸易区的划定，只限于港口或城市中的某一特定地区。

**【国际招标】**购货人（即招标人）按照自己规定的条件，向国际上采购物资、选择承包工程师而进行的一种贸易方式。一般包括4个阶段：（1）招标阶段，由购货人通过宣传媒介刊登招标条件；（2）投标阶段，由供货人或工程承包商（即投标人）根据招标条件在指定的期限内提出报价进行投标；（3）开标阶段，招标人按规定日期最后确定对自己条件最有利者为中标人；（4）授以合同阶段，招标人和已确定的投标人相互正式签订合作合同。招标者通过招标可以择优选定合作伙伴，给企业带来最佳经济效益。招标能刺激投标者不断发展壮大自己的力量，不断提高自己的技术水平和工作效率，使投标者在激烈的竞争中处于不败之地。

**【国际承包工程】**一个国家的政府、企业、私人或者某一个国际组织，用事前商定的报酬或招标方式，委托另一个国家的承包商，按照双方签订的合同规定全权负责实施某项工程建设项目的国际间的经济活动。有3种方式：（1）部分承包。即从总承包商处承包部分工程，又称二次承包。承包者只对承包的这部分工程负责，整个工程由总承包商向委托方负责。（2）联合承包。即几个承包商联合承包一项工程，各自负责其中一部分工程又需对整个工程负责。（3）独立承包。一项工程的规划、设计、施工、设备供应和安装及人员的组织培训统一由一家负责，独立地对业主负全责。

**【对外劳务合作】**为满足国际劳务市场需要，扩大国际经济技术交流，增加国家外汇收入，同时也为了减轻国家就业压力，经国家授权的国家经济合作公司与外国政府机构、企业或私人雇主之间签订合同，向国外派遣工程建设人员、生产和技术咨询及服务人员的一种国际经济合作形式。中国向外派出的劳务人员大体可分为3种：（1）专家、教授和研究人员；（2）专业技术人员和熟练的技术工人；（3）一般人员，如建筑工人、农业栽培、养殖人员等。

## 应用经济方法

**【技术经济分析】**对技术政策、技术措施和技术方案的经济效果进行计算、分析、评价，作为选择方案和进行决策的依据。基本功能在于结合具体的社会、经济及自然条件，研究技术与经济的内在联系，找出经济效果最优的技术方案。是现实经济社会中具有广泛运用价值的分析方法之一。主要运用于制定技术经济政策、技术及经济发展预测、产品及技术方案的价值功能分析，投资项目的可行性研究，以及企业决策分析等。一般的程序如下：（1）提出技术经济论证的初步方案；（2）收集各种方案的技术经济指标；（3）具体测算各种方案的经济效果；（4）对各种方案进行综合评价，作出结论。

**【技术经济评价】**通过一系列技术经济指标，对照预定的评价标准（如国家规定的定额指标或国内外先进指标），对各种技术方案进行对比分析和判断，并采取有效措施使方案进一步完善，或在几

个替代方案中进行排序、择优的方法。一般要求对不同方案进行全面系统评价，并处理好局部与整体的经济效益关系，当前和长远的效益关系、直接与间接的效益关系，经济效益与综合效益的关系。技术经济评价一般从5个方面考虑，标准为：（1）技术标准，方案所选择的技术原则上应先进、适用；（2）经济标准，方案所选择的技术应具有较好的经济效果；（3）政治标准，方案必须与政府的法规吻合；（4）社会标准，方案应注重生态环境的保护；（5）国防标准，方案应满足国防的要求。对两个以上的技术方案进行经济效果比较时，必须依据需要上、消耗费用上、价格指标上和时间因素上4个可比原则进行。需要上的可比性指使技术方案具有相同的使用价值；消耗费用上的可比性，指采用统一的计算原则和方法；价格指标的可比性要考虑价格水平是否合理，所选用的价格是否恰当；时间上的可比性指在作不同方案的技术经济比较时应该采取相同的计算期作为比较基础，同时要考虑不同方案由于在人力、物力和资源的投入以及发挥效益的时间不同，对整个方案的影响大小。

**【技术经济效果】**技术在实际中的运用所带来的经济效益。经济效益的大小系是否正确选择技术方案的重要依据之一。技术方案的经济效果得自实施该方案所需的投入与符合社会需求的产出之间的比较。技术方案的投入指实施该方案所占用和消耗的活劳动、物化劳动和资源。产出既包括企业本身直接取得的成果，也包括提供给社会的间接成果。技术经济效果的计算方法主要有：（1）全社会劳动生产率法；（2）纯收入法；（3）投资回收期法，其倒数即投资利润率；（4）年报酬法；（5）追加投资回收期法；（6）年费用法和总费用法；（7）净现值法；（8）现金流量贴现法；（9）评

分法。

**【技术经济效益指标体系】**一组能综合反映技术经济效果的指标。包括以下各类指标：(1) 收益类指标。反映方案有用成果的指标。有以价值量表示的总产值、商品产值和净产值等产量指标，品种指标，质量指标，利润指标。该类指标应按照可比性要求，把不可比条件转换为可比条件，进行比较。(2) 消耗类指标。反映技术方案劳动耗费的指标。主要有产品成本，实现技术方案后为生产和销售某种产品所支出的各项费用之和；投资指标，包括直接投资指标和间接投资指标；时间指标，反映实现技术方案所耗费的时间，如产品设计试制周期，工程建设周期等。不同方案的消耗类指标，应按费用可比性与时间可比性要求，换算成可比条件后方能比较。(3) 效益类指标。单项性的效益指标有劳动生产率、材料利用率、流动资金周转率、固定资金利用率等。综合性的效益指标一般用所获得的收益与投资进行比较。常用的有单位投资量，即年产品数量与投资总额之比；投资效益系数，即产品利润额与投资总额之比，说明一项技术方案的投资利润率；投资回收期；追加投资效益系数，即收益增量（或费用节约额）与追加投资的比值。(4) 标准投资效益系数和标准投资回收期。是评价技术方案的**投资效益系数**和**投资回收期**合理性的尺度，是选择技术方案的决策标准，一般按部门或行业分别确定。确定标准投资效益系数，可分两步进行。第一步，应用历史统计资料概略地计算出平均投资利润率；第二步，分析影响投资效益系数的有关因素，对平均投资利润率进行修正，从而确定标准投资效益系数。如果单纯以利润来计算偿还投资期限，标准投资回收期即为标准投资效益系数的倒数。如果把折旧或税金考虑在内，则相应地加入折

旧率或税率，再计算标准投资回收期。经过一段时间后，通常应调整或重新修订。

**【技术方案】**一般为拟建项目的工艺和设备方案。根据已经确定的建设项目的产品品种及规模等，在可行性研究中提出拟建项目所适宜的工艺技术、工艺设备类型及数量，从中择优选取有关生产工艺技术方案及主要设备类型。在生产性建设项目中，工艺技术是“龙头”，工艺技术方案和主要设备对投资的影响较大。拟订项目技术方案，既应考虑技术的先进性、适用性，更要考虑其经济合理性。对拟选用的技术，不仅要了解其技术性能、结构、流程技术、化工配方以及技术图纸、工艺资料，还须同时了解和研究投产后产品成本的高低、利润大小、能源耗费、投资回收。拟建项目所用生产工艺技术，如国内不能解决则可考虑从国外引进。在技术上要考虑：（1）是否国内不能生产的关键设备；（2）能否带动国内的技术进步。引进技术要尽量减少成套设备进口，着重引进一些包括制造技术图纸、工艺资料、化工配方、流程技术在内的适用新技术。选择技术方案还应考虑所需人力资源的影响，以决定不同的技术类型。

**【技术开发】**有计划、有组织地进行科学技术研究活动，以改进老产品、发展新产品，相应地完善老工艺、发展新工艺的技术活动。其基础是基础研究和应用研究，其导向为市场需求。技术开发尤其是新产品开发是把科学研究的成果转化为现实生产力的重要环节，是关系到企业中长期发展的战略性决策。随着现代科学技术的发展，市场竞争的加剧，产品的生命周期呈缩短趋势。在一些工业发达国家，一般而言采用新技术的新产品占总产量的 20—

30%，在现有产品基础上改进性能和降低成本的新产品占 30—40%，保持原状的产品只有 30%左右。新产品开发的方向为：高能化和多能化，微型化、简化、多样化。企业发展新产品的途径有：独立研制和技术引进。通常，新产品开发阶段分为：（1）调查阶段。大量搜集、整理国内外有关技术情报和市场情报，同时进行技术、经济预测，拟订出新产品开发研究目标，形成新产品的构思或概念，拟订新产品的初步技术规范。（2）前期开发阶段。包括先行研究和先行开发。通过调查研究与前期开发，选择新产品开发方案，作出决策。（3）后期开发阶段。包括生产技术准备工作即设计试制、生产准备阶段和正式生产阶段。

**【技术诀窍】**又称专有技术、技术秘密。未公开的未申请专利的知识和技术。包括设计资料、图纸、数据、技术规范、工艺流程、材料配方和技术人员掌握的不成文的经验、知识和技巧。与技术专利的区别在于：不予泄露，得不到法律保护、只能由技术贸易的双方在合同中作出相应的规定予以保护，一旦被公开，任何人都可使用。

**【技术转让】**把已经得到应用或证实是可以应用的技术，推广到可以应用而尚未用的地方去的方法。是不同经济主体间技术的输出与输入。按转让的形态划分，有无形技术转移和有形技术转移两类。前者是专门知识、技能和累积的经验等；后者是直接可见的样品、图纸、文献、专利权等。按技术转移的经济条件划分，有无偿和有偿两种转移形式。

**【技术贸易】**技术转让的一种形式。掌握技术方通过买卖将技术使

用权让渡给另一方的方式。主要包括：(1) 各种形式工业产权的许可证贸易，包括发明专利、实用新型、外观设计等；(2) 技术诀窍许可证贸易；(3) 购买与技术转让项目直接有关的机器设备（包括成套设备）、中间产品和原材料；(4) 提供工程设计、设备安装、操作、使用的交易；(5) 提供技术、管理、销售咨询服务等。

**【技术转让费】**国与国之间或不同经济主体间，在输入与输出技术时所收取、交付的费用。包括专利费、设计费、实验费、许可证费等。属于产品投产后依照合同按产量提成（在规定的期限内，依实际产量按定额提取专利费）的技术转让费，技术输入单位应由产品增加利润中支付；属于技术转让产品投产之前所支付的技术转让费，应作为待摊费用处理，所需周转金，可由银行发放的相应贷款解决；属于技术转让时一次统算的技术转让费、分年支付的，所支付的技术转让费应摊入其生产产品的成本。引进项目的技术转让费，应在相应项目的总外汇使用额度之内支付。

**【技术价格】**伴随技术转让发生的技术引进方向技术许可方支付的报酬。由 3 部分组成：(1) 直接费用。许可方接待引进方的考察、谈判人员的费用，复印资料、对有关资料作必要的补充和修正所发生的费用。一般在技术价格中所占比重较小。(2) 研究开发费用的补偿。(3) 转让技术使许可方蒙受利润损失的补偿，是技术价格的主要部分。技术的作价和支付有 3 种方式：(1) 一次总算。双方一次性商定一个金额，由引进方作为技术使用费，一次或几次向许可方支付清偿。(2) 分年提成的方式。双方商定一个期限，在此期限内引进方按使用引进技术生产并销售产品的净销售额的

百分之几向许可方支付技术使用费。(3) 分年提成加入门费。即以分年提成为主加上少量提前支付的入门费。入门费主要支付技术价格中的直接费用部分。

**【技术扩散】** 见“技术转让”。

**【技术服务】** 拥有技术的企业或其他经济主体接受委托，以其技术为委托方提供的服务活动。通常伴随技术成果转移，有利于加速科技进步，推动技术进入经济。主要内容有：(1) 介绍产品的用途、性能、质量、安全等方面的信息；(2) 向用户提供备用件、配件或易损件的图纸；(3) 帮助用户安装、调试复杂产品，进行技术指导；(4) 设立维修网点或技术服务站；(5) 为用户培训技术人员和使用、保养、维修的人员；(6) 总结和传播用户在操作和维修产品方面的经验；(7) 根据用户需要改进、提高产品技术性能。主要的服务形式有：(1) 技术人员到现场指导。(2) 技术性辅助服务，拥有技术方为委托方完成产品设计、工程设计、工艺编制、工程计算、计量、理化检测及生物品种分析测试、技术情报收集、检索、整理、翻译以及计算机服务等。(3) 人员培训。(4) 技术中介服务，即技术转让中介组织或个人，为促成技术买卖而进行的传递信息、联系挂勾、起草协议、促成成交以及签约后的后续服务等各项中介活动。(5) 进行技术咨询。

**【技术咨询】** 以无形技术（科技知识和技能），采取口头、书面等方式，为客户提供解决有关技术问题的方案或途径的技术服务活动。现阶段中国的技术咨询活动有以下几种主要形式：(1) 技术性咨询，受委托方以其技术力量为客户提供解决具体技术问题的

方案；(2) 担任常年或临时性技术顾问；(3) 技术经济论证和可行性分析。进行技术咨询，可以针对委托咨询项目的规模和性质灵活运用为技术咨询活动所必需的物质手段和咨询方法，如系统分析法、技术经济分析法、动态控制、线性规划、对策论、网络技术和电子计算机模拟等。

**【技术预测】**对科学技术未来的发展趋势、速度及其结果进行的预测。按预测期的不同，分短期预测（5 年以内）、中期预测（5—15 年）和长期预测（15—30 年）。短期预测一般用于开发研究预测，中期预测一般用于应用研究和基础研究预测，长期预测主要用于基础研究预测。按预测对象与内容不同，可分为基础研究预测、应用研究预测和开发研究预测。技术预测的方法包括：定性预测、定量预测、定时预测、概率预测、专家评估法、趋势外推法、模型法、直观性预测、探索性预测、目标预测、反馈预测。其中，较主要的方法有直观性预测与探索性预测。直观性预测方法又包括专家判断法、德尔菲法（向有关专家发调查表，采用统计分布方法对预测结果进行定量评价，具匿名性）等。探索性预测又包括类推法、趋势外推法、形态分析法等。

**【可行性研究】**在投资前期对各种建设方案、技术方案和生产经营方案进行技术经济论证和评价的科学方法。其功能是确定研究项目是否可行，为投资决策提供依据。中国从 1982 年开始，已将可行性研究列为基本建设的一项重要程序。工程项目的发展周期包括预投资、投资和运转三个时期。可行性研究在预投资期进行，一般要求有技术专家和经济专家两类人员协同参加完成。其经费约占项目总投资的 1—3%。大致可分为由粗到细、由浅入深 4 个阶

段：(1) 机会研究。识别投资机会，产生一个大致的投资建议。是比较粗略的估计，费用数据一般来自可比较的现有工程项目。一般包括地域研究、部门研究和资源评价。(2) 初步可行性研究。从机会研究到技术经济可行性研究的中间阶段。通常在机会研究完成后，对工程项目的经济效益仍有怀疑时进行。内容与技术经济可行性研究相同，主要区别在于获取资料的详细程度不同、研究的深度不同。经过初步可行性研究，应该作出下列结论之一：1. 不必进行技术经济可行性研究，直接作出投资决定；2. 进行技术经济可行性研究；3. 对某项关键的内容进行辅助研究；4. 否定项目，不必继续研究。(3) 技术经济可行性研究。可行性研究的主要和决定性阶段。从技术上和经济上对项目方案进行论证评价，作出项目是否可行的最后结论。此项研究内容为项目的简要情况、市场需求和生产能力、原材料、燃料、动力等供应情况、地理位置和厂址选择、项目的工程设计、工厂组织与管理费用、定编定员、环境保护、投资费用与产品成本估算、实施进度计划的制订、经济效益与社会效益评价等。通常采用的经济评价方法有投资利润率法、投资回收期法、内部利率法、盈亏平衡分析法、敏感性分析法等。(4) 评价报告。

**【项目技术评价】**项目可行性和项目评估的重要组成部分。按照技术评价的基本原则，对项目的工艺技术、设备选型及设计方案的可行性进行的技术论证。项目在技术上的可行性，是其财务、经济上可行的必要前提。项目技术评价的主要内容为：(1) 工艺技术评价。主要分析、评价所选择工艺的可靠性、工艺流程的合理性，对产品质量的保证程度，工艺与原材料的适应性等。(2) 设备评价。主要分析评价按选定的工艺应选设备设备的数量包括与

生产能力的配套性、对产品质量的保证程度、设备的使用寿命、维修性、适用性、安全性以及对环境的影响等。(3) 设计方案分析评价。对项目地址、建筑安装工程、“三废”治理等进行分析 and 评价。项目技术评价的基本原则如下：(1) 先进性；(2) 适用性；(3) 经济性；(4) 安全性。项目技术评价方法可采用专门咨询法和评分法。

**【项目财务评价】**又称企业经济评价。投资项目经济评价的重要组成部分。在项目财务预测的基础上，根据国家现行财税制度和现行价格，分析测算项目的费用和效益，评价项目的获利能力、清偿能力及外汇效益等财务状况，以判断项目在财务上的可行性。所使用的基本计算报表有：(1) 财务现金流量表；(2) 利润表；(3) 财务平衡表；(4) 财务外汇流量表。所使用的参考报表包括：(1) 固定资产投资估算表；(2) 投资使用计划表；(3) 单位成本表；(4) 总成本表；(5) 销售收入表；(6) 借款偿还平衡表。以财务内部收益率、投资回收期 and 固定资产投资贷款偿还期等作为主要评价指标。产品出口创汇及替代进口节汇的项目，要计算财务外汇净现值、财务换汇成本和节汇成本等指标。根据项目特点和实际需要，可计算财务净现值、财务净现值率、投资利润率、投资利税率等辅助指标。对于建设期短、回收期快、技术更新迅速的项目，以及在进行初步可行性研究时，可以采用静态法，即不考虑投资、费用和收益等的时间价值。若需考虑时间因素影响，可采用动态法，即用复利公式计算现金流量。

**【项目国民经济评价】**从国民经济的宏观层次分析、评价项目经济效益的方法。中国国家计委颁发的《建设项目经济评价方法与参

数》规定：国民经济评价以经济内部收益率作为主要指标，以经济净现值、经济净现值率和投资净收益率作为辅助指标。如系出口创汇和替代进口节汇项目，增加经济外汇净现值和经济换汇成本两个外汇效果分析辅助指标。为了克服产品价格、工资、汇率扭曲对评价结果的影响，国家规定：国民经济评价应用影子价格、影子工资、影子汇率等计算项目的净效益，以社会折现率作为评价项目经济合理性的标准。国民经济评价所采用的通用参数，如社会折现率、影子价格、影子工资、影子汇率等，由国家有关部门组织测定、发布，并定期进行调整。国民经济评价与财务评价应同时进行，当两种评价结果不一致时，应按国民经济评价的结论决定项目的取舍。

**【社会评价】**通过对项目社会环境的分析评价，确定项目的社会可行性，并且对项目在收入的公平分配方面带来的影响作出评估的方法。项目是否可行，取决于技术和财务方面的可行性和项目所处的社会条件及项目存在的社会效果。项目社会环境包括：项目所在地区的社会组织结构、文化的可接受性、居民的传统习惯、自然环境状况等。项目在收入的公平分配方面带来的影响一般可用地区分配权数和收入阶层分配权数衡量。地区分配权数是项目收入分配于不同地区而赋予各自的比例数值，项目收入分配于较落后的地区越多，其权数越大，社会价值越大。收入阶层分配权数是项目收入分配于社会不同收入阶层各自所占的比例数值。项目收入分配于较富裕的社会阶层越多，其权数越小，社会价值越小。对项目进行社会评价，为判断项目的社会可行性提供了依据。

**【环境影响评价】**动工兴建项目之前对项目的选址、设计以及建设

施工过程中和建成投产后可能对环境造成的影响进行的预测和评价。对环境产生较大影响的基本建设项目，如大、中型工厂，大、中型水利工程，矿山、港口和铁路交通运输建设工程，大面积开垦荒地、围湖围海的建设项目，以及对珍稀野生动、植物等的生存和发展产生重要影响或对各种生态型的自然保护区和有重要科学价值的地质地貌地区产生重大影响的建设项目等是进行环境影响评价的重点。一般通过环境影响评价报告书反映环境影响评价工作。中国规定的环境影响报告书的基本内容如下：（1）建设项目的一般情况。项目名称、地址、规模，废水、废气、废渣、粉尘、放射性废物等的种类、排放量和排放方式，废弃物回收利用、综合利用和污染物处理方案、设施和主要工艺原则等。（2）建设项目周围地区的环境状况。主要有周围地区地形地貌地质情况，江河湖海和水文情况，气象情况；矿藏、森林、草原、水产和野生植物等自然资源情况；自然保护区、风景游览区、名胜古迹、温泉、以及重要文化设施情况；大气、水的环境质量情况。（3）建设项目对周围地区的环境影响。主要包括对周围地区地质、水文、气象可能产生的影响，防范和减少这种影响的措施，最终不可避免的影响；各种污染最终排放量，对周围大气、水、土壤的环境质量的影响范围和程度；噪声、震动等对周围生活居住区的影响程度；专项环境保护措施的投资估算。（4）建设项目环境保护可行性技术经济论证意见。环境影响评价不可行的项目，一般不能批准向此项目正式投资。

**【风险分析】**又称不确定性分析。计算由于不确定因素变化对项目投资收益影响程度的方法。目的在于尽可能弄清和减少不确定性因素对项目的影 响，避免项目投产后不能获得预期的利润。一般

可分为盈亏平衡分析、敏感性分析和概率分析。(1) 盈亏平衡分析。根据项目正常生产年份的产品销售量、成本等因素, 确定项目的盈亏平衡点, 据此分析项目抗风险能力。(2) 敏感性分析。在项目建设期和使用期的许多影响因素中, 测定其中一个或几个因素发生变化时, 对项目净现值及内部收益率的影响的分析方法。分析的步骤为确定可能对预测值的变化产生影响的因素; 选定各因素发生变动的范围; 选择一种方法(如净现值法、内部收益率法等)以评估各因素的敏感性。敏感性分析可以预测各种不利因素对项目的影 响, 从而判断项目可能容许的风险程度。局限性在于预计各因素的影响幅度时, 具有较大的主观随意性, 因此要事先做好调查研究。(3) 概率分析。使用概率论原理, 研究不确定因素及风险因素对项目经济评价影响的一种定量分析方法。其分析结果的正确性在很大程度上取决于变量概率值判断的正确性。应请有经验的专家, 根据过去事件发生概率的经验, 进行深入广泛的调查研究, 推测今后要采用的数据。在项目的机会研究中, 很多因素不能肯定时, 概率分析是一种较为科学的方法。一般是计算净现值期望值及净现值大于或等于零时的累计概率。也可以通过模拟方法测算项目评价指标(如内部收益率)的概率分布, 为项目的投资决策提供依据。

**【价值工程】**对工程项目、已有产品或作业进行功能—成本分析, 以提高其价值的一种分析方法。起源于以降低成本为目标的材料代用品的研究, 由美国通用电气公司工程师麦尔斯在 20 世纪 40 年代首先提出。价值工程强调发挥集体智慧和组织力量, 并把解决问题的程序分为分析、综合、评价三个阶段。其核心是进行功能分析, 在分析过程中, 根据具体情况, 从不同角度对功能进行

种类划分,如基本功能、辅助功能、品位功能等,排除不必要的功能、寻求无费用或低费用的潜在功能,提高项目或产品的经济、社会效益。

**【社会经济统计】**社会经济调查研究的重要组成部分,认识社会的重要途径,为国家管理和实行社会监督提供依据的重要工作。以社会经济现象为研究对象,既研究生产力,又研究生产关系,既研究经济基础,又研究上层建筑,从中发现矛盾,研究解决矛盾的途径。统计一词包括3个方面,即统计工作、统计资料、统计理论和方法,构成由实践到认识的辩证统一体。统计工作的全过程包含统计设计、统计调查、统计资料整理和统计分析4个阶段,反映统计认识的全过程。统计工作作为国家管理工作的重要组成部分,包括人口统计、农业统计、工业统计、固定资产投资和建筑业统计、交通运输统计、国内商业统计、对外贸易统计、人民生活统计、文化教育统计、卫生统计等等,即包括由生产力到生产关系到上层建筑各部门各方面的统计。统计资料是统计工作的重要成果,包括统计调查资料与加工整理结果,还包括统计分析资料。统计理论和方法即统计科学,是统计实践的总结,指导统计实践的原理、原则和方法。利用统计资料、运用统计方法对社会经济问题的分析研究,既是统计部门和广大统计工作者的任务,也是广大从事社会、经济方面的实际工作者和理论工作者的任务。

**【统计设计】**根据统计研究对象的性质和统计研究的目的,在进行定量统计之前,对统计工作各个项目、每个项目的各个阶段、每个阶段的工作步骤,进行周密的规划与安排,拟出统计设计方案的工作。统计设计方案的主要内容有:明确规定工作的目的与任

务；设计统计指标与指标体系、统计调查表、搜集统计资料的方法，以及资料汇总程序、资料整理方案；设计各阶段工作进度与力量安排；落实经费来源与物资保证等。

**【统计调查】**按统计任务的要求，运用科学的调查方法，有组织地向社会实际搜集统计资料的过程。统计调查的工作有 2 种：(1) 对原始资料的搜集。原始资料指向调查单位搜集的尚待汇总整理、需要由个体过渡到总体的统计资料；(2) 是对次级资料的搜集。次级资料指已经加工整理过的，由个体过渡到总体，能够在一定程序上说明总体现象的统计资料。次级资料是从原始资料过渡而来，因此统计调查主要指原始资料的搜集。统计调查的基本任务是根据统计指标体系，通过具体调查，取得反映社会经济总体现象及其各部分间相互联系的原始资料。对统计调查的基本要求是：(1) 对客观事实作正确的记录，不受任何偏见的歪曲，如实反映调查对象的本来面目。(2) 对每项调查任务必须采取科学的方法，严密的组织形式，在尽可能短的时间内及时完成。(3) 根据调查方案的要求，所取资料必须系统完整。组织调查须有明确的目的，根据调查目的确定调查范围、调查对象、调查内容、调查表式以及相适应的调查组织形式。需要连续观察的单位及项目，还要确定最合理的调查间隔。以上要求要明确规定在一个统一的调查方案中。进行统计调查，根据调查目的和调查对象的特点，可以采取多种方式。按包括范围的不同，可以分为全面调查和非全面调查。全面调查，是对构成调查对象总体的所有个体，一一进行调查登记的一种调查方式。非全面调查是对构成调查对象总体的部分个体进行调查登记的一种调查方式，如重点调查、抽样调查、典型调查等。按调查的时间是否具有连续性，可以分为经常性调查

和一次性调查，经常性调查的内容为了解某事物在一段时期内发生的总量，如产量、产值、商品流通额等。一次性调查的内容为了解某一时点上事物存在的总量，如人口数、资金占用量、商业网点的数量及分布等。按组织方式不同，可以分为统计报表制度和专门调查，统计报表是按一定的表式和要求，自上而下统一布置、自下而上提供统计资料的一种调查方式方法。专门调查是为了研究某些专门问题，由进行调查的单位专门组织的调查。按搜集资料的方法，可分为直接观察法，即调查人员亲自到现场对调查对象进行观察和计量以取得资料；采访法，即由调查人员向被调查人员提问，根据被调查者的答复以取得资料；报告法，即由调查单位按隶属系统逐级向有关部门报告经济社会活动成果以搜集资料。

**【统计报表制度】**中国取得基本统计资料的一种很重要的调查组织形式，基层单位和下级管理机关按照统一规定的表格形式和报送程序定期向上级机关和国家报告社会经济运行情况的一种统计报告制度。中国的报表包括基本统计报表和专业统计报表。基本统计报表由国家统计局根据国民经济管理的需要制订，在全国颁行。专业统计报表是适应各业务部门特点和专业管理工作的需要，经国家统计机关批准，由各业务部门制订颁行的。统计报表按报送周期不同分为年报表和定期报表，后者如日报、旬报、月报、季报和半年报。统计报表的内容包括报表目录、表式和填报说明等。

**【普查】**为了某一目的而专门组织的一次性全面调查。主要用于搜集不可能或不宜于用报表制度来搜集的较全面系统的统计资料。如人口普查、工业普查等。普查进行的方式有两种。一种是组织

专门的普查机构，派出调查人员，对调查单位进行直接登记，如中国的人口普查。另一种是利用调查单位内部的原始记录及已有的资料，或在这些资料的基础上结合盘点，由调查单位自行登记填报。普查资料的汇总，可以采取两种方式。一种是逐级汇总，使各级汇总单位及时得到所属单位的情况。另一种是超级汇总，可由组织普查的最高领导机关直接将任务布置到基层，然后由基层直接向普查的最高领导机关报送，可以减少层次，缩短汇总时间。为了发挥这两种方式的优点，也可以在同一次普查中，同时采取两种汇总方式，在运用电子计算机处理普查资料的条件下，逐级汇总的指标少些，可快些提供资料；超级汇总的指标及分类多些，可稍晚提供资料。普查工作需要遵循以下原则：（1）如果是时点调查，必须规定一个统一的调查时点。所有调查资料必须反映所规定时点的实际状况并以此进行调整。（2）调查工作应同时进行，必须在规定的时间内完成，以利整个工作的协调一致。（3）调查项目和指标解释应该统一规定，不能任意改变或增减。所有分组和分类也必须按照统一规定的目录进行，以保证综合资料的口径一致。（4）普查时间的确定，应以普查的任务、对象的特点和调查条件为依据。普查工作尽可能按一定的周期进行，以利历次普查资料的对比分析。

**【重点调查】**在调查对象中选择一部分重点单位进行调查的一种非全面调查。选择一部分重点单位的数目在全部总体单位数目中所占比重不大，但其标志总量在全部标志总量中占有很大比重。根据调查任务和所研究的问题的性质不同，重点单位可以是一些重点企业，也可以是某些重点行业、重点地区或重点城市，重点中还可以再选重点。如研究工业经济效益，可以选重点城市中的重

重点企业作为调查的对象。其优点是，可以用较少的人力和时间掌握住某个问题的基本情况。又由于所选择的是重点单位和地区，管理水平较高，一般填报能力较强，交通条件好，因而在调查的质量和及时性方面，可以比普查或全面调查取得更好的效果。重点调查的单位少，调查项目可以多而细，可进行较深入的调查研究。因此，重点调查在工业、农业、交通、商业等部门得到了广泛的应用，不能代替全面调查，但需要时，可结合有关资料对全面情况进行估算分析。

**【典型调查】**经济调查中根据调查的目的和要求，在调查对象已有初步认识的基础上，有意识地选择其中若干有代表性的单位作系统周密的调查，以认识调查对象的本质和规律性为目的的调查工作。典型调查不但可以了解某些基础的数字资料，而且可以了解和分析各方面的情况，因此在社会经济调查中占有重要地位。典型调查运用于统计研究中主要解决以下几个方面的问题：（1）与统计报表相结合，根据统计数字所提供的线索，研究分析事物发展变化的原因。（2）在一定条件下可以用来推算所观察的总体资料。当总体各单位的差异很小，每个单位都具有高度代表性时，解剖一两个单位可以推断其他单位的大体情况。当总体单位差异较大时，可划类选典型，用各类的典型推断同类单位的一般情况。对全面调查的资料，也可以用典型推断的资料进行验证。（3）研究统计工作上的问题。如通过典型调查深入了解统计方法制度、组织措施是否得当，从中总结经验，提出改进办法。做好典型调查最重要的是根据调查目的选好具有充分的代表性的典型单位。

**【抽样调查】**有广义和狭义两种理解。按随机原则抽取一部分单位

作为样本，并用来推算总体的为广义的抽样调查。可以分为概率抽样和非概率抽样两种。中国习惯上按狭义的理解，只把概率抽样称为抽样调查。有以下特点：（1）总体的各单位都有一个指定的概率被抽取。如果每个单位都有同样的概率被抽中，称为等概率抽样；如果被抽中的概率不相等则称为不等概率抽样。（2）随机原则。等概率或不等概率抽样，在抽取样本单位时都应当排除人们主观有意的选择，通过一个或几个随机的步骤来抽取。（3）从数量上推断总体。即以样本的估计值来推断总体有关参数，而且可以控制抽样误差的范围。抽样调查有节约人力、物力和较快取得统计资料等优点，同时由于抽样的单位比较少，可以减少调查误差，有时可以比全面调查取得更准确的资料。因此，抽样调查是统计调查中重要的调查方法之一。

**【统计资料的整理】**将各种通过统计调查所搜集到的大量原始资料进行科学的加工和综合汇总，使之系统化、条理化的工作。原始资料是分散的，零星的，要了解事物总体的特征及其发展规律必须根据调查研究的目的和任务，经过统计工作的第三个阶段，即统计资料整理阶段获得。有两种整理：（1）对总体单位原始资料的整理，称为汇总性整理，简称汇总；（2）对现成的统计资料的整理，称为综合性整理。是统计调查的继续，也是统计资料分析的基础和前提。目的是将大量的说明个体实际情况的资料加以分组，进行计数和计算，用统计指标来说明总体。汇总的主要工作有：设计汇总方案，审查原始资料，根据汇总方案进行分组和计算，编制统计表等。综合性整理的目的是，将分散的说明不同侧面的统计资料，整理成范围口径一致、互相配套和衔接的完整的资料，例如编辑统计年鉴，统计资料汇编和各种专题研究资料的

整理。综合性整理的主要工作是对现成资料的审查、加工、调整和补充，许多情况下要使用估计推算方法。

**【统计分组法】**根据统计研究的任务，把所研究的总体单位按照一个或几个标志划分为若干部分，将其中相同的归并，不相同的区分开的方法。是统计资料整理工作中广泛应用的基本方法之一。分组法的作用是：（1）能够将复杂多样的社会经济现象区分为各个不同的类型，划分不同质的总体，以表明总体的基本性质和特征；（2）能够反映和研究总体内部的结构；（3）能够反映和研究总体现象之间的相互关系，主要是影响总体现象各因素之间的因果关系。分组法与综合指标结合使用，更能发挥其作用。关键是正确选择分组标志。取决于对客观现象的定性认识，要力求选择与研究目的有密切关系，能说明现象本质特征的标志作为分组标志。分组标志选定后，须进一步确定分组数目和各组的界限，按品质标志分组，组数的多少决定于品质标志的质量属性。简单的如人口按性别分组，复杂的如人口按职业分组、企业按行业分组等。对复杂的分组要制定统一的标准分类目录，如职业分类目录、行业分类目录等，作为分组的统一依据。按数量标志分组，组数的多少，各组数量界限的确定，应力求能够把所研究总体现象的特征、现象之间的差别和特点反映出来。如大、中、小型企业的界限，要根据各行业的特点和中国当前的经济水平审慎确定。

**【统计表】**广义指统计工作中所用的各种表格，包括调查表、汇总表、计算表、分析表以及各种容纳统计资料的统计表。狭义指一般所说的统计表。狭义统计表是统计分析的一种重要工具和统计资料的基本表现形式。一些统计分析方法需应用统计表进行，各

种统计资料应有科学的统计表将数字予以适当的安排。适应统计资料的性质，要求统计表整齐清楚，明确具体，便于作数量的对比分析；并要求统计表形式与内容协调，质与量辩证统一。统计表应包括以下内容：（1）总标题。应反映该表的基本内容，并指明时间和地点。如果一本书、一篇文章或一篇分析报告中有多个统计表，则表前应有表号。（2）划线。由若干竖线和横线组成所需要的竖栏和横行，构成统计表的基本形式。（3）主栏和宾栏。表的左边一栏叫作主栏，用来排列单位名称或分组。主栏右栏右边各栏是宾栏，用来排列数字资料。如果宾栏之上还有分组，则分组各行也构成表的主栏部分。以下各行属表的宾栏部分。（4）计量单位。统计表中的数字都应有计量单位。有总量指标单位、相对指标单位或平均指标单位，可在总标题之后表的右上方，如果有不同单位，单位应标左纵标题之下。（5）合计。在一个统计表中，常需要有合计栏和合计行。有时还要用总计。（6）数字。数字是统计表的中心内容。每一栏的数字，要求以小数点和分节号为准，上下看齐。数字的准确位数，应全栏一致。（7）资料来源。为保证统计资料的科学性和严肃性，在统计表下，应注明资料来源。统计表的种类，主要划分为调查表、汇总表、计算表、简单表、一览表、分组表、复合表、动态表等。

**【统计图】**在统计表的基础上，表现统计资料的一种形式。统计分析的一种重要工具。统计图把统计表中的数字资料形象化，利用几何图形的点、线、面、体积和密度等，反映数量之间的对比关系。作为数字的语言，统计图比统计表更明确、更具体、更生动有力。但图形只能起示意作用，数量之间的差异被抽象化了。因此，统计图常需与统计表结合应用，相辅相成。在统计工作和经

济工作中，由于目的不同，要求不同，统计图大致可分为两类：

(1) 展览用图，其目的是把统计大众化，用统计图作为宣传教育或组织劳动竞赛的工具。所用图形主要有条形图、圆形图（反映结构）、象形图和统计地图（在地图区划上用点的大小或多少，点或线的密度，颜色的不同深度等，反映某事物的地区分布）等。

(2) 统计分析用图，把统计图作为统计分析的一种工具。所用图形主要是几何坐标图，利用点或线的位置、斜度，反映社会经济现象的发展趋势，反映现象之间的相互关系。坐标图分为两种：动态统计图，X轴代表时间，Y轴代表变量；相关统计图，X轴和Y轴分别代表两个有关的变量。统计分析用图的基本要求是达到科学性、准确性，如实反映客观情况。

**【统计总体】**作为统计对象的性质相同的许多个体所组成的整体。组成统计总体的许多个体称为总体单位。例如，人口普查时，每个人是总体单位，全国人口是统计总体；工业统计可以将每个工业企业作为总体单位，全部工业企业则是统计总体。统计总体可以由各种各样的总体单位所组成。例如，以人和家庭为单位组成的总体；基层企业和事业单位组成的总体；以产品、商品、设备等物品为单位组成的总体；以行为或事件为单位组成的总体；以同一事物不同的观察值为单位组成的总体等。在实际统计活动中，确定总体单位和统计总体的范围是十分重要的内容。决定于认识对象的性质和统计研究的目的。统计总体有无限总体和有限总体之分。总体单位能够明确确定，总体范围能够明确划分，因而总体单位数目有限的是有限总体，例如企业数、职工人数等，反之则是无限总体。例如，连续大量生产的某种小件产品，其总产量是有限的，对于无限总体则可以采用全面调查方法、抽样调查方

法及其他非全面调查方法来进行了解。总体单位之间存在有机联系的是有机总体。总体单位之间不存在有机联系的是简单总体,有机总体和简单总体在统计研究的内容和方法上有所不同,社会经济统计研究中的许多总体都是有机总体。

**【统计标志】**即总体单位的特征(或属性)。例如,性别、民族、年龄、收入是职工的标志;所有制、部门、总产值、成本、劳动生产率、利润等是工业企业的标志。在统计调查中,标志表现为调查项目。能够用数量表现的标志称为数量标志。不能用数量表现的标志称为品质标志(或非数量标志)。品质标志主要用于分组,将性质不相同的总体单位划分开来,可以计算各个组的总体单位数,计算结构和比例指标。数量标志既可用于分组,也可用于计算标志问题总量和其他各种质量指标。指标是统计认识的内容。统计是通过总体中各种标志的不同表现来了解和研究总体的数量状况的,因此,选择分组用的和说明用的标志是统计实际活动中的重要问题,直接影响分析研究的结论。在社会经济统计的某些研究中,标志的选择涉及研究者的政治、理论观点和思想方法。

**【统计指标】**①反映总体现象数量表现的概念和数值。包括5个构成要素:指标名称、计量单位、时间限制、空间限制和指标数值。5个构成要素可以归结为两个组成部分:指标概念和指标数值。②反映总体现象数量表现的概念。例如人口数、工农业总产值、粮食产量、货物周转量等。不包括具体数值。是统计理论和统计调查方案设计上使用的统计指标涵义。有4个主要特点:(1)是可以数值表现的量;(2)是说明总体现象的综合的量;(3)是具体的总体现象的量,不是抽象的数字;(4)不是客观事物的数量

本身，而是客观实际数量的反映。从认识上讲，统计指标用具体数字表明社会经济现象的现状、发展变化和一般数量关系；从社会管理和科学研究的角度讲，是决定政策、监督检查、制定计划和改进措施、进行科学研究的基本根据之一。

**【总量指标】**反映社会经济现象规模或总量的统计指标。表明总体某一数量的大小、多少。例如，1990年中国粮食产量44624万吨，国民收入14429亿元，年末总人口114333万人，都是总量指标。总量指标在数学形式上表现为绝对数。总量指标按内容可以分为两类：总体总量和标志总量。总体总量是总体单位数之和，标志总量是总体各单位某一标志值之和。例如，以全部工业作为统计总体，工业企业总数就是总体总量，企业职工总数、工业总值等指标就是标志总量。总量指标的这种区分是随一定的统计总体而转移的，因而具有相对性。总量指标的计量单位分为两大类：实物单位和价值单位。以实物单位表现的总量指标，具体、明确，某些实物单位还能在一定程度上反映对象的使用价值，但综合性能差。价值单位能使总量指标在更广阔的范围内综合，具有更大的概括能力，但比较抽象、笼统。总量指标还表现为时期指标与时点指标（时期数与时点数）。社会经济现象的数量特征，就其发展变化的性质而言，具有两种不同的类型。其发展变化表现为一段时间内活动过程的累积的现象，叫做时期现象；表现为一定时点上的瞬间状态的现象，叫做时点现象。反映时期现象的总量指标通常称为时期指标，亦称时期数，如出生人数、产品产量、固定资产投资总额等；反映时点现象的总量指标则称为时点指标，亦称时点数，如某日人口数、商品库存量、流动资金占用额等。

**【相对指标】**用分式形式把两个有联系的指标加以比较而得出的指标。通常以百分数（%）、千分数（‰）、系数或倍数表示，个别种类的相对指标用名数表示。相对指标是统计利用人们认识事物的对比方法，揭示社会经济现象之间的联系和制约关系的一种综合指标形式。依据对比的目的不同，相对指标分为5种：（1）计划完成相对指标；（2）结构相对指标；（3）比较相对指标；（4）强度相对指标；（5）动态相对指标。

**【算术平均数】**把总体内各单位的标志值相加，得到标志总量，再除以总体单位数，反映出数量标志一般水平的平均数。是一种应用得最广泛的平均数。基本计算公式为：

$$\text{算术平均数} = \frac{\text{标志总量}}{\text{总体总量}}。$$

**【简单算术平均数】**总体内各单位的标志值之和除以总体单位数所得的商。统计分析中最常用的表示现象一般水平的平均数。计算公式为：

$$\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + x_3 + \cdots + x_n}{N} = \frac{\sum x}{N}$$

式中  $\bar{x}$  代表算术平均数； $x_1、x_2 \cdots x_n$  代表总体各单位的标志值； $N$  代表总体单位数，即总体总量。

**【加权算术平均数】**简称加权平均数。考虑各个变量在总体中出现的次数或比重不同，给以不同频数而计算出来的平均数。对于各

组变量值，频数具有权衡轻重的作用，这里频数即权数。利用权数计算的算术平均数，称为加权算术平均数。计算公式为：

$$\begin{aligned}\bar{x} &= \frac{x_1f_1 + x_2f_2 + x_3f_3 + \cdots + x_nf_n}{f_1 + f_2 + f_3 + \cdots + f_n} \\ &= \frac{\sum xf}{\sum f}\end{aligned}$$

式中  $\bar{x}$  代表加权算术平均数； $x$  代表各组的变量值； $f$  代表各组的频数，即权数。

在组距数列中计算算术平均数，要用各组的组中值代替变量值。这种代替带有一定的假定性，即假定各个变量值均匀分布在组距之内。实际上均匀分布的情况很少，因而可能产生一定误差，在大量观察的条件下，这种误差的影响不大。计算公式为：

$$\bar{x} = \frac{\sum \left( \frac{x_2 + x_1}{2} \right) f}{\sum f}$$

式中  $x_2$ 、 $x_1$  分别为组距数列中各组的上、下限数值。

**【调和平均数】** 根据变量的倒数计算的平均数。又称倒数平均数。在缺乏总体单位数资料而不能直接计算加权算术平均数情况下，可以采用这种计算方法。以某企业职工平均工资为例，按加权算

术平均数计算其平均工资  $\bar{x} = \frac{\sum xf}{\sum f}$ ，如果掌握的资料只有各组工资即变量 (x) 与每一组的职工工资总额 (xf)，而没有各组的职工人数 (f)，应首先计算各组的职工人数，然后计算该企业的平均工资，即

$$\bar{x} = \frac{\sum xf}{\sum f} = \frac{\sum xf}{\sum \frac{xf}{x}} = \frac{\sum xf}{\sum \frac{1}{x} \cdot xf}$$

上面公式反映，计算依据仍是标志总量 ( $\sum xf$ ) 除以总体总量 ( $\sum f$ )，但因缺乏现成的  $\sum f$  资料，实际计算时已变形为变量倒数 ( $\frac{1}{x}$ ) 的倒数平均数，其权数为  $xf$ 。

**【几何平均数】**几个变量连乘积的几次方根。统计研究中常用以计算平均发展速度。其计算公式为：

$$\bar{x}_g = \sqrt[n]{x_1 x_2 x_3 \cdots x_n} = \sqrt[n]{\pi x}$$

式中  $\bar{x}_g$  代表几何平均数；x 代表各个变量；n 代表变量的项数； $\pi$  为连乘符号。

在实际计算几何平均数时，开 n 次方较困难，可用对数方法计算。

**【众数】**总体中最普遍出现的标志值。在社会经济统计中，有时可以用众数来说明所研究现象的一般水平。例如，为了掌握集市上某种商品的价格水平，不必全面登记该商品的全部成交量和成交

额加以平均计算，只须用当日市场上最普遍的成交价格。假设市场上青菜成交量最多的价格为每斤五分钱，即可用来代表该日每斤青菜的价格水平。但在组距数列的条件下，应首先确定众数所在组，然后计算出近似的众数值。计算公式为：

$$m_o = l + \frac{\Delta_1}{\Delta_1 + \Delta_2} \times d$$

式中  $m_o$  代表众数； $l$  代表众数组的下限； $\Delta_1$  代表众数组次数与下一组次数之差； $\Delta_2$  代表众数组次数与上一组次数之差； $d$  代表众数组的组距。众数的计算有一定的条件，即总体单位数比较多，而且有明显的集中趋势。在总体单位数很少，或总体单位数虽多，但无明显的集中趋势的资料中无法计算众数。

**【中位数】**总体中某一变量按标志值大小顺序排列后，处在中间位置的变量值。在社会经济统计中，有时需要用中位数来反映现象的一般水平。在未分组的资料中确定中位数，应先把总体中各单位按其标志值的大小顺序排列起来，然后用  $(n+1) \div 2$ （公式中  $n$  代表总体单位数）来计算中位数在数列中的位次，这个位次的标志值就是中位数。如果总体单位为偶数时，则在中点位置的两个标志值的算术平均数就是中位数。根据组距数列计算中位数比较复杂，以某乡 1982 年农户年收入额的组距数列资料为例说明：

农户按年收入额 分组 (元)	农户数	累计频数 (户)
500—600	240	240
600—700	480	720
700—800	1050	1770
800—900	600	2370
900—1000	270	2640
1000—1100	210	2850
1100—1200	120	2970
1200—1300	30	3000
合计	3000	—

首先要确定中位数的所在组。为了确定频数分布中的中点位置,把整个数列的总频数除以 2, 即  $3000/2=1500$ , 表明中位数应使数列中各有 1500 个农户的年收入额在其上下。其次, 在组距数列中要根据频数分布情况依次计算其累计频数。由此, 至第三组的累计频数 1770 户已超过 1500 户, 中位数在年收入额 700—800 元一组内。计算中位数的近似值时。假定中位数所在组内的各个数值均匀分布, 从中位数在该组内的位次, 按比例推算其近似值。中位数在该组内的位次为  $1500-720=780$ , 与该组农户数的比例为  $780/1050=0.743$ , 再以该组组距数值 100 元推算, 则为  $100 \times 0.743=74.3$  元。从中位数所在组的下限数值加上这个数:  $700+74.3=774.3$  元, 即为中位数。以上计算过程, 可概括为如下的计算公式:

$$m_e = l + \frac{\frac{\sum f}{2} - S_{m+1}}{f_m} \times d$$

式中  $m_e$  代表中位数； $l$  代表中位数所在组的下限； $f_m$  代表中位数所在组的频数； $\sum f$  代表总频数即各组频数的总和； $S_{m+1}$  代表累计至中位数所在组以下一组为止的频数； $d$  代表中位数所在组的组距。本例资料按公式代入计算如下：

$$\begin{aligned} m_e &= 700 + \frac{\frac{3000}{2} - 720}{1050} \times 100 \\ &= 700 + 74.3 = 774.3 \text{ (元)}. \end{aligned}$$

**【标志变动度】**反映总体中各单位标志值的变异程度指标。与平均数的代表性成反比关系。标志变动度大，平均数的代表性小，反之，平均数的代表性大。测定标志变动度的主要指标有全距（变量中最大变量值与最小变量值的差距，以全距大小说明标志变动度大小的方法用得较少）、平均差和标准差等。其中标准差是测定标志变动度最常用的一种方法。

**【标准差】**总体中各个离差平方的平均数的平方根，也称均方差。其计算因分组资料情况的不同而不同。（1）根据未分组资料计算，其计算公式为：

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2}{N}}$$

式中  $\sigma$  代表标准差； $x$  代表各单位标志值； $\bar{x}$  代表算术平均数； $N$  代表总体单位数。

（2）根据分组数列计算，其计算公式为：

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (x - \bar{x})^2 f}{\sum x f}}$$

式中  $x$  在分组数列中代表各组的变量，如果是组距数列则代表组中值； $f$  代表各组频数。

**【时间数列】** 又称动态数列，或时间序列。同一总体现象的指标数值按其发生的时间顺序排列而成。时间数列是一种特殊的变量数列，其特殊性主要表现为：时间数列总是以统计指标本身的时间限制要素作为排序标志，反映了时间变异与指标变异的相互对应关系。因此，现象所属的时间和反映该现象的统计指标成为时间数列构成的两个基本要素。

**【发展速度】** 两个不同时期的发展水平的比率。反映报告期水平相对于基期水平发展程度。其单位一般为倍数或百分数。

$$\text{发展速度} = \frac{\text{报告期水平}}{\text{基期水平}}$$

由于采用的基期不同，可分为定基发展速度和环比发展速度。定基发展速度是报告期水平与某一固定水平（通常为最初水平）之比，表明社会经济现象在某个时期内总的发展速度。环比发展速度是报告期水平与前一时期水平之比，表明社会经济现象逐期的发展速度，其计算公式如下：

$$\text{定基发展速度：} \frac{a_1}{a_0}, \frac{a_2}{a_0}, \dots, \frac{a_{n-1}}{a_0}, \frac{a_n}{a_0}。$$

$$\text{环比发展速度：} \frac{a_1}{a_0}, \frac{a_2}{a_1}, \dots, \frac{a_{n-1}}{a_{n-2}}, \frac{a_n}{a_{n-1}}。 \text{两者的数量关系是，定基发展速度等于相应各期的环比发展速度连乘积。即：}$$

$$\frac{a_1}{a_0} \times \frac{a_2}{a_1} \times \dots \times \frac{a_{n-1}}{a_{n-2}} \times \frac{a_n}{a_{n-1}} = \frac{a_n}{a_0}。$$

**【增长速度】**增长量与基期水平的比率。反映社会经济现象增长速度

$$\begin{aligned} \text{度} &= \frac{\text{增长量}}{\text{基期水平}} \\ &= \frac{\text{报告期水平} - \text{基期水平}}{\text{基期水平}} \\ &= \text{发展速度} - 1 \end{aligned}$$

上式表明，发展速度与同期增长速度相差为 1。当已知发展速度时，用上述公式可以直接求出同期的增长速度。增长速度的数值可正可负，为正值，说明社会经济现象增长的幅度；为负值，说明社会经济现象降低的幅度。由于采用的基期不同，增长速度可分为定基增长速度和环比增长速度，其计算公式为：

$$\text{定基增长速度} = \text{定基发展速度} - 1$$

$$\text{环比增长速度} = \text{环比发展速度} - 1$$

定基增长速度表示社会经济现象在较长时期内的增长幅度；环比增长速度表示逐期的增长幅度。

**【增长 1% 的绝对值】**报告期的增长量与增长速度之比。报告期在基期水平基础上所增长 1% 的绝对值。表明增长速度所包含的实际经济内容。由于相同的增长速度指标，可以从差别很大的绝对数计算而得。用以计算增长量越高，增长速度提高 1% 所包含的增长量越多。因此，在进行动态分析时，必须把速度指标与增长量结合起来研究。

**【长期趋势】**经济现象在一个长时期内表现出的持续发展变化的趋势。客观现象的长期趋势主要表现为平稳地发展或持续向上增长或向下降低。如人口统计中人口态势的定量分析就是典型的长期

趋势的例子。对长期趋势进行数量上的测定，其根本目的在于客观地认识社会经济现象在发展变化过程中的统计规律，其主要作用表现在以下 3 个方面：（1）掌握客观事物发展变化的趋向，为经营管理与决策提供依据；（2）测定长期趋势，是进行统计预测的必要条件；（3）测定长期趋势，是研究季节变动的方法之一。测定长期趋势的方法有：（1）移动平均法。利用平均数可以将变量数列的数量差异抽象化的原理，对原始的时间数列进行修匀，获得长期趋势的方法。其基本步骤可以概括为：等距平均，逐项递移。即对原始数列计算一系列移动的序时平均数，形成一个波动幅度较小的派生的序时平均数时间数列。（2）半数平均法。将时间数列平分成两个部分，分别求这两部分的时间序号和水平值的平均数，再根据线性插值法，求出该数列的趋势方程。

设： $a_1, a_2, \dots, a_n$  为时间数列，

$t_1$  为时间序号前半部序号平均值，

$t_2$  为时间序号后半部序号平均值，

$y_1$  为时间数列前半部水平的平均值，

$y_2$  为时间数列后半部水平的平均值，

若令： $t_1 = (1+2+\dots+\frac{n}{2}) \div \frac{n}{2} = \frac{n}{4} + \frac{1}{2}$

$$t_2 = [(\frac{n}{2}+1) + (\frac{n}{2}+2) + \dots + n] \div \frac{n}{2} = \frac{3n}{4} + \frac{1}{2}$$

$$y_1 = (a_1 + a_2 + \dots + a_{\frac{n}{2}}) \div \frac{n}{2}$$

$$y_2 = (a_{\frac{n}{2}+1} + \dots + a_n) \div \frac{n}{2}$$

则时间数列  $a_1, a_2, \dots, a_n$  的长期趋势方程为：

$$\frac{y_c - y_1}{y_1 - y_2} = \frac{t_c - t_1}{t_1 - t_2}$$

半数平均法从数学上要求各期的实际值之和等于各期趋势值的和，即  $\sum (y - y_c) = 0$ 。(3) 最小平方法。通过数学定理，根据实际的时间数列来拟合趋势线的方法。要求拟合的趋势线满足以下两个条件：(1) 实际数列与趋势线离差的平方和为最小，即  $\sum (y - y_c)^2 = \text{最小值}$ 。(2) 实际数列与趋势线的离差和为 0，即  $\sum (y - y_c) = 0$ 。根据实际时间数列的分布特点，最小平方法可拟合直线趋势和曲线趋势。

**【季节变动】**广义的季节变动指某一个时期内出现的有一定规律的周期性变动。狭义的季节变动仅指一年内因季节性变动而出现的周期性变动。研究社会经济现象的季节变动的目的在于认识其变化规律，为各项决策提供有效的统计信息。季节变动的测定方法有：(1) 平均数季节指数法。指不考虑长期趋势的影响，直接求月（或季）的平均数对总的月（或季）的平均数相对比率来反映各月（或季）的季节变动的规律。(2) 移动平均趋势剔除法。先用移动平均法测定时间数列的长期趋势，然后在原数列中将长期趋势剔除，再计算季节指数。

**【统计指数】**又称经济指数。经济现象在时间上的变动程度。社会经济现象是发展的、变化的。从数量上反映社会经济现象的动态，通常称为发展速度，广义也称统计指数，如各种产品产量的发展速度叫产量指数、销售额发展速度叫销售额指数。经济指数常被从狭义理解，因某些社会经济现象是复杂的经济总体，由几个因素所组成，在观察该总体中某个因素变动时，常需要作科学的抽象，即假定其他的因素不变，观察该因素的变动，统计上称这种

总体的因素动态变动为统计指数或经济指数。

由于指数所研究现象的范围不同，有个体指数与类指数、总指数之分；由于对总指数计算方法不同，有综合指数、算术平均数指数和调和平均数指数之分；由于研究指数的结构变动影响，有可变结构指数、固定结构指数与结构变动影响指数之分。

个体指数是某单一经济现象报告期数量与基期数量之比。综合研究全部经济现象的动态指数，称为总指数。把产品或商品分成大类，大类产品或商品的数量或价格变动，称为类指数。如在分析研究经济问题时，经常需要以个体指数、类指数来补充说明平均化了的总指数。在个体指数、类指数或总指数中所比较的基期，如果固定在一个时期不变，以后各年均与之相比，称为定基指数；如果对比的基期逐期变动，则称为环比指数。

计算总指数，在于综合测定不同度量单位的许多产品或商品所组成的复杂经济现象总体的动态。综合指数的编制，首先要解决同度量的问题，使不能直接相加的不同使用价值的各种产品或商品的总体，过渡到能进行对比的总体总量。为此，要使不同度量的单位总体，改变为可以加总的总体总量，需要将各种产品或商品由使用价值形态转化为价值形态，即把各种产品或商品数量，乘以各自的价格得到价值指标进行加总后，进行不同时期的对比。综合物价指数有两个特点：（1）构成经济总体的诸因素中，固定其他因素不变，观察其中一个因素的变动；（2）综合指数的动态相对数与构成其分子、分母的绝对值紧密相关连。中国农副产品采购价格指数采用综合指数法计算。

平均数指数（算术平均数指数、调和平均数指数）是综合指数的变形。由于所掌握资料的不同，需要通过个体指数来求得总平均数指数，所得平均数指数即综合指数，其原理与综合指数相

同。

**【统计平衡法】**从数量上对社会经济现象及其运动中客观存在的各种经济因素之间的关系即比例关系进行研究的方法。用以分析各种有关现象之间比例关系相适应、相协调的状况。应用特点主要是：(1) 从现象总体（或全局）出发，研究总体各经济因素相应之间的关系，把相互联系的各个指标连结起来对比分析。(2) 相互联系各经济因素之间在数量上有能够相加的等式关系，并可利用相应的统计指标将其列出数学上的平衡关系式。常用的平衡关系有静态型和动态型两种，静态型的平衡式如： $\text{社会总产品} = \text{生产消费} + \text{非生产消费} + \text{积累}$ ；动态型的平衡式如： $\text{某物资期初结存量} + \text{本期收入量} = \text{本期消费量} + \text{期末结存量}$ 。(3) 把各经济因素相对应的两个方面作为矛盾的对立面进行观察分析，既要从需要看资源满足的可能，又要从资源看使用的安排是否合理。运用平衡法可以分析各种比例关系相适应的情况；揭示不平衡的因素和经济的潜力；利用平衡关系式可以从各项已知指标推算未知指标。

**【统计平衡表】**又称报告平衡表。平衡法具体运用的一种基本形式。能将社会经济运动中各种错综复杂的经济联系以统计表的形式简明、系统、全面地加以反映。平衡表格式通常包括所研究总体的分类分组体系和用以说明总体各种经济联系的指标体系两部分。分别构成平衡表的主栏、宾栏。平衡表的结构形式主要有 2 种：(1) 收支式。把平衡关系收支两个对应方面的各项指标对照的列出。(2) 棋盘式。把各因素相互联系的收支关系分别在主栏、宾栏对称列出。平衡表根据研究问题的需要可以按实物单位或货币

单位编制；就总体某一方面的专题编制，或就整个总体综合编制；就企业、部门、地区以至整个国民经济等不同的范围编制。

**【统计综合分析】**对经过调查的、大量的统计资料进行综合分析，以充分发挥统计作为认识社会工具手段作用的方法。统计综合分析要以大量数字资料为基础，根据所要研究的目的与任务，运用各种统计方法加以整理，并进行科学的研究与综合分析，得出符合实际的结论。常用方法有：（1）对比法。统计常用实际完成数与计划数相比、报告期完成数与基期的相比、本单位（本部门、本地区）实际完成数与外单位（外部门、外地区）相比，比较计划完成情况、比较其水平、规模和比例关系等。（2）分组法与统计指标法结合运用。统计分析首先从研究对象的总情况、总水平、总趋势入手，抓住所要研究的主要问题的方向，深入分析分组的特征，找出影响总体的主要原因和总体内部各部分之间的差距及影响总体的程度，以求矛盾的解决，需要运用分组法与有关统计指标结合的方法进行分析。（3）联系分析法。社会经济现象是相互联系的有机总体，在其联系中存在因果关系，比例关系或平衡关系，统计要对这种经济现象的相互联系进行分析，以研究其中存在的规律。（4）动态分析法。事物都在不断运动和发展变化，找出其规律性，从微观着眼，可以就某个地区、单位分析其经济活动的发展趋势。

**【统计相关分析】**对于变量间相互关系程度的分析。在两个（或两个以上）变量之间不存在严格的数量关系，只表现为不同程度的联系，彼此间存在一种伴随变动状态。相关分析不能用于估计或预测，只能用来测定变量间的相关程度。

**【统计预测】**揭示客观事物发展变化规律性的一种科学方法。以一定的数量关系显示事物发展变化的相互依存关系，作出科学的判断和预见，为制定计划和决策提供依据。根据社会经济统计预测，可以调整经济发展战略和经济规模，制定经济管理措施提高经济效益，平衡市场供求等。统计预测方法可归纳为调研预测、抽样预测与经济数学模型预测等。运用这些方法对经济现象总体发展趋势进行预测或对因素关系进行预测。

**【调研预测】**通过对社会经济现象的过去和现在的发展情况，进行调查研究，预测其未来发展变化的方法。调研预测通过对客观事物发展变化规律的研究，根据实际调查资料，通用统计数字的综合分析，进行定性分析和定量分析，作出科学结论。不用建立数学模型，是非模型预测。

**【抽样预测】**运用抽样调查方法进行的预测。对所预测的总体先进行抽样调查，根据抽样总体正确推断全及总体。抽样预测的关键在于抽选的样本具有充分的代表性。首先，应根据随机抽样原则，从全及总体中抽选出抽样总体，然后根据抽样总体的预测数值推断全及总体的预测数值。通过抽样调查，取得抽样总体的统计预测数值后，进一步推算全及总体的预测值。抽样预测与抽样调查一样，可以节省人力、物力、财力，也存在一定的抽样误差，在运用此预测值时应根据具体情况加以修正。

**【回归预测】**通过对观察值配合回归方程，根据回归方程进行外推预测，即根据自变量的变动推算因变量变动的方法。所用变量资

料可以是静态的，即各变量数值都属于同一时期，对这些变量数值的变动只作静态分析，称静态回归分析。回归预测所用变量资料也可以是动态的，即对时间数列中不同时期的变量资料进行回归分析，称动态回归分析。动态回归分析可以是对几个有联系的时间数列资料进行回归分析；也可以是对一个时数列的资料进行自身回归分析，即对一个时间数列资料本身的发展变化过程及其发展趋势进行分析。统计预测主要应用动态回归分析方法。回归预测分单元回归与多元回归。对一个自变量和一个因变量之间的变动进行回归预测，称为单元回归预测，是回归预测的基本形式。对于两个以上自变量与一个因变量之间的变动进行回归预测，称为多元回归预测。运用回归分析数学模型进行动态外推预测时，只有当所要预测的现象，在过去和未来的发展变化情况相对稳定、没有太大不同时，所作的预测才可靠。根据几个时间数列的变量数值之间的变动情况，进行外推预测时，必须认真分析几个时间数列的变量数值是否真正存在着密切联系，不可根据它们之间的表面变动情况（本质上没有必然联系）而进行动态外推预测，得出虚假的因果关系结论。

**【人口统计】**搜集、整理和分析有关人口现象的质量和数量资料的工作。即在社会发展的一定历史条件下，通过统计方法研究人口数量及其分布的变化情况和性别、年龄、家庭、民族、受教育程度、职业等构成情况，以及出生率、死亡率和平均预期寿命、结婚率、迁移及其对人口数量和构成的影响。还研究人口再生产，未来人口的数量和构成的变化情况。人口资料的主要来源是人口普查，经常性的出生、死亡、婚姻、迁移的登记，以及抽栏调查。为了对人口状况进行分析，还要利用多种渠道来的人口统计资料以

及其他方面的统计资料，如劳动统计，文化教育统计等。中国人口统计是为制定国民经济计划、制定人口政策、实行计划生育、编制和检查人口计划服务的。

**【劳动统计】**以劳动经济现象为对象的统计工作。反映劳动经济发展规律在具体时间、地点和条件下的数量表现。中国劳动统计的基本任务是：准确、及时、系统地搜集、整理和分析反映劳动经济现象的各种统计资料，为制订国家劳动政策和计划，加强劳动管理和研究劳动经济问题提供依据；对国家劳动政策和计划的执行情况进行统计监督和检查；为群众参加民主管理，改善劳动组织，开展社会主义劳动竞赛提供统计资料。主要内容包括：劳动力资源与分配统计；社会劳动者统计；城镇待业人员就业统计；劳动时间利用情况统计；劳动生产率统计；劳动保护统计；劳动报酬统计；劳保福利统计等。

**【农业统计】**以农业领域中所发生的社会经济现象和过程为研究对象的统计工作。包括生产、交换、分配、消费和积累等各个方面。农业领域中的社会经济现象，特别是生产现象与自然气候条件和技术状况有密切关系，因此农业统计在研究农业生产过程时，必须对直接影响农业生产的自然气象和技术条件等有关因素进行研究。农业统计的基本任务是：准确、及时、全面地搜集、整理和提供各项逐业统计资料，制定农业计划和农业经济政策，并检查、监督其贯彻执行情况，为加强农业经济的管理和研究服务。中国农业统计的内容主要有：（1）农业生产组织、耕地面积统计；（2）农作物种植业、林、牧、副、渔业统计；（3）农业现代化统计；（4）农村社会总产值、农业总产值及净产值统计；（5）农村

经济调查；(6) 农村住户调查。

**【工业统计】**以工业经济现象为对象的统计工作。基本任务是通过科学的指标体系和调查方法，准确、及时、全面、系统地搜集整理各项工业统计资料，并对这些资料进行分析研究，反映工业再生产过程的主要活动情况，反映工业的生产水平、发展速度、比例关系、经济效益、技术进步的发展变化情况，预测今后工业的发展趋势，为各级领导和经济管理部门了解情况、指导生产、加强管理、决定政策，提供准确可靠的依据。工业统计的内容根据社会经济的综合平衡以及工业经济的计划管理和业务管理的要求确定。在中国，其主要内容是：(1) 工业生产指标，包括工业净产值、商品产值、总产值，主要产品的产量、质量、品种，新产品的试制和生产等；(2) 产品销售指标，包括产品销售额和库存额，主要产品的销售量和库存量，主要产品的供货合同完成情况等；(3) 工业劳动指标，包括职工人数和类别，职工的文化程度和技术等级，工人的劳动时间利用情况，劳动生产率，单位产品消耗的工时，工资和奖金、津贴、福利、劳动保护和工伤事故等；(4) 生产设备和生产技术指标，包括各类设备的数量和能力，技术状况和利用情况，自动化和机械化程度，新技术的应用和经济效益等；(5) 能源和原材料的供应和消耗指标，包括燃料、动力和原材料的购入额和购入量、消耗额和消耗量、库存额和库存量，单位产品消耗的燃料、动力和原材料，各类能源的平衡情况等；(6) 财务成本指标，包括固定资产和流动奖金的金额以及奖金的要素构成，流动奖金的周转情况，产品的总成本和单位成本以及成本的要素构成，税金和利润的总额，利润的分配和使用情况等；(7) 产品和原材料价格指标，包括工业产品的出厂价格、燃料、动

力和原材料的购进价格等；(8) 职工生活和文化、教育设施指标，包括企业拥有的住宅、医院、疗养院、俱乐部、图书馆、幼儿园、中小学等。

**【固定资产投资统计】**反映固定资产投资建设活动的经济统计。了解、掌握国民经济各行业进行固定资产更新和扩大再生产的重要手段。其对象包括各企业、事业、行政单位和私人建造或购置固定资产的投资活动。通过对投资活动大量数量关系的调查研究，反映固定资产再生产过程及其内在联系和发展变化规律。固定资产投资统计的主要任务是：准确、及时、全面、系统地搜集、整理固定资产投资统计资料，进行统计分析和预测，为制定经济建设方针政策，编制固定资产投资计划，进行综合平衡以及加强基本建设管理和技术改造提供依据，并对政策和计划的执行情况进行统计检查和监督。中国固定资产投资统计的范围包括：(1) 全民所有制单位基本建设统计；(2) 全民所有制单位更新改造措施统计；(3) 全民所有制单位其他固定资产投资统计；(4) 城镇集体所有制单位固定资产投资统计；(5) 农村集体所有制单位和私人固定资产投资统计；(6) 城镇私人建房统计。固定资产投资统计的主要内容包括：(1) 建设项目统计；(2) 投资额和新增固定资产统计；(3) 新增生产能力和效益统计；(4) 房屋建筑面积统计；(5) 投资效果统计。

**【建筑业统计】**以建筑安装生产经营活动及其经济效果为对象的统计工作。由于近三分之二的固定资产投资靠建筑业的生产完成，因此建筑业统计和固定资产投资统计关系密切。建筑业统计的主要任务是准确、及时、全面、系统地搜集整理建筑统计资料，进行

统计分析，为制定政策、加强经营管理、搞好检查和监督、考核经济效益提供依据。建筑业统计包括施工统计和勘察设计统计，施工统计是建筑业统计的主体。当前施工统计的范围包括：全民所有制建筑安装企业、自营建设单位和城乡集体建筑安装企业、个体和其他所有制建筑安装企业。施工统计的主要内容有：（1）反映施工进度的实物工程量和价值工作量指标，实物工程量指用自然计量单位反映的各种实物量，例如土石方（立方米），砌筑工程（平方米）等；价值工作量指总产值和净产值等指标；（2）反映施工成果的指标，主要有竣工价值、竣工房屋建筑面积等；（3）反映劳动占用、消耗的指标和生产设备指标；（4）反映经营管理的财务成本指标；（5）其他经济效果和分析指标。

**【运输邮电统计】**以运输邮电经济活动为对象的统计工作。运输邮电业是国家的重要物质生产部门之一，担负货物和旅客的运送以及信息的传递任务。运输邮电统计通过各种科学的调查统计方法，搜集资料，进行加工整理和分析研究，以反映运输邮电的再生产过程，并从生产规模，发展速度以及和其他国民经济部门的比例关系中反映其发展变化的规律，为经济管理部门指导生产，改善管理，决定政策提供可靠的依据。内容包括：（1）运输邮电网统计；（2）运输邮电生产设备统计；（3）运输邮电生产量统计；（4）运输邮电经济效益统计（包括运输邮电设备的利用指标，运输邮电质量指标，燃料消耗指标，劳动生产率指标，财务成本指标等）。

**【国内商业统计】**关于国内商业活动各个方面的统计。社会经济统计的重要组成部分。任务是通过统计报表及其他调查统计方法准

确、及时、全面、系统地搜集、整理商业企业的商品购进、销售、调拨、库存以及商业网点、人员等有关资料，进行分析研究，反映市场商品流通过程中各种现象的数量关系和规律，说明商业为经济建设和人民生活服务的情况，分析消费品生产、消费的平衡关系，市场商品的供需平衡关系，为制定商业政策、安排市场供求提供依据。中国国内商业统计包括商品流转统计、商品价格统计、商业机构人员统计和商业财务统计。商品流转统计是商业统计的主要部分。可分为商业部门的商品流转统计和社会商品流转统计。目前，国家统计局商业统计报表制度中规定的商业部门商品流转统计有：以国营商业和供销合作社为统计总体的国营商业和供销合作社商品购销存总值和数量统计；集体所有制商业商品购销存总值和数量统计。社会商品流转统计有：社会商品零售总额和主要消费品零售量统计；社会农副产品收购额和收购量统计。

**【对外经济统计】**以对外经济活动为对象的统计工作。中国对外经济统计，以国际收支统计为中心，包括对外贸易统计、海关进出口统计、国家外汇收支存统计、对外援助统计、利用外资统计、国际旅游统计以及对外承包工程和劳务合作统计。国际收支统计和对外贸易统计的内容包括：（1）国际收支统计。是国民经济综合平衡统计的重要组成部分，用以全面反映中国对外往来的状况，为编制财政信贷、物资、外汇平衡提供重要依据。国际收支统计分为经常项目、资本项目、误差与遗漏项目以及储备资产增减项目。包括对外贸易收支、非贸易收支；中国与国际间的无偿援助、捐赠和赡家性质汇款的收支、长期和短期资本的流入流出；储备资产的变动以及统计中的误差和遗漏。中国的国际收支统计，是在国家外汇管理局的国家外汇收存统计报表的基础上，对国际上通

行的统计方法作了改进与充实，增加了利用国外资金等项目而建立的。(2) 中国对外贸易统计。按照商品流转的环节，包括以下主要内容：出口商品收购统计、出口统计、进口统计、出口商品库存统计。

**【财政统计】**以财政活动为对象的统计工作。财政是国家为实现其职能，在参与社会产品分配和再分配过程中，与各有关方面所发生的经济关系。财政统计的任务是反映国家预算收支执行情况，反映国家在一定时期内通过财政筹集的资金数量以及这些资金的使用情况。同时反映按国家财政、财务制度规定不纳入国家预算，由各地方、各部门、各企业事业、行政单位自收自支的预算外资金的数量和使用情况。

**【银行统计】**关于银行活动各方面的统计。包括银行信贷统计和现金收支统计。是银行信贷计划管理和现金计划管理不可缺少的工具。银行信贷统计为编制与检查信贷计划提供系统的、完整的统计资料，是研究国民经济综合平衡的依据之一。同时，信贷统计还发挥信贷监督作用。现金收支统计检查现金计划的执行情况，分析现金渠道的变化，反映货币投放或回笼的规模和变动趋势，分析研究货币购买力的变化等。是银行加强现金管理，有计划地组织货币流通的重要依据。银行统计的任务，是要及时地反映银行信贷和现金计划的执行情况，对国民经济进行综合分析，为有关领导机关进行宏观决策服务，同时为银行的日常工作服务。

**【物价统计】**以商品的价格为主要对象的统计工作。工农业产品的成本资料是确定价格水平的基础，也属物价统计的调查研究范围。

物价总指数是对错综复杂的各种商品价格水平的抽象和概括。物价统计的主要任务是：通过国家基本统计和物价业务统计相结合的方法，深入实际，系统地调查收集，加工整理各个地区、各个时期、各个商品流转环节、各种所有制企业的主要商品价格资料；计算各种商品之间（特别是工农业产品之间）、各个地区之间、各种所有制企业之间，以及不同季节之间的比价；用科学的方法编制各种物价指数，正确反映市场物价总水平的发展变动趋势；分析物价变动对工农业生产以及国家财政收支和城乡人民生活的影响程度；消除物价变动对国民收入、工农业总产值、社会商品零售总额、进出口贸易总额以及职工货币工资等指标的影响；为各级党政领导加强市场物价管理、制定物价政策和工资政策、编制国民经济计划提供依据。物价统计的主要内容有：（1）调查搜集价格资料，定期计算主要商品的实际平均价格；（2）计算各种商品的差价和比价，检查价格政策执行情况；（3）编制各种物价指数；（4）开展市场物价的专题研究。

**【人民生活统计】**通过城市住户调查和农村住户调查的方法，搜集一系列反映人民物质和文化生活水平指标的统计工作。住户是一个国家社会、经济活动的细胞，通过住户调查，可以了解到许多社会经济情况。住户调查的内容包括：住户家庭人口、劳动力、就业、收入来源、支出去向、商品消费、储蓄、手存现金、住宅，以及资产、负债、文化、教育、卫生、妇女、儿童、营养、健康等。

**【科技统计】**通过对科技活动的数量方面进行调查研究，对科技活动成果进行归纳总结，来综合认识科技事业发展规律，为制定科技政策、科技发展规则和进行科技管理工作提供依据的统计工作。

科技活动是指所有科技领域的与科技知识的产生、发展、传播和运用密切相关的系统性活动。科技活动的范畴包括研究与发展、科技教育与培训、科学和技术服务等。其中研究与发展是科技活动的最重要部分。科技活动的领域包括自然科学、工程技术、医药科学、农业科学以及社会科学和人文科学。

**【教育统计】**通过对教育活动全过程的数量方面进行调查研究，综合认识教育事业的发展规律，为制定教育政策、教育发展计划和进行教育管理工作提供依据的统计工作。教育统计的内容包括各级各类学校的数量及分布情况；各级各类学校在校学生、招生、毕业生、教职工的数量及构成；研究教育事业的发展与国民经济发展的比例关系等。

**【文化统计】**以准确、及时、系统地搜集、整理和分析文化统计资料，为制定和检查有关方针政策、文化事业发展规划提供依据为基本任务的统计工作。文化统计的主要内容包括：电影统计、艺术统计、群众文化统计、出版统计、文物统计、图书馆统计和各种文化事业单位的人员配备情况统计等。由文化部制定统计报表制度，各级文化部门和文化基层单位定期填报。

**【卫生统计】**以准确、及时、系统地搜集、整理和分析卫生事业发展情况的统计资料，为制定和检查卫生事业的方针、政策和发展计划提供依据为基本任务的统计工作。卫生统计的内容主要包括：各类卫生基本情况统计、医院工作情况统计、疾病控制统计、妇幼卫生统计等。中华人民共和国成立后，卫生部门制定了一套卫生统计报表制度，由各级卫生部门和卫生医疗单位定期填报。

**【体育统计】**以准确、及时、系统地搜集、整理和分析各种体育统计资料，为制定和检查有关方针政策和计划提供依据为基本任务的统计工作。主要内容包括：群众性体育统计、体育训练统计、体育竞赛统计、体育国际交往统计、体育场地统计等。中国体育统计由国家体委制定统计报表制度，各体育事业单位及各级体委定期填报。

**【环境保护统计】**环境管理的一个重要手段。其基本任务是准确、及时、系统地搜集、整理、分析各种环境保护统计资料，为制定和检查环保政策、规划和任务提供依据。中国 1980 年开始建立环境保护统计工作，主要内容有：企、事业三废（废气、废液、固体废弃物）排放统计；企、事业污染治理情况统计；主要城市环境污染状况统计；环保系统工作人员和拥有设备统计；自然保护区统计；环境监测统计；基本建设项目三同时（同时设计、同时施工、同时投产）报告制度等。

## 会计与审计

**【会计】**以货币为计量单位，运用专门方法，对各单位的经济活动进行核算和分析的经济信息系统和管理活动。目的在于作出预测、参与决策、实行监督，从而为增产节约、增收节支，提高经济效益服务。会计工作在各个会计主体中进行。会计主体主要指在经济上独立或相对独立的企业、事业、机关、团体等单位。会计的对象是各单位的资金运动和其他经济活动，即已经发生和预期发

生的经济活动。反映和控制是会计的两项基本职能，贯穿于会计活动的全过程。按照需要，会计运用专门方法，通过对数据进行收集、分类、确认、计量、记录、报告、分析、比较、评价和预测、规划等程序，加工、传输和利用信息，作为决策的重要依据，并按照法规和制度，实行必要的监督。会计信息以货币信息即财务信息为主，会计的主要目的，是为各种信息使用者提供经济和财务决策的有用信息，寻求经济、财务活动的最佳效益。

**【财务会计】**又称决算会计、对外报告会计。以编制财务报表为目的，主要向企业外部政府机关、投资者和贷款者以及其他与企业有利害关系的单位和个人提供有关企业财务状况和经营成果信息的一门会计学科。管理会计从企业会计中分离出去后，传统的企业会计就称为财务会计。在中国，财务会计也为企业管理者提供为管理和决策所需要的有用信息。中国财务会计有以下特点：（1）会计处理的主要依据是财政和主管部门所规定的财务会计制度、税法和法令规定以及公认的会计准则；（2）收集资料的方法是根据发生的经济业务，以货币为主要计量单位，按照一定的会计处理程序，连续、系统、全面地编制会计凭证，登记帐簿，直至编制会计报表；（3）会计信息的性质是反映的会计信息，强调组织整体情况，并着重于历史性资料；（4）接受信息的对象主要是企业主管、上级管理部门、财政、银行、税务等部门；（5）会计目的是按现行的财务会计制度、公认的会计准则及税务法令规定，向企业主管及有关方面提供企业的会计报表，借以了解企业的财务状况和经营成果。

**【会计核算】**以货币为计量单位，运用专门方法，通过确认、计量、

记录、分类、整理或汇总，完整、连续、系统地反映会计对象，提供有助于管理和决策的会计核算指标体系（财务信息）的过程。通常有记帐、算帐、报帐 3 个组成部分。记帐指会计核算中填制和审核会计凭证，登记帐簿以及结出各帐户的本期发生额和期末余额，并进行试算核对等工作；算帐指会计核算中，为求得某些指标而根据帐簿记录所进行的计算工作；报帐指会计核算中，根据记帐和算帐所提供的资料，定期或不定期地编制各种会计报表工作。也有人把会计核算视为一个系统，认为会计核算系统包括复式簿记和会计报表编报两个分系统。复式簿记系统由记录（复式记帐）部分和分类（帐户的设置和运用）部分组成，包括审核原始凭证，填制记帐凭证、登记各种帐簿和进行试算平衡等步骤；会计报表编报系统包括对帐和编表等步骤。按照《中华人民共和国会计法》的规定，会计核算包括以下 7 项内容：（1）款项和有价证券的支付；（2）财物的收支、增减和使用；（3）债权债务的发生和结算；（4）基金的增减和经费的收支；（5）收入、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

**【会计监督】**会计人员按预期的目的和要求，通过会计工作，对会计单位的经济活动所进行的监督。经济监督的一种。会计监督的特点，是利用货币计价对单位经济活动的全过程进行全面的、综合的监督，包括事前、事中（日常）、事后监督。在利用价值指标进行货币监督的同时，还要进行实物监督，以保证单位财产的安全完整。在中国，会计监督的内容是：从本单位的经济效益出发，对经济活动的真实性、正确性、合理性、合法性和有效性进行全面的监督（重点是合法性的监督），使各单位的经济活动严格遵守

和执行国家的法令，按国家的财经制度办事。按照《中华人民共和国会计法》的规定，会计人员在办理会计事务的过程中，必须实行会计监督。既有单位内部的会计监督，又有单位外部的会计监督。按《会计法》的规定：“各单位必须接受审计机关、财政机关和税务机关依照法律和国家的有关规定进行的监督，如实提供会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。”

**【会计分析】**以会计核算资料（包括凭证、帐簿记录等日常核算资料和会计报表资料）为主要依据，结合计划、统计和其他资料，运用专门的分析方法，对各单位的财务状况进行的深入全面的分析研究。会计的组成部分，会计核算的继续和经济活动分析的一种。通过会计分析可以检查财务计划、预算完成的情况；分析影响计划完成或未完成的原因；提出改善经营管理的建议或措施；检查有关财经制度和政策的执行情况；为编制下期计划、预算提供必要依据。会计分析的主要内容包括：固定资金、流动资金、专项资金的分析；费用和成本的分析；收入和利润的分析以及经济效益分析等。可根据不同情况进行全面分析或专题分析、定期分析和不定期分析。主要方法有：比较分析法、比率分析法、因素分析法、预测分析法等。会计分析的一般程序和步骤为：（1）详细占有和掌握各种资料 and 情况；（2）对比各种会计指标，揭露和分析矛盾；（3）总结工作，提出改进工作的措施和建议。在会计工作中，上述利用会计和其他有关资料，对各单位的经济活动情况所进行的调查研究，对比、分析、预测，通常被称为用帐。

**【会计检查】**以国家有关财政法规、制度为准则，以会计凭证为依

据，对会计工作和会计资料的真实性、合法性和合理性所进行的检查。会计的组成部分，会计核算的继续。目的是保证会计资料的完整和可靠；促使各单位遵守国家的法令和制度，维护财经纪律；加强经营管理，提高经济效益。按检查的人员分，有外部检查（主管部门或财政部门检查）和内部检查（单位内部专职人员的检查）；按检查的对象分，有会计凭证检查、会计帐簿检查和会计报表检查；按检查的具体内容分，有货币资金的检查、材料和产品的检查、工资检查、固定资产检查、收入、成本和利润检查、资金和银行借款检查等。在进行会计检查时，可根据具体情况确定检查的范围（全部检查或局部检查）和时间（定时检查或不定期检查）；选择检查的方法（主要有抽样法、逆查法、盘存法、询证法、核对法、审阅法等）。会计检查的一般程序为：（1）根据确定的检查对象、时间、人员数和方式编制会计检查计划和会计检查大纲；（2）根据会计检查计划和大纲，开展调查研究，了解掌握情况，再进行凭证、帐簿和报表的检查；（3）分析检查结果，编写检查报告。

**【会计科目】**对会计对象具体内容进行分类核算的项目。开设帐户和组织会计核算的依据。在会计核算中，首先要根据会计制度统一规定的会计科目，在会计帐簿中开设帐户，并以会计科目作为帐户的名称，对日常发生的各种会计事项，根据规定的会计科目核算内容和核算方法，进行会计业务处理，确定会计分量，编制记帐凭证，登记有关会计帐簿，以取得所需要的分类、系统的核算指标。因此，会计科目实际上也是对会计事项进行分类的标志，是会计提供的核算指标。会计科目按其反映的经济内容，可分为资金占用科目（资产类科目）、资金来源科目（负债和资本类科

目)、费用成本科目和收入成果科目等 4 类。费用成本实质上是资金占用,收入成果实质上是资金来源,可归并为资金占用及费用成本类科目和资金来源及收入成果类科目两类。会计科目按其提供核算指标的详简程度(或称按会计科目的级次),可分为一级科目(又称总分类科目或总帐科目,简称科目)、二级科目(又称子目或类目)和三级科目(又称明细分类科目或明细科目,简称细目)。

**【帐户】**按会计科目所确定的经济内容,分类记录经济业务,整理、汇集所记录的会计数据资料,提供会计核算指标具体数据的手段。会计科目只是对会计对象进行科学分类的标志和对会计事项进行分类核算的项目。会计提供的核算指标的具体数据,要借助于根据会计科目开设的帐户记录及对这些记录的整理和汇集。尽管帐户所提供的会计核算指标的数据资料有待于进一步加工成会计报表指标,但是有助于对经济活动过程进行监督和控制。在中国,为使会计核算口径一致,便于逐级汇总和分析利用,各单位必须以国家会计制度统一规定的会计科目为名称开设帐户。会计实务中,帐户和会计科目是有区别的。用来记录经济业务、加工处理会计数据的帐户,是具有一定结构的记帐实体。帐户所要记录的是会计科目所确定的经济业务内容及其所表现的金额(数量)增减变动和变动的结果。帐户的基本结构包括下列内容:(1)帐户的名称(会计科目);(2)日期和摘要(扼要说明记录经济业务的时间和内容);(3)凭证编号(说明帐户记录的根据);(4)记帐方向(或部位,反映增加和减少的金额和余额)。所有帐户都必须按相反的方向记录变化的金额:一方登记增加金额,另一方则登记减少金额。在某一个具体帐户中,哪一方用来登记增加的金额,哪

一方登记减少的金额，取决于不同的记帐方法和帐户的性质（类型）。帐户中所记录的金额一般包括本期发生额（包括增加和减少）和余额（包括期初和期末）。其关系用公式表示为：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加额} - \text{本期减少额}$$

**【会计分录】**简称分录。又称记帐公式。列示某项经济业务应记入的帐户及其记帐方向和金额的一种记录。会计核算中，对发生的经济业务，在登记帐户之前，应按采用的记帐方的记帐规则，通过填制记帐凭证确定经济业务的会计分录，正确进行帐户记录和事后检查。会计分录主要包括 3 个要素：（1）帐户名称（会计科目及所属的二级或明细科目）；（2）记帐方向（用记帐符号表示的帐户方位）；（3）金额。会计分录有简单会计分录和复合会计分录两种。一个会计分录只涉及到两个对应帐户的，叫简单会计分录，简称简单分录；一个会计分录涉及到两个以上对应帐户的，叫复合会计分录，简称复合分录。复合分录是由若干个简单分录合并组成的。编制复合分录，既可集中反映某项经济业务的全面情况，又可简化记帐手续。但不能把反映不同类型的经济业务合并编制一个会计分录。如在借贷记帐法下，不能编制多借多贷的会计分录。

**【会计凭证】**简称凭证。用来记录经济业务，明确经济责任，作为记帐依据的书面证明文件。组织经济活动，传送经济信息，实行会计监督，进行会计工作的重要工具。填制和审核会计凭证是会计核算的一种专门方法。通过填制和审核会计凭证，可以及时、正确地反映各项经济业务的完成情况，为登记会计帐簿提供真实可靠的依据；可以为进行会计分析和会计检查提供原始资料；可以

为实行会计监督，加强经营管理上的责任制提供客观依据。会计凭证按其填制的程序和用途分为：（1）原始凭证。用来记录和证明经济业务已经发生或完成，明确经济责任，并作为记帐原始凭据的一种会计凭证。原始凭证是会计核算的原始资料 and 重要证明文件。任何单位和个人在办理经济业务时必须取得或填制原始凭证。原始凭证按取得的不同来源，可分为自制原始凭证（简称自制凭证）和外来原始凭证（简称外来凭证）两类。（2）记帐凭证。会计部门根据审核后的原始凭证编制的、载有经济业务的简要内容和会计分录，作为记帐依据的一种会计凭证。记帐凭证必须具备的基本内容为：填制单位的名称、凭证的名称、凭证的编号、填制凭证的日期、经济业务内容摘要、会计科目（包括一级科目、二级或明细科目）的名称和金额、所附原始凭证张数、填制和审核等有关人员的签章。记帐凭证按其所记录的经济业务是否与货币资金的收付有关联，可分为收款凭证、付款凭证和转帐凭证；按其填制的方式，可分为复式记帐凭证和单式记帐凭证。根据原始凭证填制记帐凭证是会计核算工作的重要环节。各种记帐凭证又是登记各种日记帐、明细分类帐和总分类帐的依据。（3）联合凭证。同时具备原始凭证和记帐凭证的基本内容，兼有原始凭证和记帐凭证作用的会计凭证。例如，在会计核算中通常使用的印有应借、应贷科目的发料凭证汇总表，就是一种联合凭证。

**【会计帐簿】** 又称帐册。具有一定格式的帐页，用以全面、连续、系统地记录各项经济业务的帐簿。作用是把所有的经济业务按其发生的顺序，分门别类地记入有关帐簿，以便为经营管理提供完整、系统的数据资料；以会计凭证为依据，按规定的会计科目，在帐簿中分设帐户，把所有的经济业务分别记入有关帐户，并定期

进行结帐，计算和累计各项核算指标。使用中要定期对帐，使帐簿记录同实际情况保持一致。通过帐簿提供的各种数据资料，是编制会计报表的主要依据。帐簿按其用途，可分为序时帐簿、分类帐簿和备查帐簿；按其形式可分为订本帐簿、活页式帐簿和卡片式帐簿。

**【记帐规则】**又称登帐规则。帐簿启用和登记所应遵守的规则。主要有：（1）帐簿启用时，填写帐簿启用和经管人员一览表（活页帐和卡片帐在装订成册后填写），载明单位名称、帐簿名称、启用日期、共计页数、会计主管和记帐人员姓名等；（2）记帐时根据审核无误的会计凭证，按编定的页次，逐页逐行顺序连续登记，不得隔行、跳行；（3）记帐时，不许用铅笔和圆珠笔；（4）帐簿记录发生错误时，采用划线更正法、红字更正法或补充登记法予以更正。

**【永续盘存制】**又称帐面盘存制。设置库存品（商品、原材料、在产品、产成品和消耗物资等）明细帐，平时对库存品的收入、发出数，根据会计凭证在有关帐上逐笔或逐日进行明细记录，并随时结算其帐面结存数的一种库存品会计处理方法。采用这种方法，库存品明细帐要按每一品名规格设置。在明细帐中，要登记收、发、结存数量，有的要同时登记金额。在永续盘存制下，需要对库存品进行清查盘点，以查明帐实是否相符和帐实不符的原因。采用永续盘存制，可随时反映每一种库存品的收、发、结存情况，有利于加强对库存品的管理。

**【资产负债表】**表示一定时点上企业资产、负债和资本净值构成状

态的财务报表。主要反映企业资本的来源和占用情况。各企业必须确定编制资产负债表的基准日期。年末、半年结束、季度结束、月结束的一天，作为编制的时点，并在表头上标明。编制资产负债表的依据是： $\text{资产} = \text{负债} + \text{净值}$ 。内容由3部分构成：（1）企业资产。主要包括流动资产、投资及基金、固定资产、递延资产、无形资产等。（2）企业负债。包括流动负债（也称短期负债）、长期负债和其他负债。（3）资本净值。主要包括股本、资本盈余、留存收益。企业资产等于企业负债和企业资本净值之和，资产负债表在这方面总是平衡的，所以又称为资本平衡表。

**【利润表】**又称损益表、收益表、损益计算书。表示企业在一定时间内收益、亏损等营运状态的财务报表。编制期间的长短由各企业依法、或依据有关制度而确定。编表时必须在表头标明该损益表的内容所包括的起止时间。损益表通过损益帐目，可反映企业某一时期的业务经营状况，揭示出投资者在企业进行投资后取得利润的能力及其经营结果。因此，投资者要分析企业的损益表，判断企业的资产变化及盈利能力，进而影响自己的投资行为。损益表的基本部分主要包括：（1）营业收入，指从销售总额中，减去销货退回和销货折让之后，所获得的销售净额；（2）营业成本，指与产品形成直接有关的费用；（3）营业毛利，指营业收入减去营业成本后的差额；（4）营业费用，主要包括销售费用、管理费用等管理部门和营业部门发生的各项费用；（5）营业收益，指营业毛利减去营业费用后的余额；（6）其他收益，指企业除了从经营范围内获取利润之外，从其他投资和活动中获得的收益；（7）总收益，指营业收益加其他收益之和；（8）所得税，依法按一定比率上交政府的收入所得税额；（9）净收益，又称净利润，指企业

的全部收入减去全部支出所得的差额。

**【财务状况变动表】**反映企业在一定时期内流动资金的来源和运用情况及构成流动资金的各种流动资产和流动负债项目的增减变化情况的财务报表。主要内容有：反映企业流动资金从哪里取得和用于哪些方面；资金的增减变动情况；揭示企业在一定时期内的重要财务事项，对资金增减变化的具体原因。例如，企业出售证券、设备或偿还负债时收回或支付了多少资金；用发行股票办法购建固定资产等重要的理财业务；说明个别资产、权益项目的增减原因等。

**【国际会计惯例】**会计领域内国际通行的习惯做法。某一会计方法为各国会计实践或会计准则所采纳，就成为国际通行的会计方法。复式簿记和借贷原理，会计确认的权责发生制、会计计量的历史成本模式、财务报表体系中的两项基本报表——资产负债表和损益表以及许多具体的传统会计方法，都已成为通行的国际惯例。通行的会计惯例在不同国家也存在差异。国际经营活动的发展要求消除差异，但各国为保护本国的经济利益而采取不同的经济政策又成为消除以至协调差异的阻力。在长期股权投资会计、企业合并与合并报表、外币折算会计、通货膨胀会计、所得税会计等会计领域，存在广泛的分歧。实现国际惯例协调化是一些国际组织正在从事的工作。例如，欧洲经济共同体致力于协调成员国公司的会计和审计惯例，是较有成效的例子，但局限于欧洲经济共同体各国。联合国经社理事会下属的跨国公司委员会及附属的国际会计和报告准则政府间专家工作组，旨在协调跨国公司的会计和报告惯例。制订国际会计准则（不具备强制性）的工作由国际会

计准则委员会承担。

**【国际会计准则】**又称国际会计标准。简称 IAS。由国际会计准则委员会制定的会计规范。随着跨国公司的发展，为了经济管理的需要，要求各国会计准则国际化，以便提高会计报表资料在国际间的可比性，协调各国会计事务中的分歧。1972 年美国注册会计师协会（AICPA）倡议建立国际统一的国际会计准则。1973 年 6 月 29 日，由澳大利亚、加拿大、法国、联邦德国、日本、墨西哥、荷兰、美国、英国等 9 个国家联合发起组织了国际会计准则委员会并由该委员会陆续颁发了各项会计准则。到 1989 年 4 月为止，除国际会计准则序言外，已颁发的 28 个准则为：（1）会计政策的表达；（2）在历史成本制度下存货的计价和表述；（3）合并财务报表；（4）折旧会计；（5）财务报表应提供的信息资料；（6）会计对价格变动的反映；（7）财务状况变动表；（8）异常项目、前期项目和会计政策的改变；（9）研究和发展活动的会计；（10）意外事项和资产负债表日期以后发生的事项；（11）建设合同会计；（12）所得税会计；（13）流动资产和流动负债的反映方法；（14）按分部编报财务信息；（15）反映价格变动影响的信息；（16）固定资产的会计处理；（17）租赁的会计处理；（18）收入实现的标准；（19）雇主财务报表中退休金的会计处理；（20）政府补助的会计处理和政府援助的应公布事项；（21）外币汇率变动影响的会计处理；（22）企业合并的会计处理；（23）借款利息的资本化；（24）关于有关联者应公布事项；（25）投资的会计处理；（26）退休金计划的会计和报告；（27）合并财务报告和附属公司投资会计处理；（28）联合公司投资会计处理。分别编号 IAS<sub>1</sub>—IAS<sub>28</sub>。国际会计准则虽没有绝对的约束力，但提出了企业会计的基本要求，

促进了会计原则的国际化。

**【工业会计】**以提供工业企业生产经营活动的会计信息为主的专业会计。以货币为主要计量单位，运用会计特有的方法，对工业企业的生产经营过程及其成果进行全面、连续、系统、综合的核算和监督，是工业企业经济管理的重要组成部分。工业会计的主要内容包括：货币资金、结算业务、工资、固定资产、材料等的核算；生产费用核算与产品成本的计算；产成品及销售和利润的核算；银行借款与各种基金的核算；会计报表的编制及分析；会计记录的正确性与企业经济活动的合法性、合理性的检查等。

**【农业会计】**以提供农业生产单位经济活动会计信息为主的专业会计。农业经济管理的重要组成部分。内容包括：对农业生产单位经济业务进行核算和管理，详细核算生产单位生产资料的增减变动情况，活劳动和物化劳动的耗费情况以及生产成果的形成和分配情况；分析和检查计划的执行情况及其结果，以利于不断改进经济管理，加强经济核算，讲求经济效益，达到降低费用、增加收入、合理分配、发展生产的目的。中共十一届三中全会以来，中国农村改变过去人民公社三级所有，以生产队为基本核算单位的经营管理体制，出现了承包户或小组为基础的、统分结合的、多层次多种形式的合作经济。农业会计的结构也发生了变化，出现了国营农场会计、农业事业场站会计、乡镇企业会计、农村合作经济会计等。

**【建筑业会计】**又称基本建设会计。以提供基本建设经济活动会计信息为主的专业会计。运用会计的各种专门方法，全面、系统、连

续地反映、监督和控制基本建设经济活动的过程和结果，既是一个基建经济信息系统，又是一项提高经济效益的管理活动。广义的基本建设会计包括建设单位会计、勘察设计单位会计和施工企业会计。基本建设作为固定资产再生产活动，主要是对建设项目进行规划、决策、组织建设全过程的实施，取得投资、使用投资、并最终提供生产能力。狭义的基本建设会计，一般是指建设单位会计。

**【商业会计】**为加强商业企业经营管理，提高经济效益而反映商业企业经营资金变化和特征的商业经济信息系统。狭义商业会计，仅指从事日用工业品、副食品的批发和零售企业的会计信息工作；广义商业会计，指从事商品流通的各行业的会计信息工作。包括经营日用工业品、副食品的批发和零售企业、粮食商业企业、供销合作社、医药商业企业、水产供销企业、饮食服务企业、书刊发行企业、物资供销企业和外贸企业等单位的会计信息工作。商业会计又是商业会计理论和实务的通称。

**【对外贸易会计】**以提供对外贸易企业的经济活动会计信息为主的专业会计。是对外经济贸易管理的重要组成部分。以货币为主要计量单位，以计算、记录、分析和检查为手段，对经贸企业经济活动及其经营成果，进行全面、系统、连续反映、监督和管理，通过提供经济数据和信息资料，为企业的预测、决策和提高经贸企业的经济效益服务。主要特点是：（1）对外贸易企业经营的是进口与出口两国间的贸易，商品购销业务涉及本国与外国两个市场，并且使用本币与外币两种以至多种货币，因而在商品购销经济活动中，除管理手续和核算内容复杂外，增加了在进口过程买入外

汇，在出口过程卖出外汇两个主要环节。按照国家外汇管理办法规定，外贸企业出口商品换取的外汇必须卖给国家指定的外汇银行；外贸企业进口商品需要外汇时再按计划向国家指定外汇银行买入，形成了外贸企业在出口商品时，卖商品=卖外汇，称“卖中有卖”或“双卖”。反之，进口商品时是买外汇=买商品，称“买中有买”或“双买”。(2) 为了反映对外进出口商品核算与外汇结算紧密结合的特点，在对外进出口商品核算中使用的有关进出口凭证、帐簿、报表必须设计为复币格式，同时进行人民币和外汇两种计价核算，既算人民币帐，也算外汇帐。由于外汇汇率变动，还要核算外汇兑换损益。

**【金融会计】**以提供银行和其他金融企业经营管理信息为主的一种专业会计。包括银行会计、信用合作社会计、保险公司会计、信托投资公司会计等。主要特点是：(1) 不仅对各种金融业务进行反映和控制，而且综合反映国民经济各部门的经济活动；(2) 除基本的会计核算方法以外，还包括各项业务的核算手续、监督业务活动，并据以考核计划的执行和加强经济核算、管好内部资金、监督财产管理、核算财务收支；(3) 运用会计资料在宏观和微观方面结合有关部门进行会计分析，以发挥会计核算、监督在国民经济中的总会计的作用。金融会计核算的主要内容是：(1) 根据国家的经济政策，各行业务的特点，办理存款、贷款、结算、保险、信托、投资等各项金融业务手续；(2) 按照各行、司会计制度的规定，正确使用会计科目，编制和传递各种凭证、登记各种帐簿；(3) 根据结算制度和存贷款办法，及时办理资金帐务划转，正确计算存、贷款利息；(4) 正确、及时编制各个金融企业的各种会计报表等。

**【旅游会计】**以提供旅游企业经济活动信息为主的专业会计。第三产业会计的重要组成部分。在中国，其主要内容包括：资金投入、变动的核算；货币资金和银行借款的核算；往来帐款和应收、应付票据的核算；存货的核算；营业成本和费用的核算；营业收入和损益的核算；利润分配和提取各种基金的核算；固定资产和在建工程的核算；无形及其他资产的核算。在实行多渠道集资和与外资合营的情况下，还要对长期投资、长期负债、汇兑损益和企业解散或破产清理等有关经济事项进行核算。旅游会计的主要特点是：（1）由于旅游行业范围广，旅游企业在会计核算体制上具有统分结合、集中与分散相结合的特点。（2）在业务核算上，具有旅游经济的特点，营业费和支出方面，除按相应的营业收入设置科目外，还要设置若干个明细费用项目进行归集核算。（3）在核算内容上，具有涉外的特点，设有涉外业务的会计科目进行核算。

**【预算会计】**中国各级政府财政部门 and 事业、行政单位，以货币作为主要计量单位，通过会计核算、会计检查和会计分析等系统核算，反映和监督各级总预算、单位预算执行情况和预算外资金收支情况及其结果的管理活动。主要特点是：（1）具有统一性和广泛性。财政机关总预算会计制度和事业行政单位预算制度由国家统一制定；核算、反映、监督非物质生产领域各项收支和物质生产及流通领域一切与预算有交拨款关系的收支。（2）以收付实现制作为预算收支的结帐基础。为了落实预算收入、支出、结余数字和加快会计报表编报速度，计列预算收入以年度内交入基层国库的数字为准；计列总预算支出，以年度内各用款单位从开户银

行支取的预算资金数为准；计列单位预算支出以基层单位预算资金实际支出数为准。(3) 不计算盈亏。只核算、反映和监督预算资金的收入、支出和余超情况。

**【税务会计】**以依法计算纳税额和税金入帐为主要内容的专业会计。中国税务会计工作的主要原则是：(1) 先行依税法核算计税的原则；(2) 先行依法纳税原则；(3) 税务审查和调整原则；(4) 帐证表统一的原则。税务会计的主要任务是：(1) 正确核算和监督企业对国家税收方针政策的贯彻和执行，充分发挥税收的经济杠杆作用，更好地调节社会供应总量和需求总量、积累和消费的比例关系；(2) 认真按照国家规定的税种、税目、税率、正确计算企业报告期内应缴纳的税款，以便合理分配企业的纯收入，处理好企业与国家的经济关系；(3) 按期交纳企业应交纳的各种税金，保证国家预算收入的实现，促进国民经济建设的顺利进行；(4) 搞好税务活动分析，揭露矛盾、查明原因、总结经验，促进企业不断提高税务管理水平。

**【军队会计】**以提供军队各级预算执行过程和财务收支活动信息为主的预算会计。中国军队团以上单位后勤财务部门会计、事业部门会计、基层单位会计都是预算会计。军队会计以核算国防费为主体，军内的其他经济活动，分别由军队工业企业会计、军办农场会计、军人服务社会会计、军队基本建设会计等，进行核算和监督。军队会计与其他各类专业会计相比，既有一般专业会计所具有的共性，又有区别于其他各类专业会计的特点：(1) 高度集中统一；(2) 不核算生产经营活动；(3) 不核算固定资产增减变化；(4) 实行平战结合。军队会计年度与军队经费预算年度相一致，即

从每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。中国军队会计记帐方法、会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计事务处理、会计报表、银行存款和现金管理、会计检查和会计分析、会计档案和会计交接等事项，均由《中国人民解放军会计制度》规定。

**【电脑会计】**又称电算会计、电子数据处理会计。采用电子计算机进行会计核算的会计工作。通过货币计量信息和其他有关信息的输入、存储、运算和输出，定期和不定期地提供计划和控制经济过程所需要的会计信息。电脑会计不仅可以节省人力，更重要的是可以提供高质量的管理信息，使企业更有效地改进经营管理，提高经济效益。会计电脑化，1954 年由美国通用电气公司首次在工资计算中尝试成功。中国 1971 年开始在会计工作上使用电子计算机。

**【股份制企业会计】**又称股份公司会计。以提供股份公司股票发行、股本形成和股利分配的会计信息为主的专业会计。随着股份制企业的产生发展而形成，在一些国家股份公司流行。主要内容有：（1）反映股份制企业招股、募股、认股等股票发行情况；（2）核算股本溢价、折价、变更以及股款交纳的各种形式；（3）核算股票转换、赎回和库存股票的情况；（4）核算股息、红利的分配和支付的情况；（5）核算股份制企业破产清算和破产财产清偿的情况。

**【三资企业会计】**中国改革开放以来合资经营企业会计、合作经营企业会计、外资经营企业会计的总称。以提供三资企业经营活动会计信息为主的特殊的专业会计。主要内容有：（1）投入资本核

算。监督资本总额、投资比例、投资方式、投资期限是否符合有关规定，并根据合同各方实际投入的资本，对企业全部财产进行清查、稽核和核算。(2) 货币资金核算。监督企业遵守国家有关现金及结算管理办法、国家对外汇管理的规定等，正确核算货币和外汇的收付、结存。(3) 存货核算。及时、全面、正确地提供各项存货记录，正确计算耗用和出售的各项存货价值，合理确定企业利润，提供存货价值，计入资产负债表反映企业财务状况。(4) 长期资产核算。正确核定长期资产的取得价值，建立和健全固定资产收发保管的责任制度，合理组织折旧、修理和报废清理等业务的核算。(5) 生产成本核算。认真执行国家有关三资企业的各项法令和制度，根据税法 and 有关规定，确定成本、费用的开支范围，保证成本、费用的真实性。(6) 销售和利润的核算。正确计算销售收入及有关销售税金、销售成本、销售费用，从而正确计算销售利润；依照税法，正确计算应纳税所得额，足额计算和上交税金；按照分配方案，正确核算专项基金的形成及股利的分配。

**【财务】** 国民经济各部门、各单位中财务活动和财务关系的总称。中国财务系统可分为企业财务、事业财务、行政机关财务等。分别反映各自部门、单位的资金运动以及资金运动过程中所体现的经济关系。

**【财务关系】** 中国企业、机关、事业单位或其他经济组织在财务活动中形成的与各有关方面的经济关系。在实行经济核算制的条件下，企业同各方面的财务关系：主要有：(1) 企业与国家之间的财务关系。这主要是企业与财政、税务部门之间交款、拨款、交

税的关系，企业与主管部门之间的资金调拨关系，企业与银行之间的存款、贷款关系。这种企业与国家之间的资金分配关系，体现国家集中领导和企业独立经营的关系。(2) 企业之间的财务关系。企业同其他企业相互提供产品和劳务，要按照等价交换的原则，以货币资金相互支付价款；企业由于短期资金需要可能分期或延期付款，融通资金；企业与企业开展纵向或横向联合经营中，企业之间还可能相互进行投资。这种企业之间发生的资金结算关系，资金融通关系和投资关系，体现企业之间在国家统一计划指导下的分工协作关系。(3) 企业内部各单位之间的财务关系。包括具有特定资金来源的各种不同的业务活动所发生的来往结算和内部各部门以及各个生产单位之间，相互提供产品和劳务应进行的计价结算。是一种在企业内部和各级单位在厂部统一领导下的分工合作关系。(4) 企业与职工之间的财务关系。企业向职工支付工资、奖金和办理各种欠款的结算活动。

**【财务管理】**主要有 3 种概念：①从管理客体（管理对象）看，是组织资金运动，处理资金运动过程中所体现的经济关系的一项经济管理工作。是一种实体管理和职能管理，是企业的重要组成部分，其特点是价值管理。②从管理主体（管理过程）看，是对财务活动进行计划、组织和控制的管理，即会计管理。会计管理概念既包含了管理客体的特征，又反映了管理主体的特点，具有更大的综合性。③是以资金的筹措、使用和分配为内容的资金收支管理，资金耗费不属于财务活动的范畴，所以财务管理不包括成本管理。在中国，财务管理按国家统一的政策法令和规章制度组织进行，主要内容包括：有关筹措和使用固定资金、流动资金、专项资金的管理；以各种开支和资金耗费为主要内容的成本

管理；组织各项资金收入和盈利分配的销售收入和企业纯收入管理，研究各种财务收入和财务支出情况、平衡财务收支的财务收支综合管理。财务管理的主要任务是：组织资金供应，提高资金利用效果；降低产品成本，增加企业盈利；正确分配企业收入，完成上交任务；实行财务监督，维护财经纪律。财务管理是通过一系列相互联结的工作环节来完成的，基本环节是：建立财务管理制度，进行财务预测、制订财务计划，组织财务控制、开展财务分析，实行财务检查。

**【财务状况】**一定财务系统中各财务单位在某一日期经营资金的来源和占用分布情况。一般通过资金平衡表（资产负债表）反映。评价企业财务状况，可以将资金平衡表中资金占用与来源之间的各个对应项目加以分析对比，观察资金占用及其来源是否合理，是否节约。从资金平衡表上看，对应项目双方数字平衡或比较接近，说明财务状况良好或基本良好；相反，资金占用和来源之间的对比关系不正常，会削弱企业的支付能力，造成财务状况恶化。支付能力的大小是衡量财务状况好坏的重要标志。从资金平衡表上看，一个企业能按时偿还债务，完成各项上交的利税任务，财务状况一般为良好；流动资金超计划占用，不能按时归还到期的债务，欠交税利严重，财务状况一般为不良。为了反映和检查财务状况，各经济单位应定期编制资金平衡表和其他报表，对报表提供的情况进行分析研究，总结经验教训、改善经营管理。

**【财务预测】**对企业未来财务状况及发展趋势所进行的预计和测算。分短期预测和长期预测两种。短期财务预测包括财务计划预计完成测算及日常财务收支测算；长期财务预测包括企业发展规

划及投资项目财务效益预测。财务预测的内容包括：资金需要量及来源预测；成本费用支付额及水平预测；销售收入及利润实现额预测；利润分配及奖金发放额预测。财务收支预测可运用一般经济预测方法，并具有下列特征：（1）以价值量预测为基本内容，主要运用定量预测方法；（2）通常以产值、销售等业务量预测数据为基础，按一定的财务比率进行因果推算；（3）一般以近期（上年或前三年）实际数据为预测基数；（4）短期财务预测应掌握在趋势已有征兆、调节尚有可能的时机进行，应求及时的近似而不要过时的精确；（5）预测的重点应是对企业财务效益有重要影响、计划完成有困难、问题的显示有隐蔽性的项目。科学的财务预测是企业进行财务决策的前提，是制订计划的依据，是产品开发、提高竞争能力的重要手段。

**【财务控制】**以政策、制度、计划为依据，对财务活动进行约束、指导和干预，使之符合原定要求的管理过程。财务控制按其内容分，有对财务活动的控制和通过财务对生产经营活动进行的控制；按其进行阶段分，有事前控制、事中控制和事后控制；按财务系统运行的控制行为的影响分，有前馈控制、过程控制和反馈控制；按控制采取的手段和标准分，有财务责任控制，财务目标控制；按系统状态和轨道分，有财务规划控制、随机控制、财务适应控制；按系统的结构分，有集中控制和分散控制。财务控制过程一般包括 3 个步骤：（1）确定标准。制订定额和财务计划指标，编制预算，确定财务管理目标、方针和程序等。（2）衡量成效。检查、分析和考核财务状况。（3）纠正偏差。解决偏差计划、目标而采取的更正措施。

**【财务机制】**财务活动中自我调控、制衡的机制，核心是有效地运

用资金、成本、收入、利润等财务杠杆的权力和能力。通常有信息、决策、管理、执行等多种系统功能。具体包括财务运行机制、动力（利益）机制、自我约束机制。均需经过有关的信息、决策、管理、执行等多种功能作用后，产生机制的能动性。既有所区别，有所侧重，互相制约、互相促进，又有机组成企业财务机制的整体机制。财务机制是整体，要求启动财务机制时首先必须对财务活动进行系统分析，再综合运用各种机制。孤立使用财务机制会导致财务机制调节功能的失灵。企业财务机制的形成和发展，具体说由以下诸因素所决定，即企业的所有制性质、产业性质、经营方式、投资方式、分配方式、企业财务组织结构、内部管理方式、财务人员素质和职工精神状态。企业财务机制是微观经营机制的核心，始终贯穿于财务活动和经营活动的整个过程，其调节功能是客观存在的，自发地起调节作用。健全和完善企业财务机制是实现自我调节、自我约束的重要基础。

**【财务体制】**即财务管理体制。规定资金运动过程中一个单位同各方面的财务关系的制度。在中国，财务管理体制广义地说，包括企业财务管理体制、基本建设财务管理体制、行政事业财务管理体制等，通常所说的财务管理体制指企业财务管理体制。企业财务管理体制按统一领导、分级管理的原则建立，分为国家与企业之间和企业内部的财务管理体制两方面。国家与企业之间的财务管理体制，主要确定企业同企业外部有关方面的财务关系。内容包括：（1）资金的筹集，如企业各项资金的供应和管理办法，企业使用资金应承担的义务、资金有偿使用采取的方式等；（2）收支的安排，如确定成本开支范围，生产消耗的补偿方式，货币收入的结算和使用程序等；（3）收入的分配，如确定企业纯收入中

应上交国家款项的形式及比例，企业提留款项的方式和比例；（4）专用基金的建立，如确定应建立专用基金的种类，各种基金的形成来源、提取和使用办法。企业内部的财务管理体制，主要确定企业内部各部门、各级之间的财务关系（包括企业同职工之间的财务关系）。内容包括：（1）资金管理，如流动资金归口分级管理制度；（2）收支管理，如成本归口分级管理制度；（3）内部结算，如内部结算制度；（4）物质奖励，各种奖励制度。上述财务管理体制通过有关财务制度加以规定。

**【财务杠杆作用】**企业利用举债筹资方式为企业增加收益的作用。如果 A 企业不利用借入资金，则杠杆作用为零；如果 B 企业的资金总额为 200 万元，其中有 120 万元借入资金，则其杠杆作用为 60%（ $120 \div 200$ ）。在企业利润率大于借款利率的情况下，企业的借入资金越多，企业获利越多。因为借款的利息可以抵减所得税，借款的资金成本较低。如果企业没有破产的风险，资金总额中借款比例愈大，对企业越有利，形成财务杠杆作用。但是，借款风险大，容易使企业难以及时清理到期债务，造成财务困难，甚至破产。因此，企业财务人员在筹措资金时，需要在财务杠杆作用和财务风险之间作出权衡，作出最优抉择。

**【资金时间价值】**资金在周转使用中因时间因素而形成的差额价值。周转使用中的资金，随着时间的推移将发生增值。正常情况下，任何资金使用者把资金投入生产经营以后，都会带来利润，实现增值。资金周转使用的时间越长，所获的利润越多，实现的增值额越大。所以，资金时间价值的实质，是资金周转使用后的增值额。如果资金是资金使用者从资金所有者处借来的，则资金所有

者分享一部分资金的增值额。资金时间价值大小通常表现为各种利息率，其实际内容是社会资金纯收入率或社会资金利润率。反映资金时间价值的指标主要有：单利终值、单利现值、复利终值、复利现值、年金终值、年金现值等。资金时间价值产生的基础，是商品经济的高度发展和借贷关系的普遍存在。因此，树立资金时间价值观念，对于企业正确进行投资决策和短期经营决策具有重要意义。

**【审计】**依照法律规定独立进行经济监督的一种形式。根据国家有关法规及专业准则，由独立于当事人之外的专业人员，被授权或受委托对企业 and 行政、事业单位等的经济活动进行审核检查，以评价其经济活动的合法性、合理性、合规性和有效性；评价其会计资料的真实性、准确性、完整性和合规性。旨在肯定成绩，揭露弊端，维护法纪，促使其改善管理、提高效益。审计以被审单位的财政收支活动、财务活动以及业务经营管理活动和企业财务报表为对象。中国在公元前 11 世纪西周时，就设有司书掌管会计籍书，并设会计长官司会负责审查会计籍书和日报、月报、年报，后逐渐成为固定的上计制度。宋代审计司、审计院的设立，是政府审计机关的正式命名。民国时期，资本主义工商业有所发展，一些大城市建立会计师事务所，是民间审计的萌芽。政府审计、社会审计及内部审计，构成审计主体的 3 个不可缺少的组成部分。

**【审计体系】**依照法律规定，被授权或受委托执行审计业务的组织体系。审计体系由以下 3 个部分组成：（1）国家审计，又称政府审计。由国家依法专设的审计机关所实施的经济监督活动。国家审计，在西方各国，范围限于政府机构及其所属企、事业单位，其

内容主要包括财力审计、经营审计和项目审计；在中国，国家审计在审计体系中处于主导地位，审计范围限于政府各部门、国家金融机构、全民所有制企事业单位以及其他有国家资产的单位。对其财政财务及其经济效益进行审计监督。（2）社会审计，也称民间审计。由社会审计组织所实施的审计。起源于17世纪末至18世纪中叶的英国，也以在英国最为盛行。美国比较早形成并制订了审计标准的成文法典。在欧洲其他工业发达国家，社会审计也得到普遍和充分的发展，成为主要审计形式。社会审计接受国家机关、企事业单位和个人委托，承办财务收支的审计查证；经济案件鉴定；注册资金验证和年检；建立帐簿、财务会计制度及会计、财务、税务和经济管理等方面的咨询事项。（3）内部审计。独立于经营活动之外的企事业单位人员对本单位的财务和经营管理活动的监督和管理。服务于企业，20世纪初产生并得到长足发展。

**【审计职能】** 审计工作的职责与功能。反映并取决于审计的本质。主要有3个基本职能：（1）监督职能。指审计组织对被审计单位的经济活动进行审核、检查、并运用国家的有关方针、政策、财经法规以及公认的会计准则、效益标准等，判断被审计单位经济活动的真实性、合法性和有效性，同时作出审计结论和审计决定，以此防范和纠正被审计单位的非法性、无效性行为，督促其经济活动在正常的轨道上运行。（2）评价职能。指审计组织通过对被审计单位进行审核、检查，评定其经营方针、经营决策是否恰当、可行，经济效益是否显著，内部管理控制制度是否健全、有效、完备等。在此基础上，审计组织针对审计单位经营管理活动中存在的问题，提出建设性意见，促使其完善制度，改进管理、挖掘潜力，提高经济效益。（3）鉴证职能。指审计组织通过审查被

审计单位的财务收支、会计报表以及其他反映其经济活动的资料等，鉴定并证明其真实性、合法性和公允性，一方面使其经济活动得到社会的认可，另一方面使其在社会范围内进行广泛的经济联系。除上述基本职能外，审计还具有管理控制、经济司法、信息反馈、检验、咨询等职能。

**【审计方式】**审计组织进行审计活动时采用的方式。根据审计工作的实际需要和被审工作的不同情况而定。中国通常的方式有：（1）报送审计，审计部门根据审计工作计划，要求被审计单位报送有关财政、财务收支计划、会计报表和决算以及有关的资料等进行审计；（2）就地审计，审计机关派审计人员到被审计单位进行审计；（3）委托审计，审计机关委托经政府有关部门批准注册的社会审计、会计组织进行审计；（4）其他审计方式，如审计机关会同其他审计部门联合进行审计等。

**【审计制度】**由国家制定颁布的规定审计与被审计单位之间关系和审计工作活动规范的一系列法令、条例、规章、办法等的总称。狭义的审计制度一般指审计部门制定的各种规范、准则、方法和程序等。例如审计的任务、职能、作用、种类、范围、依据、标准、程序、方法、审计人员的职责、任免，以及审计的计划制度、报告制度和档案管理制度等。

**【审计回访制度】**对被审单位审计后的一段时间，审计人员再到原被审计单位进行访问了解情况的审计制度。回访的主要内容是：被审计单位执行审计决定的情况；执行审计决定遇到的困难和问题；落实审计建议采取的措施、解决的问题，未能落实审计结论和建

议的原因；审计前后被审计单位在财务管理和经济效益等方面的变化；被审计单位对审计工作的意见和要求。回访的方法，一般是在审计结束后一段时间内，由审计机关同被审计单位联系，并送交审计回访通知书进行审计回访。先由被审计单位介绍情况，然后对照会计资料检查原来查出的问题是否已按规定进行纠正，再评价被审计单位财务管理和经济活动情况，针对新情况、新问题，研究解决措施，最后将回访的情况和解决问题的措施向回访单位提出。

**【审计评议制】**对企业领导人担负的经济活动进行监督评议的审计制度。监督评议的主要内容是：对企业领导人在任职期间的财务收支是否合理合法，盈亏是否属实，经济效益是否达到任期目标，国家财产有无严重损失浪费等等，进行科学的分析评价。为维护财经纪律的人提供保障，给损害国家利益的人以有效的打击，为锐意改革的企业家提供法律保护。有利于增强企业领导人的责任感，防止短期行为，为全面考核干部业绩，提供重要依据。

**【内部审签制度】**中国政府部门和企事业单位，上报决算报表，向银行申请贷款、向税务部门纳税申报，须经内部审计机构审签的审计制度。审签的主要内容有：对于财务决算报表，重点审查成本核算是否真实等；对于纳税申报表，重点审查销售收入核算，所得额等各项应纳税额的计算是否准确等；对于贷款申请书，重点审查超定额贷款以及贷款使用有无不合理占用和财政性占用等情况。对于未经审计而签章或审签后发现重大违纪事件，要追究有关内审人员的责任。对于未经审签的报表和申请书，财政、税务、银行部门不予受理。实行这种制度有利于加强内部控制，改善经营管理，维护财经法规，严肃财经纪律，防止违法、违纪事件的

发生。

**【审计程序】**审计人员为实现其审计目标在审计过程中采取的系统性工作步骤。一般经历以下阶段：（1）准备阶段。研究和确定审计的目的和任务；对被审计单位进行初步调查；评估其内部控制制度，编制审计计划。（2）执行阶段。对被审项目，进行重点而深入细致的审查，通过收集整理充分的审计证据，对被审项目作出评价和鉴定，编制审计工作底稿。（3）终结阶段。根据审计工作底稿，编制和提出审计报告，并搞好审计文件的整理和归档工作。由于被审项目的不同类型，审计人员还要认真研究各个被审项目的特点，采取切实可行的具体审计程序。

**【成本审计程序】**对有关成本的经济活动和会计资料，以及成本计算办法进行审查的整个过程的先后次序。一般分为 5 个阶段：（1）准备阶段。明确审计的目的和种类，拟定具体的审计工作计划；搜集被审计单位的会计凭证、帐簿、报表和有关成本记录及核算资料；了解被审单位有关历史的和现实的成本技术经济指标完成情况；掌握被审单位及国家和上级经济管理部门对成本方面的规章制度，生产的组织和工艺过程；熟悉有关成本管理的职能部门的分工和有关人员的职责范围等。（2）测试阶段。对被审计单位所要审计的项目，进行一系列重点抽查验证。（3）执行阶段。按预先制定的审计计划中的具体内容、日程、人员分工和所要达到的目的要求进行审计。（4）总结报告阶段。做好审计报告的编写、审计工作的总结、审计资料的整理归档。（5）信息反馈阶段。将审计过程中发现的问题，搜集到的各种资料经过综合分析，找出普遍性和具有某种特殊性的问题，提供给被审单位。

**【审计证据】**证明被审计单位经济活动真相的一切材料。取证（包括收集、鉴定和综合审计证据）是审计的核心工作之一。审计证据可分为4类：（1）实物证据。如固定资产、材料、在产品、产成品、库存商品、现金等。（2）书面证据。如计划、合同、会计凭证、会计帐簿、会计报表、信件和有关人员的书面证明等。（3）言词证据。指被审计单位有关人员，根据审计人员提出的问题，所作的口头叙述或答复。（4）环境证据。对被审计事项产生影响的各种环境事实，如被审计单位的内部控制制度、管理人员的工作能力、经营方针等。证据分为两类：（1）外部证据，由被审计单位外部人员填制或提供的证据，以及由单位内部人员填制后转给外单位保存的证据；（2）内部证据，从被审计单位获得的审计证据。由被审计单位内部人员填制或提供的证据，以及由单位外部人员填制或从单位外部产生但保存在单位内部的书面证据。

**【审计分类】**根据审计的内容、方式、任务和时间等，对审计的主要类型进行的划分。按审计内容分为：（1）财政、财务审计；（2）经济效益审计；（3）财经法纪审计，又称专案审计。按审计的方式分为：（1）送达审计；（2）就地审计；（3）委托审计。按被审计单位的内外分为：（1）内部审计；（2）外部审计。按记帐前后分为：事先审计；事后审计。联合国开发署和最高审计机关国际组织于1982年9月在维也纳召开的第五次地区性审计讲习会上，把世界各国的审计工作按审计的内容分为以下4类：（1）财务审计，其中包括财务报表审计、依法审计；（2）弊端审计，主要审查被审计单位有无舞弊行为，并查明发生舞弊的原因及影响；

(3) 管理审计, 包括经济审计、效率审计、效果审计; (4) 综合审计, 对经营目标、组织结构、计划过程等方面的审查, 以及事中事后的对经济活动和管理工作的合法性、合规性、有效性等方面的审查。

**【作业审计】**以各项作业为对象, 以审各项作业财务上的合法性和经济上的合理性、有效性为目的的审计。主要内容有: (1) 事前审查作业项目是否必要; 作业目标是否恰当, 是否能够实现; 作业项目所需资金的来源是否落实; 是否拟定作业方案, 并与其他备选方案进行比较; 作业项目是否考虑社会效益、环境效益等; 作业项目的承包合同是否合法、合理、有效。(2) 事中审查作业项目的组织领导是否健全; 作业项目是否按计划工期进行; 作业项目所需物资设备的管理是否良好, 作业项目的质量是否符合规定。(3) 事后审查作业项目的成本计算是否正确、真实; 作业项目是否按规定程序验收, 质量是否符合要求; 作业项目剩余物资的处理是否正确。(4) 后续作业审计。审计工作结束后, 相隔一段时间, 检查作业审计结论和决定的执行情况, 借以了解和督促被审单位及时执行审计决定。

**【财务审计】**为确定财务收支是否合法、合规, 以及反映财务收支的会计资料是否真实、准确、完整和合规所进行的审计。包括供、产、销业务的审计; 货币资金和财产物资的审计; 结算业务和借款、基金的审计; 利润和税金的审计; 财务报表的审计等。从审计目的看, 分为财务报表审计和依法审计两种类型。财务报表审计是证实被审单位财务报表是否真实、公允, 是否符合公认会计原则的审计, 主要审查被审单位的财务报表, 是否公允恰当地表

达了其财务状况和经营成果，以及一切会计处理是否符合公认会计准则。是民间审计常采用的一种审计方式。依法审计又称符合性审计，主要审查被审计单位在被审计期间内的一切经济活动是否合法、合规。对维护国家财经法纪的严肃性及保护国家财产不受侵犯具有重要的意义。

**【会计基础工作审计】**对会计凭证的填制与管理，会计帐簿的记载与核对，会计报表的编制与会计档案管理的检查监督的总称。对会计凭证的审计，主要检查其合法性、真实性、完整性、准确性和效益性。对会计帐簿的审计，主要检查帐簿组织是否适应实际需要，是否能提供完整的核算指标；日常核算工作是否严格遵守记帐规则，其记录是否真实可靠，帐目、帐物是否核对相符。对会计报表的审计，主要检查其编制是否符合制度规定的要求，各种报表的格式、内容结构和填列方法是否符合现行制度的规定。对于会计档案的审计，主要检查是否指定专人设立登记簿进行登记，负责保管，有无调阅的手续制度等。在会计基础工作审计中，内部会计控制审计直接影响会计记录和财务报表的准确性和可靠性。在对内部会计控制审计中，应注意以下几点：（1）交易事项是否按照单位主管的授权执行；（2）对交易事项，是否作必要的记录；（3）是否只在单位领导的授权下，方可接管资产；（4）在一定时间内帐实核对是否相符，如有不符，是否作适当处理。

**【企业财务收支审计】**对企业财务收支的合法性、真实性和准确性进行的审计。其主要内容：（1）审查企业的库存现金、银行存款、其他货币资金、专项存款、外汇和国库券等货币资金实存数是否真实、准确；（2）审查产品销售收入、材料销售收入、加工业务

收入、运输业务收入等经营收入是否真实和合法；(3) 审查材料物资的采购支出和各项费用支出等经营支出是否符合国家规定的支出范围和标准；(4) 审查专用基金的形成是否按国家政策规定，其支出是否按专款专用的原则，按照批准的项目、分配比例和开支范围；(5) 审查交纳税金和利润的计算是否正确，企业是否按期足额上交，有无欠交的情况。财务收支审计，一般为满足如下目的：(1) 证明被审计单位的财务状况和获利能力；(2) 向被审单位领导或其上级主管部门提供被审单位会计报表、财务状况，提出改进管理的建议；(3) 指出企业财务收支的合规性、合法性，以及是否有偷税，漏税，截留和转移利润以及其他违反财经纪律的情况。

**【违纪审计】**中国审计机构对违反财经纪律行为进行的审计监督。审计的主要内容包括：(1) 乱摊费用，乱挤成本，截留应交利润；不依税法规定按期足额缴税，故意偷税漏税；弄虚作假，巧立名目滥发奖金、津贴或实物；违反国家计划乱拉资金，乱搞计划外基本建设或扩大基本建设规模；以权谋私，化大公为小公等违纪行为；(2) 使国家资财遭到不应有的损失，由于责任事故或官僚主义而发生的商品产品，材料等霉烂变质和灾害性损失的行为；(3) 经济犯罪方面的贪污盗窃，行贿受贿，非法挪用国家资金和私分国家财产等。

**【货币资金审计】**对企业货币资金的正确性、真实性、合法性和合理性进行审计监督的审计工作。其主要内容有：(1) 审查货币资金收付是否正确反映实际情况，记帐和计算方法是否正确，凭证编制是否符合手续，有无伪造和涂改数字现象，过帐和结帐是否

正确；(2) 审查货币资金是否真实存在，现金库存数同现金日记帐余额是否一致，银行存款余额通过调节表是否同开户银行对帐单余额一致，有无不按规定手续挪用、借支或以白条顶库的情况；(3) 审查货币资金收入是否按照规定，支出是否按照标准，是否按照现金管理制度管理现金，有无盗窃嫌疑，是否按照结算制度办理财务结算；(4) 审查货币资金的收付是否合理，记帐和算帐是否符合会计原理或会计制度的要求。

**【材料审计】**对工业企业生产过程中各种材料的收发、领退和保管业务的真实性、正确性、合理性、合法性进行监督的审计工作。审计的主要内容有：(1) 审核材料的库存是否实在，材料价格差异是否真实，供应部门购入和各单位耗用的材料是否真实；(2) 审核材料的收发和领退业务，核算是否正确，材料的计划成本和实际成本的计算是否正确，生产耗用的材料费用是否正确；(3) 审核材料耗用和计价是否合理，材料的保管是否安全可靠，材料的储备是否符合定额要求，材料的盘盈、盘亏是否按照制度规定进行处理；(4) 审核材料有无被盗窃迹象，材料盘亏和毁损的处理是否都已查明原因并经过批准，有无代人套购和以物易物的情况，有无未经批准自处理统配材料的情况。

**【管理审计】**审查被审计单位为实现其计划目标的预期效果，是否最优利用其经济资源，是否建立在高效率的基础上的一种审计工作。西方国家民间审计系统的产物，不限于检查过去的活动，侧重于事先分析和评价影响效果、效率和资源利用的一切因素，并为被审计单位挖掘提高效益的潜力。管理审计的特点是面向未来，具有显著的建设性。既要审查经济活动，又要审查管理工作，包

括以下内容：(1) 经理素质审计，审查经理的诚实、能力、勤奋、献身精神、责任感和预见性；(2) 最高领导群审计，评价企业董事会的管理有效性，调查董事的基本素质及其工作绩效，各董事之间的共事能力和合作精神，董事是否真正充当了企业的受托管理人；(3) 管理职能的审计，审查各职能部的责任和作用；(4) 组织结构审计，审查机构设置、权限划分、管理幅度、组织形式等的有效性；(5) 效益审计，确定企业、资产的获利潜力是否已挖掘；(6) 生产效率审计，审查机器和原材料、人力的使用效率；(7) 营销审计；(8) 节约审计；(9) 研究和开发审计；(10) 服务审计。

**【经济效益审计】**对被审计单位的经济效益进行核实、评价以促其挖掘潜力、提高效益的审计工作。具有 3 个特征：(1) 旨在促进被审计单位的经济工作，帮助发掘出提高经济效益的潜力。(2) 具有广泛的适用性。有经济活动的地方均存有经济效益问题，需要进行经济效益审计。(3) 经济效益审计有单项性经济效益审计和综合性经济效益审计之分。单项性经济效益的构成因素简单，进行审计较易。综合性经济效益是多种因素、多种措施综合地整体地发生作用的结果。一般应达到如下目的：(1) 指明被审单位的生产经营特点，主要经济指标完成情况，对其经营管理和经济活动进行评价；(2) 揭示被审单位产量上升、成本下降、利润增加或工作效益提高的主要经验；(3) 针对影响生产经营、经济效益和发展前途的关键问题进行剖析、揭露矛盾，找出原因；(4) 对审查出的问题，提出提高效益应采取的措施。

**【技术管理审计】**从促进各部门和单位正确确定技术发展方针及技

术政策出发，对其经验和知识的劳动资料进行综合分析、审查鉴定的管理审计方式。主要内容有：（1）审查新产品开发与管理。包括对企业产品开发前准备的审查；对从明确设计任务到具体结构的一系列组织、计划和管理工作的审查；对新产品工艺准备和管理工作的审查；对新产品试制与鉴定的审查。（2）审查企业质量管理。包括对企业全面质量管理组织的审查；对企业质量计划工作的审查。（3）审查企业技术革新、改造、挖潜和技术引进。包括对产品设计改造的审查；对生产工艺改革的操作方法改进的审查；对设备和工艺装备等改进的审查；对节能降耗和综合利用的审查；对技术引进的审查。

**【外部审计】**各级政府的审计机关对各单位所进行的审计。审计机关委托经政府有关部门批准、注册的社会审计组织对被审计单位所进行的审计，也属于外部审计。外部审计的对应名称是内部审计。在西方，民间会计组织（如会计公司）受委托对企业进行审计，亦视为外部审计。由政府机关进行的审计称政府审计或国家审计，主要内容包括：（1）财务审计，审核财务经营活动是否合规；（2）经营审计，审核政府部门经营活动的效率和经济性；（3）项目审计，审核政府各项目的预定目标和效果。其工作重点在于确保内部控制的有效运转，指导管理和提高效益。民间审计即社会审计，由社会审计组织所实施，主要接受国家机关、企事业单位和个人委托，承办财务收支的审计查证；经济案件的鉴证；注册资金的验证和年检；建立帐簿、财务会计制度及会计、财务、税务和经济管理等方面的咨询事项。社会审计又被视为以社会经济效益为目标的审计，即从社会角度审查企业或政府事业单位的经济效益。

**【内部审计】**在中国，各单位内部设立审计机构或审计人员，对本单位的财务收支及其经济效益进行的审计，称为单位内部审计，简称单位审计。国务院和县级以上地方各级政府部门，根据审计业务需要，分别设立审计机构或审计人员，负责所属单位和本行业的财务收支及其经济效益的审计，称部门内部审计，简称部门审计。单位审计和部门审计，统称为内部审计。与外部审计相比，具有如下特征：（1）监督的经常性。内部审计机构设在部门、单位内部，有条件对本部门本单位的经济活动进行经常性的监督；（2）监督的及时性。内部审计机构对本部门、本单位的经济活动中存在的问题能及时了解，及时采取必要的监督措施；（3）监督的准确性。内审机构对本部门、本单位存在问题的原因了解较清楚，能够准确地抓住重点，实施监督，找到解决问题的途径；（4）监督的群众性。内审机构易取得本部门、本单位职工群众的支持和协助，开展审计监督活动；（5）监督服务的双向性。内审机构既要代表国家的利益，按照国家法规进行审计，又要代表本部门、本单位的利益，为本部门、本单位的利益服务，具有服务上的内向性，既有利于发展社会主义建设，又有利于改善本部门、本单位的生产经营管理，提高经济效益。

**【合同审计】**对各种合同的合法性、有效性和完整性进行的审核检查。主要内容有：审核检查单位是否建立了合同管理制度，有专人负责；对方是否具有执行合同条款的能力；对方是否具有履行约定义务的诚意；合同的内容是否符合国家法律、政策和计划的要求；合同主要条款是否完备齐全，措词是否明白准确；合同是否可行，有无内容不清、责任不明，权利与义务不相当、供产销

不落实的情况；双方是否履行合同的各项条款。审计中经常进行的是经济合同审计，主要审查合同签订双方是否具有法人资格，并了解法人代表概况；审查对方提供的产品或商品，是否自行生产，生产条件、技术能力是否适应，能否按期交货，货源是否可靠，质量有无保证，包装运输有无问题，结算方式是否可行等；了解签订合同的条款是否协商一致，双方是否平等互惠、等价互利；审查合同条款是否齐全，签约人姓名和公章是否清楚，以及违约如何处理等。

**【专案审计】**又称财经法纪审计。专案性的财政财务审计。财政财务审计的一个特殊类别。对需要立案审查，案情比较重大的违反法纪事件所进行的审计。通过这种审计，进行专案处理，发挥其法律性作用，有利于集中力量，明确方向，对案件进行彻底的揭露和严肃处理。专案审计一般分为以下4个部分：（1）明确任务和依据，提出审查方案；（2）详细列出违法乱纪事实、后果和有关人员的责任；（3）判断案件的性质，提出对有关人员的处理意见；（4）将有关本案的证据加以整理。

**【企业投资审计】**对企业与其他单位联营，对外投资和接受投资的正确性、合理性和合法性进行的审计。在中国，其主要内容有：（1）审查企业向其他企业投资的可靠性，有无借联营名义，化大公为小公，损害国家利益的行为；企业用于投资的财产是否按规定合理作价；向其他单位投资是否按照确立的分享利润比例，得到合理的分配。（2）审查企业接受其他企业投入资金是否按资金占用形态设户进行登记，列明资金的用途；用接受专用基金投资购建的固定资产的管理和核算是否正确；接受投资分给其他单位

的利润和红利的计算是否正确；接受投资退出时是否按规定手续办理。

**【成本管理审计】**对社会再生产过程中的生产经营企业以及国民经济管理部门，在生产经营活动过程中的成本管理控制进行审计监督的一种成本审计。目的在于评价其成本管理的有效性，揭示企业管理工作中的薄弱环节和管理水平上的差距，并提供相应的辅导和建议，提高成本管理素质，加强成本管理工作。其主要内容包括：（1）成本控制审计；（2）生产管理审计；（3）技术管理审计；（4）资源管理审计；（5）销售管理审计。

**【生产管理审计】**对企业生产过程中的各种要素组织安排的合理性和有效性进行的审计监督。主要内容包括生产作业计划审计、生产过程组织审计、生产转换系统审计和作业管理审计。旨在促使企业的生产活动增强计划性，减少盲目性；促使企业合理地组织生产过程，提高产品质量和生产效率，降低产品成本；促使企业按照期量标准，以最少的输入经过合理地生产组织活动，取得最大的输出；促使企业充分利用有限资源，改进作业系统。

**【作业管理审计】**按照企业规定的产品质量、成本和交货期，对整个作业系统的设计、建立、投产、评价和改进等组成过程进行的审计监督。其主要内容有：（1）审查作业系统设计。主要对工序设计、作业方法设计、设备研究、工具类设计、人机系统设计、技能设计和培养、加工条件和作业实用性等方面进行审查；（2）审查规定时间。对规定生产能力、规定标准时间、规定实际时间、日常管理、成本管理、人员计划、制定工序均衡计划的时间数据等

方面进行审查；(3) 审查管理环节。根据日常管理、成本和质量管理的要 求，对作业活动管理、工时管理、技能评价和作业评价的审查分析。

**【质量管理审计】**对为保证和提高产品质量或工作质量所进行的计划、组织、协调、控制、信息反馈等方面工作的审计监督。企业质量管理审计的目的，在于帮助企业寻求质量合适而成本最低的目标。主要内容有：(1) 审查监督企业的质量管理机构是否有效地发挥作用，加强对各过程各环节的质量管理；(2) 审查企业质量计划制定与执行情况。首先对企业质量目标计划进行审查，其次对质量指标计划进行审查；此外，还要对企业质量改进措施计划进行审查。

**【物资管理审计】**对企业的物资供应计划的正确性，物资采购的合理性，物资消耗定额的先进性，存货控制的严密性和仓库管理的有效性等方面进行的审计监督。目的在于促使企业有计划地合理地组织生产经营中所需要的物资，组织好物资采购、运输和储存，加速物资的周转；监督企业制定平均先进物资储备和消耗定额，做好物资验收、登记、入库，建立起领用收发制度；促进企业合理使用各项物资，减少损失浪费，降低生产成本，提高经济效益。主要内容有：(1) 审查物资消耗定额的制定是否合理以及定额的执行情况；(2) 审查物资储备是否经济合理；(3) 审查物料搬运的合理性，是否尽量减少搬运时间和次数，以降低搬运用费；(4) 审查订货批量的合理性，每次订货数量是否是能使年存货总成最低的经济订货批量；(5) 审查物资需要量的计算是否正确。

**【广告管理审计】**对企业广告真实性、思想性、计划性、广泛性和经济性所进行的监督、分析和评价。目的在于促使企业正确运用广告这个宣传工具和宣传手段，通过广告这个媒介指导消费，促进生产和流通，使企业加速资金周转，不断降低销售成本。主要内容有：（1）对广告设计的审计；（2）对广告主题选择的审计；（3）对广告表现形式、广告标题、广告正文写法和图画色彩的评价；（4）对报纸广告、杂志广告、广播广告、电视广告、邮政广告、包装广告、橱窗广告和霓虹灯广告的适用性、经济性的分析评价等。

**【资产负债表审计】**证实被审单位资产负债是否真实、公允的审计。具体做法是对一定日期的资产负债表，加以详细审核，概括了解损益帐户，如了解有关损益各帐户是否全部结转于损益汇总帐户；销售毛利本期与前期对比是否合理；本期净利比上期净利如有特别增减，查明其原因等，资产负债表审计早先实行于美国，后为财务报表审计所代替。

**【审计假设】**以客观现象为依据，对审计工作及其所涉及的方面所作的符合逻辑的假定说明。审计工作的基础及审计原则和理论的前提。审计假设经过实践证明正确，就成为审计理论。主要内容是：审计人员与被审单位不存在利害冲突；财务会计报表及其资料可以被证实；健全的内部控制制度可以减少发生弊错的可能性；正确地运用会计原则和方法，可以正确、客观地表达财务状况及经营成果；除非有明显的反证，被审单位过去被认为是真实的，将来仍然如此，审计人员必须以客观、公正、独立的立场对被审单位发表意见。

**【审计准则】**规定审计人员基本条件和执行审计业务时应遵循的基本规范。审计行动的指南和衡量审计工作质量的尺度。美国注册会计师协会于1948年制定审计准则试行办法，后作若干修改。分为一般准则、现场工作准则和报告准则3部分。其他西方国家大多参照美国注册会计师协会所公布的审计准则制订自己的准则，其主要内容包括：（1）一般准则。（2）现场工作准则（或外勤准则）。如审计工作必须有周密的计划，如有助手，须善加督导。对于被审计单位的内部控制制度，应予适当的研究和评价，作为制订审计程序和确定抽查范围的依据。运用观察、查询和函证等方法，取得充分而合适的审计证据。前联邦德国还规定审计人员必须作出审计记录。（3）报告准则。

**【审计一般准则】**审计工作应遵循的普遍适用的具体规范。包括：（1）要求审计人员受过充分的训练，具有一定的实践经验，精通审计业务。（2）执行任务时，审计人员必须保持超然独立的意志和态度。前联邦德国审计准则不提独立性，而要求审计人员在发现被审计单位有严重违纪行为时，立即通知有关部门。（3）要求审计人员认真工作，小心谨慎。（4）日本、加拿大等国家规定审计人员应为被审计单位保密，有的国家还规定保密是审计人员的职业道德。

**【审计责任】**从事审计工作的注册会计师应承担的法律责任、职业道德责任和道义责任。在西方国家，注册会计师受托进行财务报表审计时，必须以有关法律、法令和审计准则为依据，对财务报表的真实性和公允性表示意见。如果注册会计师掩饰舞弊、歪曲

事实，或由于工作疏忽，表示了错误意见，对委托人或财务报表的其他使用者，应负法律责任；在职业道德责任上，注册会计师从事审计工作，必须遵守执业会计师组织所制定的职业道德规范，这是对同行和自身品德应负的责任；在道义责任上，注册会计师受托进行财务报表审计时，必须充分披露财务报表审计中的重要事项，避免导致社会上的误解，考虑社会效益。

## 部 门 经 济

### 农业经济

**【农业】**人们利用动植物自身的生长机能，通过劳动强化或控制动植物的生长过程，取得为社会所需要的产品的生产部门。根本特点是自然再生产过程和经济再生产过程交织在一起。狭义农业指种植业，广义农业包括种植业、林业、畜牧业、副业和渔业，在经济发达国家，还包括农产品加工、储运、销售等部门。作为一种自然再生产，农业具有受自然条件影响大、生产周期较长，地区性和季节性强等特点。农业历来是人类的衣食之源，是国民经济的基础。西方发达国家也以农业为基础，从农业中获得资本积累和廉价劳动力，实现工业化。

**【原始农业】**一万多年前的新石器时代出现的依靠自然循环从事简

单农事活动的产业。新石器时代到铁器工具出现之前唯一的生产部门。基本特征是：主要是使用石刀、石斧、石锄等实行刀耕火种。进行以简单协作为主的集体劳动。由于生产力水平极低，人们基本上以采集、渔猎为生，其产品只能维持群居的生存需要。主要贡献在于：人类逐渐懂得了栽培作物和驯养牲畜，从依靠大自然的恩赐为生过渡到古代农业。

**【传统农业】**建立在使用铁制、木制工具和畜力基础上的农业。在农业发展史上，始于石器时代和铁器时代交替后的时期，属于农业的前期阶段。基本特征为：铁木工具代替了石器农具，人力、畜力成为农业生产的主要动力；已懂得作物栽培、施肥、灌溉、轮作、休闲，即所谓传统农业技术。近代自然科学对农业的影响逐步扩大，农业生产领域有所扩大，农作物的耕作栽培及畜禽的饲养水平有所提高，社会分工有一定程度的发展。但整个经济仍然是自给自足。较之原始农业，传统农业的生产力水平有了质的改善，主要贡献在于：精耕细作，用养结合，生态经济处于良性循环状态。

**【近代农业】**发达工业国 19 世纪后期至 20 世纪 40 年代末的农业。主要特征为：以畜力牵引的半机械化农具为主要生产工具，少数地区开始使用较复杂的农业机械，如脱谷机、拖拉机等。近代自然科学在植物学、动物学、遗传学、化学、物理学方面的成果开始得到广泛的使用，使农业生产由凭借直接经验转为依赖科学指导；伴随农业生产的社会分工进一步深化、细化，商品性农业逐步成为占主导地位的农业经营形式。主要贡献在于：冲破自然经济自给自足的束缚，通过分工细化推动了农业商品化和科学化。

**【现代农业】**在现代工业和现代科学技术基础上发展起来的农业。作为农业发展的最新阶段，形成于第二次世界大战以后。主要特征为：（1）技术科学化。将现代科学的成果广泛运用于农业生产，以改变和控制农作物、生物的生长、发育，提高其产量、质量和生产效率，结束了顺应自然、依靠传统经验的生产方式。（2）生产工业化。把工业部门生产的大量物质和能量投入到农业生产中，换取大量农产品。主要体现在农业物质技术装备在规模上迅速扩大，在质量性能方面不断改进。农业机器、电力、化肥、农药等工业产品的广泛、大量投入，打破了原先农业生产中物质、能量低水平、封闭性的内循环。（3）生产组织专业化和社会化。一方面，农业生产部门在专业化区域化程度提高形成规模经济的同时，与前向关联部门（农用生产资料工业生产和供应部门）和后向关联部门（农产品加工及其销售部门）的协作进一步加强，并构成一个社会化和科学管理的体系；另一方面，农产品及其加工产品的市场高度发达，不仅有受到普遍尊重的健全的文明商业法规制度体系，而且具备现代化的贮存、运输及通讯设施。降低了交易成本，使经济的正常运转得到保证。

**【节水农业】**在农产品生产过程中，尽可能节约水资源的一种农业生产类型。中国农业发展不仅受耕地资源约束，而且受水资源不足的制约。15 亿亩耕地中有 8.3 亿亩旱地，靠天吃饭，有 14 亿亩草场缺水。发展节水农业是充分利用中国有限土地资源的战略措施。主要内容有：（1）推广低定额灌溉技术。掌握灌水时机和制定合理的灌溉定额。（2）推广管道输水灌溉技术。引水渠可以用衬砌和暗管道输水，在田间管道，可用渗灌、滴灌、喷灌代替畦

灌。(3) 采取节水综合技术。根据降水量和水资源情况, 因地种植, 选用抗旱品种, 增施有机肥, 以增加土壤渗水量; 平整土地、改坡地为梯田, 减少水土流失; 覆盖秸秆、薄膜和人工保水剂以保水。(4) 有条件的地方可以对咸水、城市污水、海水进行处理, 以增加农业用水。

**【立体农业】**在单位面积土地上, 根据动植物、微生物的不同特性, 通过种植业、养殖业和加工业有机结合, 建立多物种共栖、质能多级利用的生态经济系统的一种农业生产类型。主要特点如下: (1) 资源深度和综合利用。包括气候、土地、水、生物资源、技术、劳力等的综合利用, 副产品、有机废物和生物能的循环利用, 主产品的多级、深度加工。(2) 垂直空间的多层配置。根据不同物种的特性进行合理排布和巧妙搭配, 在空中、地面(水面)、地下(水下)形成错落有序的若干层次。(3) 技术形态的多层复合。在单位空间中, 种植、饲养、培育等多种技术相配合, 在单位时间中, 种养、加工、贮运等技术交替出现。立体农业能多层次复合利用农业资源, 并能形成生态经济系统的良性循环。

**【有机农业】**靠投入有机能量, 如人力、畜力资源, 植物及薪柴能源、农业废物能源, 来改进动植物的内在生育力及外在生育条件, 以保持并提高农产品产量的一种农业生产类型。在降低生产成本、节约能源、保持水土、减少污染、改良土壤性状、提高土地肥力方面效果较好, 但难以大幅度提高产量。发展有机农业的主要做法为: 基本不用化肥、农药、生长激素和饲料添加剂, 实行农作物轮作、秸秆还田, 种植豆科作物和绿肥, 利用牲畜粪肥和含有矿物质的岩石, 采用生物防治等方法改良和保持土壤性状。

**【无机农业】**又称石油农业。主要靠输入外界的物质和能量提高农业产量的一种农业生产类型。能大幅度增产，但是容易造成土壤、大气、水源和食品的污染，不利于维持土壤的良好特性。发展无机农业的具体做法为：以石油、煤等作为能源和原料，大量生产和使用化肥、农药、生长激素、饲料添加剂以及机电动力。

**【庭院经济】**农户在住宅范围内所进行的经济活动。以种植业、养殖业、加工业、商业和服务业为内容，以商品生产为特征，以家庭剩余劳动力为主体，充分利用农户庭院内的平面和空间组织生产。具有如下特点：（1）经营多样性，产业涉及农、林、牧、副、渔、工商、饮业等；（2）生产分散性；（3）经营规模小，灵活性强；（4）成本低效益高。庭院经济被认为是符合中国实际、传统生产组织形式与现代科技结合、加速农户致富和农村市场经济发展的重要途径。

**【粗放经营】**在一定量的土地上投入较少的生产资料和劳动的农业生产类型。主要靠扩大耕地面积提高农产品产量。一般地，只在人少地多、资金不足的条件下宜于采用。

**【集约经营】**粗放经营的对称。在一定量的土地上投入较多的生产资料和劳动的农业生产类型。主要靠提高除土地外的农业生产要素投入量和要素投入质量提高农产品产量。一般宜于在人多地少的条件下采用。中国农业资源禀赋的基本特征是：人多地少决定了农业发展必须走集约经营、提高单产的道路。

**【农业经济结构】**农业中各经济要素之间的联结和相互作用。各种结构及其功能的差异相应地取决于不同的生产组织形式、需求水平、技术层次及资源禀赋。判断农业经济结构是否合理的主要标准是农业资源利用效率的高低。一般可分成：(1) 组织结构。如不同经济所有制的组成情况，不同规模农业经济组织的构成等。(2) 生产结构。主要指农业内部农、林、牧、副、渔各业的组成和种植业内部粮食作物与经济作物的构成。(3) 技术结构。如生物技术、机械技术、化学技术等在生产中形成的不同组合。(4) 消费结构。如生活消费品中衣、食、住、行及文化、教育、卫生等支出的组成情况。(5) 资源结构。主要指农业生产中资金、土地、劳力的组合情况。(6) 区域结构。农业生产的地域分布及其相互关系。根据市场需求调整农业经济结构，是中国发展优质、高产、高效农业的重要任务。

**【种植业】**利用植物的生活机能，通过人工培育，以取得产品的生产部门。可分为狭义和广义两类。狭义的种植业包括粮、棉、油、麻、瓜、菜、饲料、绿肥等作物的生产，广义的种植业还包括果树、林木、茶叶、蚕桑、药材、牧草、观赏植物和野生植物等的栽培。在中国的广义农业中，种植业因其占的比重较大而对整个农业具有重要影响。种植业的效率高低制约农业内部其他产业的发展。只有不断提高种植业的土地产出率和劳动生产率，才能促进林业、牧业、渔业和副业的发展，提高农业的总体效率，为社会提供丰富的优质多样化的农副产品。

**【作物】**经济学上一般指除林木以外的人工栽培的植物。在中国俗称庄稼。作物品种是人类经过长期的选择和培育逐渐发展起来的。

现阶段世界作物品种已达到 1500 多种，其中经济价值较大的近 200 种，主要种类包括粮食、经济、饲料、绿肥、园艺等作物。粮食作物又称食用作物，在中国包括谷类作物、食用豆类作物和薯类作物。一般用作人类主食。经济作物也称技术作物、工业原料作物，可分为：（1）纤维作物，包括棉花、黄红麻、剑麻等；（2）油料作物，主要有花生、大豆、油菜、芝麻、向日葵、胡麻、核桃；（3）糖料作物，主要有甘蔗、甜菜及糖用高粱；（4）三料作物，主要有作饮料用的茶、咖啡，作调料的胡椒，作为香料的玫瑰、茉莉等；（5）药用作物，如人参、黄莲等。饲料作物又称饲草作物、饲用作物。按其生长地域可分为旱土饲料作物（如苜蓿、草木樨、紫云英、三叶草、苕子、苏丹草、黑麦草、燕麦草和作饲料用的大麦、燕麦、甘薯、玉米等）、水生饲料作物（如水花生、水葫芦、水浮莲、凤尾莲等）。绿肥作物大多采用带根瘤菌能固氮的豆料作物，如紫云英、桤麻、蚕豌豆、绿豆等。园艺作物包括蔬菜和花卉等很多品种。

**【耕作制度】**又称农作制度。种植农作物的土地利用方式以及有关的技术措施的总称。主要包括用于种植制度和与之相适应的技术措施。作物种植制度也称栽培制度，是在当地自然、经济、生产条件下，根据作物的生态适应性确定一年或几年内所采用的作物种植体系。包括多熟制、作物的结构与布局、复种与休闲、种植方式（包括间作、套作、单作、混作）、种植顺序（轮作、连作）。与作物种植制度相适应的技术措施，包括进行农田基本建设、土壤培肥、水分管理、土壤耕作、防止和消除病虫害、杂草等。耕作制度往往随农业生产力的进步发生变化，其趋势是由粗放到集约，演变过程大体是：撩荒制→休耕制→连种轮作制。因地制宜

的科学耕作制度，可以合理、充分利用农业资源，培养地力，促进生态经济的动态平衡，达到高产、稳产、高效的目的。

**【林业】**以森林及其产品为对象的物质生产部门。是广义农业中的一个重要组成部门。森林按其用途，可以分为防护林、用材林、经济林、薪炭林和特种用途林五大类。发达的林业是社会、经济现代化达到较高程度的标志之一。林业生产特点如下：生产周期长、收效迟、占用土地面积大，经营粗放。林业有诸多功能：（1）具有经济效益，包括提供木柴、烧柴、木本油料、工业原料等林产品，出产干鲜果品、食用菌类、药用植物等山珍特产，栖息、繁衍野生动物；（2）具有生态效益，森林能够涵养水源、保持水土、防风固沙、改良土壤、调节气候，在维护陆地生态平衡、促进生态良性循环中起重要作用；（3）具有社会公益效益。森林能制造氧气、吸附灰尘、净化空气、降低噪声、点缀风景、美化环境。林区和森林公园还是旅游、疗养、保健的胜地。

**【森林资源】**林地上各种资源的总称。主要有林木资源、林下植物资源、野生动物资源及土壤微生物等资源。其中以林木资源为主要资源（包括天然林、人工林）。森林可以更新，属于再生产的自然资源。因此，增加森林面积、提高森林生产量以及提高森林覆盖率，是扩大森林资源的重要途径。森林资源有许多功能。参见“林业”。

**【森林经营】**对现有森林进行科学培育以提高森林产量和质量的生产活动总称。主要包括森林抚育、林木改造、采伐更新、护林防火及副产品利用等。广义的森林经营还包括林木病虫害防治、林

场管理、产品销售、狩猎等。森林经营具有工作范围广、时间长等特点,要求注重养用结合,一方面要积极开发利用森林资源,提高林产品产量和经济效益,另一方面要保护森林环境、合理控制采伐量,实现森林资源的永续利用。

**【林业区划】**在全国或某一地区范围内,按照自然、经济、技术条件和社会需要,对林业生产进行的地域划分。其功能是对每一个地区林业发展的类型、规模和布局,从宏观上提出有依据的发展规划。林业区划应注意调查研究以下几个方面的内容:(1) 社会需要。包括对林产品的经济需要和对改善生态环境的需要。(2) 自然条件。包括土地资源、森林资源和生态条件。不同的自然条件决定培育森林的方向。(3) 经济和技术条件。地区内可能用于发展林业的人力、财力和物力等是要林业区划中确定分期目标、制定关键措施和合理布局林业生产的重要依据。1980年中国林业部按照中国农业区划委员会的统一部署,组织开展了林业区划工作,将中国划分为8个林业地区和50个“林”区。

**【林政管理】**中国林业主管部门为实现既定发展目标,依照国家的法律、法规和政策,对森林资源的保护、培育、采伐、运输和销售等行使计划、组织、指挥、监督和协调的活动。主要职责如下:(1) 加强林业法制建设,组织拟定林业法规、规章,做好1984年颁布的《森林法》的实施工作;(2) 依法对森林限额消耗、凭证采伐、凭证运输、凭证销售等执行情况进行管理、监督,及时制止和查处违法违章行为;(3) 依法办理征用、占用林地的审核手续,加强对林地的保护管理;(4) 依照政策、法规做好稳定山权、林权和完善林业生产承包制工作,参与调处山林权属纠

纷工作，维护林区生产的正常秩序，保护林权所有者和使用者的合法权益；（5）配合有关部门查处毁林案件，对木材采伐、运输和经营管理中出现的违法行为，依法行使行政处罚权力。

**【森林覆盖率】**反映一个国家或地区森林资源丰富程度的指标。用一国或地区森林面积占土地总面积的百分数表示。在中国，森林面积包括郁闭度 0.3 以上的乔木林地，郁闭度 0.4 以上的灌木林地以及农田林网、村旁、路旁、水旁、宅旁树木的占地面积。提高森林覆盖率对于促进生态平衡具有重要意义。现阶段，世界森林覆盖率为 30%。中国的森林覆盖率为 12.98%。中国《森林法》规定：全国森林覆盖率要达到 30% 以上，平原区县要达到 10% 以上，丘陵区县要达到 30% 以上，山区县一般要达到 40% 以上。

**【林业生产周期】**又称林业生产循环期。从直播造林或栽植造林开始，到产品形成为止的全部时间。包括从播种或栽植开始到森林成熟为止的营林生产阶段和从成熟林采伐开始到原木进入贮木场归楞为止的木材采运阶段。其长短因树木生长速度、地理条件、经营目的、经营管理水平的不同而异，短则几年、十几年，长则几十年甚至上百年。缩短林业生产周期，可以加速资金周转，提高林业资源利用率。

**【畜牧业】**利用动物的生活机能，通过饲养繁殖以取得各种畜产品或役用牲畜的生产部门。是广义农业中的重要组成部分。一般分为饲养业和训养业。前者包括牛、马、驴、骡、骆驼等大牲畜，猪、羊、等小牲畜；后者包括鹿、狐、貂等经济兽类。主要有 3 个方面功能：（1）提供肉、奶等食物，满足城乡居民对动物性食品的

需求；(2) 为纺织、皮革、食品、化工、医药等行业的发展提供原料；(3) 为农业提供动力。在中国部分农村地区，役畜是重要的农业生产资料。畜牧业生产的主要特点如下：只有保持合理的畜群结构才能加快发展；再生产很大程度上取决于饲料的供应；产品不便于运输而且容易腐坏；对于自然条件和经济条件有较大的适应性。

中国的畜牧业已形成以家庭经营为主体、国营和集体畜牧企业并存的商品生产新格局。进一步发展的主要措施是：大力开发饲料来源，多层次调整畜牧业结构，因地制宜建立畜产品商品生产基地，完善社会化服务体系。

**【畜群结构】** 又称畜组构成。在某种畜群总头数中，按性别、年龄和在生产过程中的作用划分的畜组在畜群中所占的比重。一个畜群通常包括基本母畜、种公畜、仔幼畜、后备畜、育肥畜等畜组。其中，基本母畜组是整个畜群的基础，其比重大小决定畜群再生产能力。畜群结构状况直接影响畜群的更新和周转速度。主要的影响因素包括：(1) 由牲畜繁育特性所决定的母畜比重的大小。决定母畜比重的具体因素有牲畜种类、经营方向、生产条件及配种方式。(2) 畜产品比价。同类牲畜中，价高、纯收益多的产品牲畜所占比重大，反之则小。不同的畜群结构在各种自然、经济因素综合作用下形成，并随经营者生产方向及经营目标的调整而不断变化。合理的畜群结构应能在保证畜群再生产正常进行的基础上，取得最大的经济收益。

**【畜种结构】** 各类家畜（主要是牛、羊、猪）占总家畜数量的比重。常用来表示两种含义：(1) 资源利用是否合理，牛、羊等草食动

物为“节粮型”畜种，猪是单胃动物，为“耗粮型”畜种。在一个粮食相对短缺、草地资源相对较丰富的国家，如果畜种结构以猪为主，则说明畜种结构不合理。(2) 代表经济发展水平。一般而言，随着经济发展、收入增长，牛肉的消费量不断上升。中国现阶段猪肉产量占牛、羊肉产量的90%以上，同时，草地资源相对丰裕，一方面说明畜种结构未能充分利用资源优势，另一方面说明中国居民的肉类消费层次还较低。

**【畜禽生产周期】** 畜禽从进入生产到完成生产为止的全部时间。由于各种畜禽生长发育、孕育繁殖所需的时间不同和人们饲养畜禽的经济目的不同，各种畜禽有不同的生产周期。一般大牲畜的生产周期比小牲畜长；家畜生产周期比家禽长。同一种畜禽的经营目的不同，生产周期也不相同。通常采用现代科学技术、改变饲养管理办法，能适当缩短畜禽的生产周期。如一般肉牛由2—3年缩短为18—20个月；猪由8—10个月缩短到6个月。

**【牲畜出栏率】** 一个地区（或企业）在一个年度内出栏的牲畜头数占年初牲畜总头数的比例。用百分比表示。反映畜群周转的速度和畜牧业生产水平的高低，计算公式如下：
$$\text{牲畜出栏率} = \frac{\text{本年度牲畜出栏头数}}{\text{年度初牲畜总头数}} \times 100\%$$
。牲畜总头数一般按各种牲畜分别计算，牲畜出栏头数是出售头数和自食头数的总和。出栏率的高低，与牲畜种类、品种、畜群结构、饲料质量、饲养管理水平有直接关系，同时也受市场价格和自然条件的影响。提高出栏率，利于牧区冬、春季节草牧场载畜量、增加肉类产量、降低生产成本、加速资金周转。

**【饲料报酬】**又称饲料转化率、饲料利用率、饲料消或料肉比。反映畜牧业生产和经营管理水平的重要指标。用消耗一定数量的饲料所取得的畜产品（肉、蛋、奶、毛、牲畜增重、繁殖的仔畜或提供的役力）的数量表示。计算公式为：饲料报酬＝畜产品数量（公斤）/饲料消耗量（公斤）。也可用获得单位畜产品所消耗的饲料数量表示。计算公式为：料肉（或蛋）比＝饲料消耗量（公斤）/畜产品数量（公斤）。通常饲料报酬越高，畜产品成本越低，经济效果越好。影响饲料的报酬高低的主要因素有：畜禽的种类、品种、年龄、性别、健康状况、气候、饲养水平、日粮配合和加工调制等。

**【草原生产能力】**一定时期内单位面积草原上所能生产的产品数量。反映草原质量和草原经济效果的重要因素。评价草原生产能力的指标有：（1）单位面积饲草产量，即一定时期内单位面积草原所生产的饲草数量，通常用公斤/亩或公斤/公顷表示；（2）单位面积畜产品产量，即一定时期内单位面积草原上生产的畜产品数量，通常以每百亩（或公顷）草原所生产的畜产品数量表示；（3）草原载畜量，即一定时期内单位面积草原上在放牧适度条件下的牲畜头数，通常用每公顷或每百亩草原平均放牧的牲畜单位数表示。

**【渔业】**又称水产业。捕捞和养殖水生动物和植物，以取得水产品的生产部门。广义农业中的一个重要组成部分。可分为养殖业和捕捞业两大类。人工放养繁殖的水产品生产称为养殖业，捕捞天然生长的水产品生产称为捕捞业。按水域可以分为淡水渔业和海

洋渔业。海洋渔业是在海滩、浅海、港湾、海洋（包括近海和远海）等进行鱼类、虾、蟹类、贝类、藻类的养殖与捕捞；淡水渔业是在池塘、河流、湖泊、水库、沟渠、鱼池等进行鱼类、虾、蟹类、贝类、珍珠等的养殖与捕捞。大力发展水产业一方面有助于改善城乡居民的膳食构成，另一方面，水产品又是食品、医药、化学等工业的重要原料。中国发展水产业的自然条件很优越。大陆海岸线长达 18000 多公里，形成了面积广阔的沿海渔场；拥有可供养殖的淡水面积约 7500 万亩；具备丰富的水产资源，海洋鱼类 1500 多种，淡水鱼类 2000 多种。中国渔业生产实行以养殖为主、养殖、捕捞、加工并举，因地制宜，各有侧重的发展方针。

**【淡水养殖】**利用内陆淡水水域养殖鱼类及其他水生经济动植物的生产活动。按养殖场所可分为池塘养鱼、湖泊养鱼、河道养鱼、水库养鱼、稻田养鱼等；按养殖方式可分为静水养鱼、流水养鱼、网箱养鱼、机械化养鱼等；按经营方式可分为精养和粗养。淡水养殖产量比较稳定，易于人工控制，投资少，收益大，所生产的产品可就近供应城镇居民消费。20 世纪 80 年代中国淡水鱼产量约占全国渔业总产量的 1/4 到 5/1。中国淡水养殖水面及其产量都属世界首位。

**【海水养殖】**利用沿海的浅海滩涂养殖海洋水生经济动植物的生产活动。包括浅海养殖、滩涂养殖、港湾养殖等。可从不同角度进行分类：（1）按养殖对象可分为鱼类、虾类、蟹类、贝类、藻类、海珍等，以贝类、藻类最为普遍，虾类次之；（2）按集约化程度可分为粗养、半精养、精养；（3）按生产方式可分为单养、混养（如鱼虾）和间养（海带和贻贝）。中国海水养殖历史悠久，宋代

的《文昌杂录》中，就有人工养殖珍珠贝的记载。发展海水养殖，对开发、保护沿岸、近海的渔业资源，提高海洋水产品产量有重要意义。

**【捕捞强度】**单位时间内对某一单位面积水域所投入的捕捞生产能力。主要取决于投入捕捞生产的时间长短，捕捞的机械化程度，船只、马力、劳动力的多少及网具的大小和数量等有效的捕捞力量。组织捕捞生产，应根据水产资源量和补充量进行合理安排。一般地，捕捞生产能力不足，则不能充分利用水产资源以增加产量，当加强捕捞强度导致捕获率超过其资源恢复能力时，会出现捕捞过度现象。捕捞过度会导致渔业资源枯竭，只有与渔业资源的再生生产能力相适应，才能经济、有效地利用渔业资源。

**【饵料系数】**又称增肉系数。评价不同饵料的营养价值和经济效益的指标。一定时期内鱼类消耗某种饵料重量和鱼类增加重量的比值。其计算公式为：

饵料系数＝

$$\frac{\text{鱼体增长重量}}{\text{(起水时鱼体总重量)} - \text{总重量}} \times \frac{\text{放养时}}{\text{所食饵料重量}}$$

(放养至起水时饵料消耗量)

饵料系数受鱼的种类和年龄、饵料的营养成分和制备方法、水质情况和水体环境、投饵方法等因素的影响而发生变化。对于同一种鱼类，不同的饵料有不同的饵料系数。同一种饵料，对不同鱼类，消耗系数不同。

**【副业】**农户从事的为生产和生活服务的附属生产事业。大致有两

种区分概念。一种指与各地的主业相对的生产事业，例如，在粮产区往往将某些比重不大的经济作物生产及林、牧渔业统称为副业；另一种是从劳动对象上加以区分的除种植业、林、牧、渔业及乡村工业以外的生产项目的统称。中国的副业生产主要包括采集、狩猎、运输、劳务、编织和手工艺品制作，以及农副产品的手工作坊加工等。大力发展副业生产，既能充分利用闲置农村劳动力，又能充分利用当地潜在的自然资源，利于搞活经济，增加农户经济收入。

**【农业资源】**一切可以用来为农业生产服务的自然条件及社会经济因素的统称。可分为自然资源和经济资源两大类。自然资源包括土地资源、水资源、气候资源及生物资源等。具有整体性、可再生性、数量的有限性和潜力的无限性及区域差异性特征。是农业生产赖以生存和发展的物质基础。为了充分发挥其作用，需对其种类、数量、质量、分布情况进行全面了解和综合评价。经济资源包括农业人口和劳动力的数量、质量，农业机械、水利设施、动力、化肥、农药、种子、农艺技术等物质技术装备，交通、运输、通讯、贸易、文教和卫生设施等基础设施。农业自然资源和经济资源之间相互联系、相互制约、综合而为一个整体。作为基本条件，对农业发展具有重要意义。

**【农业基本建设】**农业部门固定资产的增加、扩大、恢复与改建。功能为：改善农业生产条件，提高农业抗御自然灾害能力，保证农业具备持续增长的物质基础。可分为两方面内容：（1）生产性基本建设。包括农田水利基本建设，水土保持，修建道路，建造仓库，购置和安装农机具，开荒、植树造林，兴建果园，扩大基

础畜群等。(2) 非生产性建设, 包括文教卫生、公用事业建设等。在农业基本建设中, 要量力而行、科学规划、多方筹资。

**【农业布局】** 农业生产的地域分布。主要内容包括两方面内容: (1) 农业生产地区间的分工。按各地的自然、经济和社会条件、因地制宜, 确定其专业化方向, 主要是农产品商品基地的安排。(2) 区域内农业各部门的结合形式、比例关系的具体安排。合理布局的一般原则如下: 实现农业生产的专业化、区域化, 加强分工与协作, 保持生态经济系统良性循环, 促进生产和需求的衔接和平衡。

**【农业区划】** 农业生产的区域划分。要求根据各地自然、社会和经济条件, 按一定原则和方法, 把一定地域范围划分成若干不同的农业区, 为促进农业生产提供科学依据。主要包括: (1) 农业自然区划。根据有关自然因素进行气候、土壤、植被、水文某方面的区划。(2) 农业部门区划。按生产部门分类区划, 主要有种植业区划、林业区划、畜牧业区划、渔业区划等。(3) 农业技术措施区划。如机械化区划、水利化区划、作物品种区划等。(4) 综合农业区划。在上述 3 种类型区划的基础上, 进行综合分析, 以划分各类综合农业区。

**【农产品加工】** 通过物理的、生物的或化学的方法将农产品制成各种半成品和成品的生产过程。按照加工精度的区别, 可分为粗加工和精加工。按照加工范围的大小可分为狭义的和广义的农产品加工, 前者包括食品加工、饲料加工、榨油、酿造、制糖、纤维加工、烤烟等种植业产品加工; 后者还包括果品、蔬菜、畜产品、

水产品的加工以及皮革、药材、竹木加工等。农产品加工可以提高农产品的经济价值，为农产品开拓新市场并推动农业生产商品化，利于剩余农村劳动力的就业和发展多种形式、层次的经济联合，繁荣农村经济。

**【农产品贮藏】**利用物质技术设备，将离开生产领域转入消费领域之前的农产品收存形式。农产品生产的季节性与其消费的常年均衡性以及农产品生产的地域性、分散性、不稳定性决定了农产品贮藏的必要性。贮藏是农产品集中、运输的必要环节，是提高农产品质量和价值的必要途径，是实现农产品流通和市场稳定的必要条件。提高农产品储藏效果的主要途径包括：（1）运用现代科技手段创造良好的储藏条件；（2）确定合理的能保证农产品流通正常进行的储藏数量；（3）避免积压与脱销，确定合理的储藏结构；（4）确定合理的储藏时间与空间。

**【农产品运输】**借助于各种运输力实现农产品在地区间的位置转移。是农产品流通的必要条件，农业再生产的重要环节。主要指农产品商品运输。其独特性体现在：季节性强，中转环节多，时间性强，运载量低，运输工具和线路具有多样性。合理组织农产品运输可以加快资金周转、减少损耗、减低成本，提高农产品的市场竞争力。合理组织农产品运输的主要途径为：（1）选择适宜的运输路线，以节约运输费用。需要根据农产品产销分布情况和交通运输条件，确定农产品的流向、流量。（2）确定合理的运输方式。通常鲜活农产品及品种单一、运量较大的农产品宜选择直达运输。一些运输距离远而又易于储存的农产品宜采取转栈运输。（3）正确选择和充分利用运输工具。例如：火车适宜于大宗商品

的远距离运输，汽车宜于运量小、距离短的鲜活商品运输，人畜力运输工具适宜农村道路狭窄的短途运输。

**【农业专业化】**以一种或几种作物、牲畜、水产品等为主进行生产。主要形式有地区专业化，工艺专业化和农户专业化。是社会生产力发展的客观要求，现代农业的基本特征。农业专业化有利于降低生产成本，形成规模经济，有利于提高资源配置效率、加速对传统农业的改造。在社会主义市场经济条件下，农业专业化主要是农户专业化。决定农户专业化的主要因素包括，是否有明确的产权尤其是土地权利的界定，是否具备专业化所需的生产技术条件，是否具备服务于专业化的社会化服务体系。在中国，农业专业化的程度还比较低，不断积累条件，适时推进专业化，是发展商品性高效农业的重要任务。

**【农业社会化】**农业由孤立、分散的小生产变为分工细密、广泛协作的社会化大生产的发展过程。主要内容包括：（1）生产资料使用的社会化。即由社会性服务组织为农户提供所需生产资料。（2）生产过程社会化。农户进入社会化生产阶段后，只是作为某一产品生产全过程中一个必要的环节。农产品生产由单个农户的行为转变成相互联结的社会行为。（3）产品社会化。即产品成为社会性产品，凝结社会不同部门和环节的劳动。农业生产社会化是历史发展的必然产物。

**【农产品统购统销】**中国对关系国计民生的主要农产品实行统一收购和统一供应的政策。1953年11月，国务院颁布了《关于实行粮食的计划收购和计划供应的命令》和《粮食市场管理暂行办法》，

主要内容如下：（1）农民要按国家规定的收购粮种、收购价格和计划收购的分配数量将余粮卖给国家，剩余部分可以在国家规定的范围内自由处理。（2）城镇居民和农村缺粮户的用粮量由国家计划供应；熟食业、食品工业等所需粮食、旅店、火车、轮船等供应旅客膳食用粮及其它工业用粮，由国家定额供应，不能私自转售或采购。（3）一切有关粮食经营和加工的单位，统一由当地粮食部门领导，所有私营粮商一律不许私自经营粮食，但可为国家代销；所有私营粮食加工厂不得自购原料、自销成品，只能由粮食部门委托加工，油料统购与粮食统购同时进行，农民除按标准留油外，由国家统购，实行增产增购、多留；减产减购、少留；超购，加价的政策。在统购粮食时，一律允许农民交纳油料作物，规定合理的油粮比价，使农民乐于交油料作物以代替粮食。1954年9月，国务院公布《关于实行棉花计划收购的命令》。主要内容是：（1）凡生产棉花的农民，除缴农业税和按留用标准扣除自用部分外，应按照国家收购价格将所产棉花全部卖给国家。（2）棉花统购委托供销社办理，私营棉花商、贩一律不得经营；私营的籽棉加工业，统由供销社委托加工，不得自购籽棉，加工自销。（3）棉农在国家计划收购完成后，需出售其节余的自用棉时，可由供销社继续收购。1957年8月，国务院规定禁止棉花、土纱、土布进入自由市场。农产品的统购统销工作经历了一个逐步发展的过程。1955年8月国务院发布《农村粮食统购统销暂行办法》，决定实行“三定”政策，即定产、定购、定销。定产，是定常年单位面积产量，并以它为依据计算总产量；定购，是按总产量扣除种子、口粮、饲料后，计算出农民一年应有的余粮数量，然后按余粮的一定比例确定国家对农民的购粮数量，由农民在收获后按国家定价交售给国家；定销，是评定缺粮农民的缺粮数量，由国

家按销售牌价供应。粮食购销数字确定后，在一定时期内不变。农业合作化以后，又把征（农业税）和购结合起来计算。1971年起对粮食征购实行“一定五年”的政策。1982年对粮食征购又改为“一定三年”。1979年后，对棉花核定收购基数，对超购部分实行加价奖励或奖售实物。1971年起实行油料（脂）征购包干办法，即国家根据不同地区的实际情况，对生产单位下达油料（脂）征购包干任务，超产只超购一部分或不增加收购任务，由生产单位自行支配，一般减产也不减购，从1985年起，改革了农产品统购统销制度。

**【农产品派购】**中国政府计划收购农产品的一种形式。即由国家商业部门对人民生活需要和对外出口的重要农副产品、工业生产和基本建设的重要原料、材料，向农业生产者分派一定交售任务、进行计划收购的政策。1955年首先从生猪开始，以后逐渐扩展，包括烤烟、麻类、茶叶、蚕茧、生漆、桐油、羊毛、牛皮、重要的中药材和集中产区的木材等。对派购的农副产品一般不实行全额收购，而根据农业生产单位的生产情况，下达收购、调拨、出口基数或规定购留的比例，完成任务后可以自由出售。派购数额是国家规定的指令性指标，必须完成。派购的农副产品，划为第二类物资。从1985年起，按国务院1985年1号文件规定，生猪、水产品和大中城市、工矿区的蔬菜，逐步取消派购，自由上市、自由交易、随行就市、按质论价。其他派购品种，也分地区、分品种逐步取消。

**【农产品合同定购】**中国国家收购农产品的一种新形式。中共中央、国务院1985年1月1日发布的1号文件（《关于进一步活跃农村

经济的十项政策》)规定,从1985年起,国家不再向农民下达农产品统派购任务,分别实行合同订购和市场收购。具体做法为:粮食、棉花取消统购,改为合同订购,由商业部门在播种季节前与农民协商,签订订购合同。订购的粮食,国家确定按“倒三七”比例计价(即三成按原统购价,七成按原超购价)。订购以外的粮食自由上市。如果市场价低于原统购价,国家仍按原统购价敞开收购。订购的棉花,北方按“倒三七”、南方按“正四六”比例计价,订购以外的棉花也允许农民上市自销。这种粮食按规定价格由国家收购一部分,合同订购以外的按市场价格自由购销的办法,称为粮食收购的双轨制。取消统购派购以后,任何单位都不得再向农民下达指令性生产计划。1987年后,实行合同内粮食与物资供应的三挂钩政策:平价供应化肥、柴油和预付定金。农产品合同订购制的发展趋势为:逐步减少平价收购的粮食数量,相应地扩大议购部分的数量,逐步提高订购粮食的价格水平,使之接近市场价格。通过改革城镇居民的粮食供应制度,有计划、稳妥地放开粮食销售,最后实现市场对粮食及其它农副产品的供需调节。

**【农产品价格】**农、林、牧、副、渔各类产品价格的统称。其中“农”包括粮、棉、油、麻、丝、茶、糖、菜、烟、果、药、杂等项产品的价格。按照价格管理形式划分,中国有国家定价、国家指导价格、市场价格3种农产品价格。国家定价的主要形式包括收购牌价、超购价、比例价(由收购牌价和超购价构成)、批发价、调拨价及零售价统销价。国家指导价格的主要形式有浮动价和某些限价。市场价格的主要形式有议价和集市贸易价。1953年前,农产品价格主要是市场价格,1953年后至1979年,农产品基本上由国家定价。从1979年开始,国家定价的范围逐渐缩小,1985年后,

除少数主要农产品如粮、棉、油、烟叶等由国家定价（其中粮食采用双轨制价格），其余农副产品由市场调节。1950年以来，中国数次提高了农产品收购价格。农产品收购价格总指数（包括牌价、超购加价和议价）1985年比1950年上升了262.9%。1985年以来通过价格调整和放开大部分农产品价格，中国农产品价格机制的扭曲和价格结构不合理及农产品价格偏低状况有了显著改变。20世纪80年代的主要问题是，一方面要通过调放结合让粮食的双轨价格成为一轨，即让市场进行调节，另一方面，国家通过创建现代化的全国统一的农产品市场，对市场进行管理和调节来实现农产品的供需平衡。

**【合同订购价】**中国国家按订购合同向农民收购粮食、棉花、食油、生猪等产品的价格。1985年取消粮、棉、油、猪等农产品的统、派购政策后出现的一种新的国家定价形式。粮食的合同订购价格，以合同订购数量为准，其中30%按原统购价计算，70%按原超购价计算，平均相当全部合同订购粮加价35%，又称“倒三七”比例价。棉花的合同订购价也是比例价，1985年规定的比例为：以合同订购数为准，北方棉区30%按原统购价计算，70%按原超购加价30%计算，相当于全部合同订购棉加价21%；南方棉区60%按原统购价计算，40%按原超购加价30%计算，相当于全部合同订购棉加价12%。1986年，北方棉区棉花加价比重降为60%。1987年，南方棉区棉花加价比例提高到70%；北方棉区由加价60%恢复到加价70%。至此南北方棉花合同订购价统一，30%按原统购价计算，70%按原超购加价30%计算，相当全部合同订购棉花价格在原统购价格基础上加价21%。生猪合同订购执行国家指导价。

**【农产品议购价格】**中国国家商业部门或供销合作社根据供求情况，同农民协商达成的农产品收购价格。主要适用于统购、派购或合同定购的范围和数量之外的农产品。始于1961年经济困难时期，开始只适用于三类农产品。1979年后，发展到适用于统派购任务完成后剩余的一、二类农产品，议价产品的数量在总收购量中的比重也逐渐增大。1985年中国取消大部分农副产品的统购和派购后，农产品议购价格已成为农产品收购价格中国的主要形式之一。1981年3月20日，中国国家物价局在经营议价粮油的通知中规定：粮油的议购价格，应当随行就市，略低于市价。有些品种可以掌握在相当于超购加价水平，有些品种可以略高于超购价。1981年7月，中国物价总局、供销合作总社、商业部、工商行政管理总局等8个部门联合发出试行《农副产品议购议销价格暂行管理办法》的通知，规定：农产品议购价格，应根据市场供求情况，保护并合理利用资源，考虑与相关产品的比价，同生产者协商制定。供求大体平衡或供不应求的商品，议购价应略低于当地当时的集市贸易价格。对议购价格的管理，实行统一领导、分级管理的原则。国家物价总局和国务院有关部门，规定议购价的作价原则和办法，国务院有关部门可以规定主要农产品议购价格的最高限价。省级物价综合部门与业务主管部门，根据上级规定的作价原则和办法，结合当地的实际情况，规定具体的实施办法和细则。为避免抬价抢购或大幅度压价收购，省、自治区、直辖市业务主管部门，对按照物价管理权限属国务院有关部门管理的商品，要提出最高限价和最低保护价意见，征求国务院主管部门意见后，由省、自治区、直辖市人民政府核定，并公布于众。有些商品的最高限价和最低保护价，可由地、县人民政府核定。所有

有国家收购任务的农副产品，在国家收购任务完成之前，不准议购。国家收购任务完成后，由当地业务主管部门给采购单位和个体有证商贩统一分配货源，不准互相哄抬价格，进行抢购。国营商业和供销合作社议价购买的大宗农副产品，应尽可能与生产者签订合同，以减少生产与收购的盲目性。20世纪90年代，中国有关部门在农产品价格调整及政策改革的若干文件中，继续重申了这些基本原则。可以说，农产品议购价格是一种有指导的市场价格。

**【农产品统销价格】**中国由国家对消费者实行计划供应的农产品的销售价格。由国务院和有关主管部门决定。实行统销的品种主要是粮食、食油和絮棉。中国的农产品统销价格始于1953年11月19日，1954年7月、9月先后实行食油和棉花统销价格。1962年第一次出现粮食统销价低于收购价。1963年、1965年国家先后提高了农村和城市粮食统销价，购销价格拉平。1979年大幅度提高农产品收购价格，由于销价未动，粮食和食油统销价再次与统购价倒挂。1983年，中国取消对城乡人民生活用棉（絮棉）的统销，絮棉统销价随之消失。1985年，对农产品统销价格进行了较大的改革，主要内容包括：（1）国家供应农村缺粮人口的口粮、各种补助粮、种籽粮、饲料粮、救灾粮以及农村的其它用粮，销售价格都调整到比例收购价格，实行购销同价。国家供应菜农的口粮，在蔬菜价格放开的地方，按比例价供应。（2）国家收购生猪、棉花、糖料以及其他副产品的奖售粮取消，因取消奖售粮而缺粮的，由粮食部门按比例收购价供应。（3）酒精、溶剂、制药、浆纱、味精、淀粉和其它工业产品的原料或辅料用粮，一律取消统销价，改按议价供应。（4）供应农村食油的销售价格，调整到比

例收购价，实行购销同价。执行统销价格的主要是供应城镇人口的定量口粮和食油，计划内供应的行业用粮、军队用粮。1992年，在进一步压缩平价粮油销售的基础上，在全国范围内提高了粮油的统销价格。改革低价统销制度的主要原因是：（1）由于低价统销，而购价上升，造成不堪重负的国家财政负担。1985年，中国粮油价格补贴高达204.3亿元，以后几年，维持在200亿元左右。（2）低价统销造成价格机制的扭曲，农产品价格不能及时准确地反映农产品供需的变动，并且误导资源的配置。深化农产品价格体制改革的关键在于放开销价。1992年秋，浙江、江西等省已率先放开销价。从城乡居民的实际承受能力和中国粮食生产水平看，让市场来调节农产品供需和配置资源的条件已趋成熟。

**【家庭承包制】**又称家庭联产承包制。中国农业生产责任制的最主要形式。由中国农民在实践中经过鉴别、比较、筛选逐步发展起来。主要经历了包产到户和包干到户两种形式。适应农业生产的特点，适应农民长期形成的家庭经营习惯，利于分散经营与专业化、社会化的结合，是中国农村改革与发展取得成功的主要原因，也是今后相当长的阶段内中国农业经济的基本经济组织形式。包产到户的具体做法为：在坚持统一领导、统一计划、统一核算、统一分配的条件下，集体把耕地按劳力或人口比例分包到户，农户与集体签订承包合同，包产量、包工分、包费用，超产或减产部分可全奖、全赔或按比例奖赔。后来逐步为包干到户所取代。包干到户又叫大包干，即以坚持基本生产资料公有为前提，“保证国家的，留够集体的，剩余都归自己。”“大包干”由于责、权、利关系明确，受农民欢迎，在中国农村成为最普遍的责任制形式。

**【土地使用权有偿转让】**中国农村中土地承包权在农户之间有偿让渡的现象。土地有偿转让有以货币和实物为媒介两种方式。有偿转让数额根据不同情况分别确定。是加速土地商品化，推动农业规模经济形成的重要途径。

**【土地竞争承包】**中国把竞争机制引入土地承包，深化农业体制改革的一项重要措施。主要形式有：（1）租赁经营。对需要承包的责任田，先通过民主讨论协商，确定标底，再公开竞争投标，由中标者交纳租金租赁经营；（2）抵押承包。由承包者拿出一定的抵押金交给集体，再承包耕地；（3）有偿转让。一般有租金、实物、换工等三种转让形式；（4）投标承包。基本方法与租赁经营相同，主要区别在于承包者年终才完成上交额，集体对承包者有一定的合同要求。完善竞争承包需要做好以下几方面工作：一是因地制宜选择竞争承包形式，不搞“一刀切”。集体的机动田，可实行投标承包或租赁经营；农外产业发达的农村地区，责任田可实行抵押承包，也可实行投标承包和租赁经营；二是加强对土地合同的管理；三是加强对土地承包费的管理。

**【统分结合、双层经营】**中国农村合作经济内部 20 世纪 80 年代初以来实行的一种经营方式。“统”指统一经营，原有的集体经济组织使用、管理并增殖集体的财产，继续发展有市场竞争力的集体生产项目，在尊重农户意愿的前提下为农户提供产前、产中、产后的社会化服务，为农户解决一家一户难以解决的选种、育秧、机耕、机播、植保、排灌、技术推广等各项服务。“分”指分散经营，原有的集体经济组织根据国家的法令，与农户签订承包合同，农户作为独立的商品生产和经营者，履行合同所规定的责任、义务

(向国家纳税和交售农产品,向集体上缴积累和公共提留,按照国家法令合理使用土地和其他生产资料)。同时,根据市场需求独立决策,安排生产。只有统分结合,才能在市场经济的竞争中求生存和发展。这种双层经营体制经过实践证明,有效地克服了人民公社体制的弊端,与中国农业现阶段的生产力水平相适应,具有较强的生命力。

**【丰收计划】** 中国农业部、财政部 1987 年制订的加快农牧渔业科研成果、先进技术的普及推广应用,促进农业丰收、振兴农业的一项综合性计划。主要任务是把现有的农业科研成果和先进技术综合运用于大面积、大范围的生产中,实现高产、优质、低耗、高效,达到增产增收的目的。主要项目包括:(1) 推广农牧渔业优良新品种;(2) 推广农作物高产模式栽培技术、低产田土壤改良技术和各种单项增产技术;(3) 推广农业设施、地膜及其它化学材料利用技术;(4) 推广优化配方施肥及其他科学施肥技术;(5) 推广节能省水机具和科学灌溉技术;(6) 推广农作物病虫害鼠害、畜禽鱼疫病综合防治技术;(7) 推广优化配方饲料,畜禽鱼科学饲养、繁殖技术和取得最佳饲料报酬技术;(8) 推广海、淡水产品精养技术和近海、湖泊、江河等大中型水域水产资源增殖技术;(9) 推广农牧渔业产品保鲜、加工、贮运等技术;(10) 推广农牧渔业适用机械化先进技术。为了保证“丰收计划”的顺利实施,国家财政安排了农业技术推广基金,主要用于“丰收计划”项目重点技术推广补助费和作为技术推广周转金。此计划的实施,对促进农业发展起到了有力的推动作用。

**【星火计划】** 中国国家科委 1985 年制定的以科技振兴,发展农村

经济的计划。主要内容是抓一批“短、平、快”科技项目，为农村经济振兴特别是为促进乡镇企业发展服务。“七五”期间的具体目标为：（1）为乡镇企业每年短期培训 20 万农村知识青年和基层干部，使每人学会一至两项本地区适用的技术；（2）动员有关部门研制 100 种适用于农村的成套技术装备，组织大批量生产供应农村；（3）帮助建立 500 个技术示范性的乡镇小企业，提供全套工艺技术、管理规范、产品制作方法和加工方法等。为推动此计划的实施，国家从 1986 年起增加了科技经费，中国人民银行开辟了专门贷款。以“七五”的实践看，星火计划的实施，对发展农村商品经济，尤其是推动乡镇企业发展发挥了显著作用。

**【贫困地区经济开发】**中国通过综合治理和开发，改变贫困地区落后面貌的系统工程。通常把农村人均年收入在 200 元以下的地区叫低收入地区，把农村人均年收入在 150 元以下的地区叫贫困地区。一般说来，贫困地区包括“老、少、边、山、库”，即革命老根据地、少数民族地区、边缘地区、山区和水库移民区。总体上看，这些地区群众的温饱问题还没有完全解决。1984 年 9 月，中共中央、国务院发出《关于帮助贫困地区尽快改变面貌的通知》；1986 年，国务院成立了贫困地区经济开发领导小组，中国的贫困地区经济开发工作进入了有领导、有计划的阶段。开发贫困地区，要着重抓好 6 项工作：（1）因地制宜、实事求是地确定经济发展方针，扬长避短，发挥优势，增强自我发展能力；（2）加强智力开发、提高贫困地区劳动者的素质；（3）积极发展农产品加工业，兴办乡镇企业；（4）疏通流通渠道，改善交通条件，活跃商品经济；（5）积极发展、不断扩大贫困地区与经济发达地区的横向经济联系，打破内在型的低水平自我循环状态；（6）将星火计划引

入贫困地区，充分发挥科学技术治穷致富的作用。

**【农村财政】**中国地方各级政府与其农村辖区内的部门、企业、组织及居民之间的分配关系。从财政的行政级次看，是县、乡（镇）级财政的总称。主要特征为：（1）财政收入以国家税收为主，农业地区则以农业税为主，对于工商企业，除了县办国有企业的利润需上缴一部分外，其余均采取税收形式取得预算收入；（2）预算支出以经常性开支为主，农村经济的发展主要靠企业自有资金、信贷资金和居民投资；（3）中国 2/3 左右的县靠上级财政的拨款维持平衡；（4）农村地区的社会公共支出，有相当数量靠地方自筹解决，农村经济发达地区，资金来源主要是集中一部分乡镇企业的利润和收取村办企业的管理费，不发达地区则对土地承包户摊派；（5）农村财政行政管理的从属关系及财政管理体制的形式很多，如县级财政有省直辖、也有市管县；建制镇一般管辖所在地区的乡，非建制镇则由所在乡管辖；财政体制有总额分成、包干、增长收入分成等多种形式。农村财政的功能为：促进、协调本地区的经济社会发展。

**【财政支农资金】**中国国家财政用于发展农业的支出。包括国家对农垦、农（牧）业、林业、农机站、水产、气象等企事业单位和国家兴办的大中型水利工程的基本建设投资，农村企业流动资金，农村水利气象事业费，支援农村集体或家庭的各项生产支出等。资金来源包括国家预算资金和地方预算外资金。按体制分，有直接支援和间接支援两种。前者即国家直接用于支援农村集体或家庭的各项生产支出；后者包括国家财政对使农业间接受益的农村水利等企业、事业单位的各项拨款。从分配方式看，有无偿支援和

有偿支援两种形式。前者不需归还，后者则需归还，但一般不计利息或实行低息，如支农周转金等。财政支农资金的分配使用要贯彻“自力更生为主，国家支援为辅”的方针，突出重点、抓好两头。一头是支援商品粮基地和经济作物基地及其他农副产品商品生产基地的建设，促进农村经济的商品化、专业化和现代化。一头是支援贫困地区，解决温饱问题、治穷致富。同时要逐步扩大支农资金的有偿使用范围，提高使用效果。

**【财政支农周转金】**中国国家财政以有偿形式，用于支援农业生产不断周转使用的资金。国家财政支援农业的重要方面。长期以来，国家财政对农业的支援基本上实行无偿拨款，存在不少弊端。1965年，中国少数省、市开始试行将部分财政无偿支农资金改为支农周转金使用。60年代中期一度中断。1978年以来，重又推广。财政部门逐步把对一些有经济效益的项目的拨款改为有偿使用的形式，同时建立财政支农周转基金。其资金来源有3个方面：（1）国家预算当年安排的资金和上年结转的支农资金；（2）各级财政部门掌握的超收部分用于支农的资金；（3）定期收回的支农周转金。其发放对象为农村合作经济组织（含乡镇企业）、专业户、有偿还能力的贫困户以及国营农、林、牧、渔、企业、事业单位等。主要作用在于支持见效快的农村生产项目。有些地方还建立了具有明确支持目标的各种专项支农周转基金。例如，扶持发展多种经营和乡镇企业基金、山区开发基金、小水电发展基金、水土保持基金、水产养殖基金、速生丰产林基地建设基金、农产品市场风险基金等。财政支农周转金实行分级管理，由各级财政部门安排使用，分别收回，并建立周转金的预算、决算制度。使用时要签订和执行经济合同，按规定期限收回。并在农业银行设置专户储

存，借出收回通过农业银行转帐支付，一般不收付现金和计算利息。财政支农资金实行有偿周转使用，有利于消除受援者“等、靠、要”的依赖思想，提高资金使用效果，促进国家财政资金的节约。

**【农业税】**中国对一切从事农业生产的单位和个人按其农业收入征收的一种税。国家参与国民收入中农业部门收入分配的一种形式。在中国，因原以征收粮食为主，又称公粮。中国的农业税最早可以追溯到夏朝的“贡”，比较完善的农业税是春秋战国时期鲁国的“初税亩”，是按土地亩数征收的一种税，后来发展成为田赋。田赋一般以土地为征税对象，先后经历了秦汉的田租，晋隋的户调，唐代的租庸调和两税法，明代的一条鞭法，清代的地丁合一等办法。中国1949年以后，老解放区沿用比例税制，新解放区实行全额累进税制。1958年6月颁布了《中华人民共和国农业税条例》，统一了全国农业税制度。中国农业税实行合理负担、稳定负担和增产不增税的政策。农业税以农业收入为课税对象，按常年产量计征。历史上以征收粮食等实物为主，缴纳实物有困难的可折征代金。实物部分作价拨给粮食部门，由粮食部门交付价款后纳入国库。1958年规定农业税的全国平均税率为常年产量的15.5%，后几次调低。1979年至1983年，为支持经济条件差的地区发展生产，对农业税实行了起征点办法，规定每人平均口粮和收入在起征点以下的免征农业税。1985年5月，国务院批转财政部《关于农业税改为按粮食“倒三七”比例价折征代金问题的请示》，决定从1985年起，农业税由以征收粮食为主改为按粮食“倒三七”比例价折征代金，变实物税为货币税，以适应中国农业体制市场化取向的改革。现阶段中国农业税具有如下特征：以农业总收益为征税对象；实行地区差别比例税率；具有征收上的灵

活性，即在征收制度上给地方较多的自主权（在中央统一的农业税制度的前提下，地方可根据本地区实际情况，在中央规定范围内，确定税率、征税范围和减税、免税等）；具有征收的季节性，从征收实物为主改为征收货币。征收农业税的范围具体为：从事粮食作物和薯类作物的生产，经济作物的生产，园艺作物的生产，材木生产，水产品的生产，省、自治区、直辖市人民政府认为应当征收农业税的其他农林特产品。全国平均税率为常年产量的15.5%，各省、自治区、直辖市人民政府根据国务院规定的平均税率，分别规定各自地区的执行税率，适用税率最高不得超过常年产量的25%。农林特产品的税率，从1983年11月份起，按产品规定，一般税率为5—10%，最高不得超过15%。各种产品的适用税率，由各省、自治区、直辖市人民政府，在上述规定范围内，按不同产品的获利情况，在不低于实际负担水平的原则下具体规定。现阶段，农业税的减免，按其内容主要有：为鼓励发展生产的减免，灾歉减免、社会减免。征收农业税的作用为：积累资金、掌握粮食、调节收入。

**【牧业税】**中国对牧业区、半牧业区牧养牲畜、从事畜牧业生产的单位和个人征收的一种税。其特点为：（1）灵活性。由各地区根据实际情况自行决定征收办法。（2）税负低。体现国家对牧区经济的照顾。征税范围主要是牛、马、骆驼、山羊、绵羊5种牲畜。征税依据各地不统一，有的按纳税人的畜牧总收益计征；有的按每年6月末的实有存栏头数计征。采用差别比例税率。为了贯彻国家在牧区和少数民族地区的有关政策，促进畜牧业生产的发展，规定有减免税优惠。对以农业为主的纳税单位与个人只征农业税不征牧业税；对以牧业为主的地区，只征牧业税，不征农业

税。习惯上称为征一不征二。

**【农业税征实】**为了保证军需民食和平抑粮价，中国农业税长期采取征收粮食等实物的一种制度。具体办法为：由财政部门委托粮食部门接收纳税单位与个人缴纳的粮食、经济作物，依质作价结算后，通过银行把粮食等实物的价款解交国库。从1985年起，农业税由过去征收实物为主改为折征代金。农民可以用其他项目的货币收入缴纳农业税。少数地区若实际需要，仍可经省、自治区、直辖市人民政府批准，征收实物。

**【农村金融】**中国农村货币流通和信用活动的总称。主要包括吸收农村存款、发放农业贷款、办理农村现金收付与转帐结算、办理农村保险、组织与发展农村信用合作社等一系列活动。农村金融的存在与发展，取决于农村市场经济的发展水平。其核心问题是融通资金。其功能为：积聚资金，调剂资金，管好用好资金，支持农村商品经济发展，活跃农村市场经济。其特点为农村货币流动和资金调剂具有明显的分散性。1949年前中国农村，与不发达的商品生产相联系的是不发达的以高利贷为特征的融资机制。1949年以后，建成了以中国农业银行和农村信用合作社为主体的农村金融体系。20世纪80年代以来，随着以实行经营责任制、开展多样化的资产、负债业务和发展多层次、多形式信用为主要内容的农村金融体制改革的深化，农村金融日趋活跃。一方面，中国农业银行和农村信用合作社通过体制改革增加了活力，通过挖掘资金潜力、吸收存款，加强农贷规模的控制和结构调整，促进了农村经济的发展。另一方面，农村商品经济的发展，加速了民间信贷的发展，带来货币信用关系的变化，初步形成了农村资金

市场。在经济发达地区，资金活动冲破了以高度集中于银行为特征的旧体制，开始形成范围大小各异的区域性资金市场：（1）个人间借贷普遍存在，借贷自由，利率面议，通常有中间人介绍。（2）各种形式的农村合作金融组织问世。称为“合作基金会”、“乡镇企业基金会”、“扶贫基金会”或“金融服务分司”，附属于地区性合作经济组织，办理本经济组织内部的存款、贷款。（3）发行各种形式的股票、债券进集资。（4）商业信用在乡镇企业间普遍存在。

**【农业贷款】**简称农贷。中国农业银行为解决发展农业生产所需要的资金而发放的贷款。包括国营农业贷款、合作农业经济组织农业贷款、乡镇企业贷款、信用合作贷款、灾区口粮贷款以及农机专项无息贷款等。贷款对象主要有：从事农、林、牧、副、渔各业生产经营的农村各种合作经济组织、乡镇种养业、村社办企业；从事种养、加工、服务业等农村承包户、专业户和农民个体工商业户；为农业提供产前、产中、产后的社会化服务，实行企业化经营的农技、农机、林业、畜牧、水产、水利等乡镇场站；从事农业生产的各种形式的经济联合体，中外合资的种养企业；农村信用合作社。贷款种类主要有：流动资金贷款，生产设备贷款，农业开发性、多种经营贷款，农业专项贷款，信用社贷款。中国农业贷款发展的趋势是逐步转为农业项目贷款。其特征为：开发性、长期性、区域性、综合性、不确定性、兼容性、政策性。贷款项目管理的主要内容为：确定意向、评估论证、签订合同、监测控制、按约收贷、总结评价。实行项目管理的农业贷款主要是农业专项贷款。属中央一级的主要有：农业技术改造贷款、种养业投资性贷款、开发性贷款，一般扶贫贷款、扶贫专项贴息贷款、林

业专项贴息贷款、喷灌专项贴息贷款、星火计划贷款、丰收计划贷款、科技开发贷款、土地治理与开发专项贷款、大中城市副食品基地贷款、外资贷款、外资配套人民币贷款等；除专项贷款外，一些地方对一般农业信贷也采取了项目管理办法。办理农业贷款的基本程序如下：（1）贷款申请。首行在按规定格式向当地银行自愿提出书面借款申请，并附贷款项目的有关情况和申请单位（或个人）的有关经济情况资料。实行项目管理的贷款，还需按规定提供项目建议书、可行性研究报告等文件。（2）贷款审查和审批。审查、考察的内容主要包括：借款单位的基本情况、生产经营项目的合法性、项目的资金、物资、技术情况、预测经济效益。（3）贷款发放。经考察、审批、同意发放后，借贷双方签订借款合同，包括借款意向书、借款协议书和借款契约等。确定分次贷款的日期、金额和用途，办理借款手续。（4）贷款监督检查。主要包括贷款使用情况、借款户的经营管理情况和贷款使用效果等内容。（5）贷款偿还。银行在贷款到期前 10 天向借户发出“到期贷款催收通知书”，借户要积极筹措、准备资金，保证按期归还贷款本金、支付贷款利息。借户暂时无力归还贷款，需要延期时，应在贷款到期前 3 天向开户银行提出书面延期还款申请。贷款延期的条件只限于：遭受严重自然灾害，生产经营活动不能正常进行，又无其它还款资金来源的；遭遇其他重大事故，经济损失严重，确实无力按期偿还贷款的；由于其他客观原因、经过努力仍无力归还的；抵押贷款不准延期，担保贷款延期，须经担保单位同意，并在延期期限内继续担保。（6）贷款分析、总结。

## 工业经济

**【工业】**采掘自然物质资源和对各种原材料进行加工的物质生产部门。社会生产力的进步使工业从其最初形式——手工业演化为现代机器大工业。根据产品用途，可分为两大部类：生产生产资料工业，包括冶金工业、燃料工业、机械工业等，以重工业为主；生产消费资料工业，包括纺织、食品等工业，以轻工业为主。根据劳动对象，可分为采掘工业和加工工业。前者包括采矿、森林、捕捞工业等，以大自然作为对象；后者包括冶金工业、基本化工工业、食品工业、纺织工业、机械工业等，是对农产品或采掘工业的产品进行加工和再加工或维修的工业部门。工业是国民经济的主导，为国民经济各部门提供技术装备，为市场提供日用消费品。社会发展和人民生活水平的提高很大程度上取决于工业的发展。

**【工业体系】**相互联结的各工业部门所构成的有机整体。中国工业部门分类目录把整个工业部门分为 12 大类，44 个工业部门，155 个细类。例如，大类有冶金、电力、煤炭、石油、化工、机械等。机械分农业机械、工业设备等 11 个工业部门。农业机械再细分为拖拉机、机械化农机具、半机械化农机具、改良农具等 4 个细分类。工业部门最重要的分类是按各部门产品的用途分类，即重工业和轻工业。部门细分和部门间联系的复杂化是工业体系变化的基本特点，是工业生产社会化和专业化发展的必然产物。

**【轻工业】**主要生产消费资料的各工业部门的总称。如纺织工业、

食品工业、造纸工业、皮革工业以及日用金属品、化工、玻璃、陶瓷等工业。轻工业产品除有少部分属于生产资料，如工业用布和用纸等，大部分为消费资料。从原料来源分，可以分为以农产品为原料的轻工业和以非农产品为原料的轻工业。轻工业一般具有投资少、建设易、资金周转快的特点，并且与人民生活联系紧密。发展轻工业一方面可以增加消费品的供给，另一方面可以为重工业积累资金，促进经济增长。

**【重工业】**主要生产生产资料的各工业部门的总称。包括燃料工业、冶金工业、机械工业、电力工业、建筑材料工业、造船工业等。重工业产品主要用于满足生产需要，也有一部分供生活消费，如生活用的电力、煤炭等。重工业以现代化技术装备国民经济各部门，是国民经济的主导力量和农业、工业、国防现代化的基础。

**【加工工业】**对采掘工业产品和农产品进行加工，或对加工工业的产品进行再加工和进行维修的工业部门的总称。主要包括冶金工业、机械工业、化学工业、石油化工工业、木材加工工业、建设材料工业、造纸工业、纺织工业、食品工业、皮革工业等。加工工业的发展往往受原材料工业的制约。在经济发展中，必须使原材料工业和加工工业保持合理的比例关系。

**【基础工业】**生产基本生产资料来装备工业特别是重工业自身的工业部门的总称。主要包括冶金工业、石油工业、煤炭工业、电力工业、化学工业和机械工业等。其特点为：资金有机构成高，需要占用的资金多，建设周期长。基础工业是重工业的组成部分，发展工业的物质基础。其发展不能脱离其他工业部门和农业。

**【能源工业】**采掘、采集和开发自然界能源或将自然资源加工转换为燃料、动力的工业。是基础工业的重要组成部分，一般分成两大类：一类是能源开采工业，其产品为“一次能源”。如煤炭工业、石油工业、天然气工业、制氧工业等；另一类是能源加工转换工业，其产品为“二次能源”。如炼焦工业、石油冶炼工业、电力工业和蒸汽动力工业等。随着科技进步和社会生产的发展，许多新能源或过去难以大规模利用的低热值能源被逐步开发利用，成为能源工业新的组成部分，例如太阳能发电、地热能发电、垃圾发电、沼气生产和核电站等。

**【采掘工业】**又称采伐工业、开采工业。开采金属或非金属矿物，捕猎或采集自然生长的动植物和其他自然资源的工业部门的总称。包括黑色金属矿的采选、有色金属矿的采选、非金属矿开采（如煤开采、石油开采、化学矿开采、土砂石开采、耐火土石开采）等工业。随着科技发展，采掘工业的新部门不断增多，如对阳光资源采集的太阳能工业，直接用空气制氧、制氢的工业等。采掘工业作为基础工业的主要组成部分，为加工工业特别是为冶炼工业、化学工业等加工业部门提供原材料。

**【工业部门结构合理化】**在一定时期、地区、条件下，使工业部门之间和部门内各行业之间的比例构成达到最优结合的过程。评价工业结构合理与否的标准如下：（1）比例性。工业的结构变化符合市场需求，按照社会需求协调发展。（2）先进性。对传统工业部门进行改造的同时，逐步提高新兴现代工业部门在整个工业中的比重。（3）开放性和效益性。合理的工业部门结构应利于充

分发挥本国经济优势，通过参与国际分工提高资源配置效率。

**【工业企业规模结构】**大、中、小型企业间的生产联系和比例关系。合理的企业规模结构要求大、中、小型企业之间既保持密切的生产联系、又有适当的比例关系。历史上企业规模结构经历了如下变化：18世纪产业革命后，与低水平的技术和简单的劳动手段相适应，中小企业发展迅速；资本主义发展进入垄断阶段，顺应冶金、采掘、化工、大型机械等重工业本身对企业规模的要求，大型、巨型企业迅速兴起，中小企业相对萎缩。企业规模结构的演变趋势为：大、中、小并存，相互结合和补充。一方面，有些工业部门随着技术进步和生产社会化程度提高，生产还会进一步集中；另一方面，在大企业周围又有大量的中小企业与之配套发展。

**【工业原料结构】**各类原料在整个工业原料体系中所占的地位、作用以及它们之间的相互联系和数量比例关系。主要包括以下方面：（1）工业原料与农业原料的比例。工业原料所占的比重，直接反映一国工业生产的概貌，也决定工业进一步发展的规模和速度。工业发展的一个必然趋势是：农业原料逐步被工业原料取代。（2）天然原料与人造原料的比例。人造原料在整个原料体系中所占比重，反映了一个国家工业现代化的程度和科学技术水平。随着经济发展，人造原料在工业原料中的比重必将逐步增大。（3）来自大陆和海洋原料以及未来的太空原料的比例。随着人类征服自然能力的提高，人类获取原料的来源将从大陆扩大到海洋和天空，以解决陆地资源不足的问题。

**【工业能源结构】**各种能源部门在再生产过程中形成的生产联系和

数量比例关系。一般用能源的生产结构和消费结构来表示。前者指各种能源的产量在整个能源总产量中所占的比重；后者指国民经济各部门所消费的各种能源占国民经济能源总消费量的比重。影响能源结构的因素有：（1）本国能源资源的状况。是确定一国能源发展方向、速度、规模以及生产结构与消费结构的基础。（2）能源开发建设经济性。易于开发、热值高、投资少、便于运输的能源，其开发与利用的经济效益高，能得到较快的开发和利用，因此，反映在能源结构上的比重就大，反之就小。（3）能源利用的合理性。在能源的种类和数量一定的情况下，应根据各种能源的成份、性质和特点，安排各种能源的使用方向，使之得到合理充分利用。（4）工业技术水平。工业技术水平，特别是能源的科学技术水平，对开辟新能源影响很大，能促使新能源在能源总量中的比重越来越大。（5）能源资源进出口状况。随着能源进出口种类和数量增减，能源结构也会相应变化。中国能源发展以煤为主，大力发展水电，积极寻找新油田，有计划地研究开发新能源。

**【工业布局】**又称工业配置，工业在既定范围内的空间分布和组合。工业布局包括3个层次：（1）宏观层次的布局。确定全国范围工业布局的战略，总体部署与轮廓方向。（2）中观布局，确定一个地区工业的发展格局，具体包括地区工业结构的状态，地区间的分工与协作，地区各类工业基地的布局，大型企业厂址的选定等。（3）微观布局。是工业布局的基层环节，主要确定城镇内部工业小区的配置和工厂厂址。影响工业布局的因素主要包括：（1）自然条件和资源禀赋。包括燃料动力资源、矿物资源、生物资源、水资源、土地资源以及气候、地形、地质条件等。（2）经济技术因

素。包括文化教育水平、消费习惯，工程技术人员的技术水平，动力供应、运输、通讯联络条件，现有工业结构的特点，地理条件等。（3）社会经济制度和社会发展所提出的要求，包括工业布局最终目标及社会为解决面临的经济、政治、社会问题所提出的任务等。在中国，工业布局的主要原则有：（1）工业要接近原料、燃料供应地区；（2）工业应接近消费地区；（3）处理好利用、发展现有工业基地和开辟新工业基地的关系；（4）在全国“一盘棋”的前提下，各地要扬长避短、发挥优势；（5）适当分散，合理集中，通过加快小城镇建设来均衡工业布点，加强工业生产的专业化协作；（6）要有利于加强国防。

**【工业基地】**工业生产比较发达和集中，能为其它地区提供技术装备、技术力量、工业产品以及建设、管理经验的地区。一般可分为专业性工业基地和综合性工业基地。专业性工业基地侧重于发展某种工业产品生产，如中国的鞍山钢铁工业基地。综合性工业基地是多种工业都比较发达的地区，例如，上海是冶金、机械、轻工、纺织、化工、电子仪表、造船等门类比较齐全的综合工业基地。兴建工业基地，应考虑发挥地区的潜在社会经济和自然资源优势，要有利于工业布局的合理化。

**【工业技术引进】**通过各种方式，从国外引进本国工业发展急需而本国工业没有的先进技术。主要内容如下：（1）确定合理的技术引进规模；（2）选择技术引进的重点；（3）技术引进与吸收、消化及创新相结合；（4）制定技术引进规划，进行引进技术项目的可行性研究；（5）健全技术引进的管理体制。工业技术引进的基本原则为：（1）处理好自力更生与技术引进的关系；（2）实事求是

是，量力而行，技术引进与国内的偿还、配套相适应；（3）注重引进技术的消化和创新，把引进技术变为自己的技术，提高自行设计和创造的能力。工业技术引进方式大致有三类：（1）引进硬件，包括进口单机（关键设备）、成套设备和包建一个项目等；（2）引进软件，或叫技术转让，包括生产工艺技术、设备制造技术、经营管理技术等；（3）引进技术与利用外资相结合，包括来料加工、补偿贸易、对等交换以及合作生产、合资经营和独资经营等多种形式。

**【工业技术改造】**用先进工业技术去改造已陈旧落后的技术。主要内容如下：（1）技术设备的改造和更新；（2）改进工艺和操作方法；（3）厂房和各项服务设施的改造；（4）节约和合理利用资源方面的改造；（5）产品开发；（6）改善劳动条件和保证安全生产，治理环境污染；（7）改善企业管理技术。技术改造的组织与管理工作包括：（1）制订技术改造规划，按全国总体规划、行业规划、地区规划和企业规划四个层次进行。规划内容应相互衔接、有所侧重、配套系列化。（2）选择相宜的技术改造模式。包括调整型、转产型、扩大型、联合型、合作型、技术转让型等。（3）搞好技术改造资金的筹集与管理工作。（4）加强技术改造项目的管理。

**【工业生产专业化】**工业内部的企业和行业从原来的企业和行业中独立出来，成为单独的工业企业或工业部门的工业生产的组织形式。是机器大工业社会化的必然产物。基本形式一般分为：（1）产品专业化。即专门生产某一产品的专业化，如从机械工业中分离出来的汽车制造业。（2）零部件专业化。即专门生产产品的某一零件或部件的专业化，如滚珠轴承厂。（3）工艺专业化，又称阶

段专业化。指某工序或工艺过程的专门化，如生产主坯的铸造厂。

(4) 辅助生产的专业化。指某些辅助性生产活动独立成为专门的企业或部门，如各种维修工业。一个企业专业化水平可以用工业生产专业化水平指标来衡量，包括：生产标准化的产品零件、部件和备件的价值占企业生产产品总价值的比重，成批、大量和大规模流水线生产的产品占企业产品总产量的比重，技术上先进的设备以及先进的工艺方法所生产的产品占企业产品总产量的比重等。

**【工业生产集中化】**工业生产规模持续扩大，大企业在企业结构中所占比重日趋上升的过程。主要形式有四种：(1) 由专业化部门及企业生产具有相同结构、相同工艺的产品；(2) 将相关生产单位从同一部门或不同部门中分离出来，重组在一起；(3) 成立工业公司和联合公司；(4) 组织全国性、跨地区的工业公司。工业生产集中化是工业生产社会化过程，是一种有效地配置资源的生产组织形式。集中化的规模和速度受经济体制、科技发展水平等多方面的制约。

**【工业生产协作化】**实行专业化的企业之间或部门之间，为生产某种工业产品而形成一种松散的相对稳定的联合。具体形式包括：零部件生产协作、产品生产协作、工艺生产协作、辅助生产协作、技术协作。按协作关系的密切程度可分为固定协作和临时协作。从协作范围看，有地区内协作、部门内协作、跨地区、跨部门、跨所有制的协作，还有经济联合体内部和跨经济中心的协作等。衡量协作水平的指标大致有：通过协作所得的半成品、毛坯、零部件的价值占该部门或企业产品总产值的比重，与该企业、核部门

发生协作关系的企业数目和部门数目。

**【工业产品三化】**工业产品标准化、系列化和通用化的合称。标准化指对产品和零部件的质量、规格、性能、所用原材料、检验方法等规定统一的技术要求和标准并付诸实施。经过标准化处理的零部件，叫做标准件。系列化指把同一类型的产品和零部件的品种规格发展成一个完整的系列。通用化是对某些零部件的种类、规格，按照一定的标准精简统一，以便在类似产品中通用互换。经过统一后的零部件称为通用件。实行三化的好处在于：（1）简化产品品种，加快产品设计和生产准备过程；（2）扩大零部件生产批量，提高生产效率；（3）增加零部件的互换性；（4）简化计划工作。

**【工业技术市场】**狭义为进行技术商品交换的市场；广义为一定范围内反映技术商品交换中各种经济关系和实现技术商品相互转让关系的总和。主要内容如下：（1）技术转让；（2）委托研制；（3）合作研制；（4）进行科研、生产联合；（5）非转让性技术服务。工业技术市场的主要类型包括：技术成果交流交易会、难题招标会、送技术下乡举办区县技术市场、请用户上门举办科技成果展览会、厂际间技术协作、技术咨询服务公司、技术信息市场、科技交流服务中心、技术商店等。

**【工业行业管理】**对整个工业行业的经济活动进行规划、组织、指导、监督和协调，并为全工业行业的企业提供服务的工作。主要内容有：（1）制订行业发展规划；（2）制订行业的技术经济政策；（3）组织开发与推广新技术，交流先进管理经验；（4）进行市场

调查和预测，搞好行业的技术经济信息收集和交流工作；（5）制订全行业管理条例和行规、行约，作为检查与监督企业经济活动的依据。其主要组织形式有：（1）各级工业管理部门。按照政企分开原则，政府各级工业主管部门从对企业的直接管理转变为行业管理。（2）行业协会。是同行业企业自愿组成的社会经济团体。基本作用是为全体会员提供各种服务，在法律上维护企业的合法权益等，起政府行业管理部门和企业之间的桥梁和纽带作用。

**【工业地区管理】**对一定地域范围内的工业进行协调、组织、计划、控制等工作。主要内容包括：根据国家总体安排、结合本地区实际情况，对本地区工业的中长期发展进行规划，确定合理的工业结构和工业布局，促进工业专业化、集中化，推动工业技术进步，统一规划基础设施及环境污染的综合防治工作。基本的管理原则如下：（1）经济整体发展与发挥地区经济优势结合；（2）地区经济专业化与综合发展相结合；（3）地区经济的现状与未来相结合；（4）地区经济发展与环境综合防治相结合；（5）国内区际分工协作和国际分工相结合。

**【工业环境管理】**对工业赖以展开其活动的环境进行保护、改善和综合治理。主要内容为：（1）保护自然环境。合理开发利用自然资源，兴建环境保护设施，生产无污染或低污染的工业产品，防治工业废弃物污染环境，维护生态环境，保护自然资源的恢复能力和扩大再生产能力。（2）改善人工环境。合理布局工业，实现生产、生活区域的净化、绿化、美化，提高环境质量，保障人类的生存、享受及发展需要。

**【目标管理】**国内外较为流行的一种企业管理方法。要求企业在一个时期的总目标确定后，各种室、车间、班组，直至生产一线的每位工人，都要为保证企业总目标的实现而设立和实现各自的具体目标。通过建立目标管理体系，把企业各方面的工作目标合理组织起来，把企业上下的力量充分调动起来，形成一个有组织的为实现企业总目标而密切协作的群体活动。其优点是由各级、各部门、每个职工在企业总目标下，自己制定所要达到的具体目标，从而保证完成目标的主动性和自觉性。

**【全面质量管理】**以数理统计方法为基本手段，预先把生产过程中影响产品质量的各个因素加以控制，使整个生产过程始终处于稳定状态，以确保产品质量的一种先进的质量管理方法。美国质量管理专家费根堡于20世纪60年代初首先提出。包括4项内容：（1）管理的对象是全面的。不仅包括产品本身的质量，而且还包括影响产品质量的各方面的工作质量。（2）管理的范围是全面的。从产品的市场调查、设计、试制、生产、检验、销售到服务等各环节上都进行质量管理，管理的范围由生产领域扩大到流通领域，包括生产销售全过程。（3）参加管理的人员是全面的。各个岗位上的人员都必须做好质量管理的每一项具体工作。（4）管理的方法是全面的。主要有计划—执行—检查—总结的工作方法、数理统计方法、价值分析法、运筹学方法及其他常用的方法，通过综合运用这些方法提高各部门的工作质量，达到提高产品质量的目的。

**【工业企业成本】**在社会主义市场经济条件下，以货币表现的生产资料价值、劳动者工资及经营管理费用的总和。从其内部结构看，

可分为固定成本、变动成本和半变动成本，从其外部表现看，可分为个别成本和社会成本。中国财政部制定的自1987年1月1日起执行的《国营工业企业成本核算办法》规定：企业计算产品生产成本应当设置原材料、燃料和动力、工资及福利费、车间经费和企业管理费五个成本项目。小型企业可以只设材料、工资和费用3个成本项目。电力和采掘、采伐企业的成本项目，可以按生产费用性质分类设置。生产成本是商品价格构成中的主要因素，正确核算成本是制定合理出厂价格的前提。生产成本有社会成本与个别成本两种基本形态。对于非采掘行业，社会成本一般指部门平均成本，即一个生产部门各不同企业生产同一产品的平均成本。采掘行业的社会成本，指在劣等资源条件下生产为社会所需要产品的企业的生产成本。个别生产成本，是生产同一产品的不同企业的实际成本，是衡量企业经营情况的重要指标，也是加权平均形成社会成本的基础。国家定价时，一般以社会成本为定价依据，在供不应求时，价格要高于社会成本，在供过于求时，价格则要低于社会成本。企业定价，一般以自己的个别生产成本和市场供需情况为主要依据。

**【销售成本】**又称完全成本。企业生产和销售一定种类和数量的产品或劳务所发生的全部费用。包括所销售产品的生产成本、销售费用以及按照规定计入产品销售成本的其他费用，如税金等。是商品价格构成的主要因素和构成工业品出厂价格的最低经济界限。其中销售费用指企业在销售过程中为销售产品所发生的各种费用。一般包括：包装费、运输费、广告宣传费用、展览费用、门市部费用等。

**【工业品出厂价格】**简称出厂价格，又称商品的行业或部门的中等成本加利润和销售税金 3 个部分组成。是制定工业品调拨、供应、批发和零售价格的基础。中国工业品于 1953 年 1 月 1 日开始实行全国统一出厂价格制度。1978 年之前，中国工业品的出厂价格绝大部分由国家统一制订，1978 年之后，随着经济体制改革的推进，工业品出厂价格由国家统一定价变为国家定价、国家指导价和市场调节价 3 种形式并存。国家定价有如下几种形式：（1）全国统一价格；（2）分地区的统一价格；（3）地方临时价格。20 世纪 80 年代末，执行指导价格的主要是机械产品、电子工业产品、部分工业消费品等。全部工业小商品、部分日用消费品和重工业生产资料计划外部分的价格由市场调节。进入 20 世纪 90 年代，市场价已成为对工业品价格起支配作用的价格形式。

**【企业定价程序化】**企业定价程序化的目的是为了提价科学性，避免或减少定价过程中的失误。一般而言，企业对其生产或经营的主要商品、新产品应该按照以下程序制定价格：（1）搜集和加工信息。掌握足够的信息是企业进行价格决策的前提。主要有两类信息。一是外部信息，包括政府的各项有关政策，市场供求状况及变化趋势，产品的需求弹性，消费者的购买力水平及变化趋势，竞争对手的实力及其产品成本、质量高低和市场占有率，企业所处的客观环境、交通状况等。二是内部信息，包括企业产品成本、数量、质量和库存变化情况，资产财务情况，生产能力和销售情况等。（2）选择定价目标。产生并服务于企业的总体目标和市场营销目标。一般有以下 3 种类型：一是利润导向定价目标，又可分最大利润定价目标和目标收益率定价目标两种。前者追求短期利润最大化，后者是为了获得预期水平的报酬。二是销

售导向定价目标。分为以促进销售额的增长为定价目标和以保持或扩大市场占有率为定价目标两种。三是稳定价格定价目标。(3) 选择定价策略。(4) 制订价格方案并进行优选。(5) 检查决策效果。若发现商品滞销或拒购脱销等意外情况,应尽快查出原因,以便重新决策。

## 服务业经济

**【服务业】**利用一定的场所、设备为生产和生活消费需要提供劳务的行业。可分成生产服务业和生活服务业两大类。前者把所生产的劳务产品提供给生产者,以满足生产消费的需要,如企业咨询服务、情报中心、计算中心、交通运输、邮电通讯等;后者把所生产的劳务产品提供给居民,以满足生活消费的需要,如旅馆、浴池、饭店、理发店、照相馆等。服务业作为继农业和工业之后的人类经济生活的第三大产业,其独特性在于:不生产物质形态的产品,而直接以具体的劳务活动满足生产和生活消费的需要。服务业形成的历史悠久,20世纪后几十年来才得到迅速发展。是社会生产力的革命引起社会分工的深入和发展的必然。在社会主义市场经济条件下,服务业是从事服务产品的生产和交换的部门,服务产品是商品。各种服务行业,特别是商业、金融业、交通运输业,是市场经济发达程度的标志,这些服务行业越发展,市场经济越繁荣。

服务业是在农业和工业发展的基础上成长起来的,又为国民经济各个部门、社会生活各个方面服务。现代经济生活中,任何经济的或非经济的部门、单位以及个人都离不开服务业提供的服

务而独立存在。服务业发展的广度和深度是社会进步程度的标志。一般而言，服务业有以下几方面的作用：（1）创造财富。服务业创造服务产品，具有使用价值，是以服务形式存在的一种财富。如农业上，除农业机器站的各种服务外，还有作物病虫害防治、技术指导以及产品的加工、储存和运输、气象预报等。工业上，科学技术咨询服务业的发展，使工业生产中的软件服务化。硬件设备的安装、维修、甚至清洗等劳动也逐渐服务化。（2）节约劳动时间，提高劳动生产率。（3）促进国民经济各部门之间的关联。如运输业、仓储业、邮电通讯服务、信息服务、广告业等。（4）稳定市场物价。服务业产品的生产有较大的弹性，正确利用这种弹性，可以通过影响供需关系稳定市场物价。（5）服务业可以容纳较多的劳动力。从历史发展看，劳动力的运动方向是从农业转向工业，又从农业和工业转向服务业。服务业占用的劳动力逐年增加，是世界经济发展的一般趋势。

**【传统服务业】**为人们日常生活服务的各种服务行业。如饮食业、旅店业、理发业、洗染业、生活用品修理业等。传统服务业历史悠久，往往具有民族特色。一般具有以手工操作为主、劳动密集程度高的特征。

**【新兴服务业】**传统服务业的对称。随着社会进步和现代化，以现代先进技术手段和设备提供商品劳务的行业，如广告、咨询等。20世纪50年代以来，一方面，传统服务业吸收新技术革命的成果，改造自己，例如饭店采用微机为消费者服务和进行经营管理；另一方面，社会分工深化导致运用新技术为社会生产和居民生活服务的新的服务行业的产生。如信息服务业、科学技术咨询服务业、

电子计算机修理业等，统称新兴服务业。

**【服务劳动】**服务劳动者运用一定的设备和工具以劳动的形式满足消费者需要的活动。社会分工的产物。其特点是：劳动者以其创造的某种效用，直接满足生产性和消费性的需要。服务劳动者在创造服务产品时尽管消耗了一定的物化劳动与活劳动，但其形成的产品基本上不具备物质形态。服务劳动为社会提供一定的使用价值，其产品是社会财富的一部分。随着社会进步，服务劳动在社会劳动总量中所占的比重逐渐增大。

**【服务产品】**服务劳动者运用一定的设备和工具为消费者提供服务劳动的成果。人类劳动的产物，具有使用价值。在商品社会，服务产品是商品、遵守商品生产和商品交换的一般规律。边生产、边消费，不形成产品储备。服务产品总量的不断扩大是社会经济进步的重要标志。

**【服务方式】**服务产品生产和交换形式的总称。服务生产者生产服务产品时，要运用一定的服务设施、原材料等，服务生产者与这些生产资料结合的性质、形式、规模等方面的差异，决定了服务方式的差异。服务产品的交换，是生产者和消费者之间的直接交换。服务产品的消费者处在不同的社会经济领域和同一生产全过程的不同阶段，消费的需求、时间、地点各不相同，要求服务方式，包括具体的服务形式和服务方法灵活多样。服务方式依社会经济发展不断变革。在市场经济发展的初级阶段，市场竞争不充分，人们对服务产品的需求不多，服务方式较为单调、简朴。市场经济充分发展时，服务方式会朝复杂化、多样化、系统化方向

发展。一般而言，决定服务方式变化的因素主要有：社会物质基础的变化、消费偏好的改变、服务劳动者生产和经营的目的。

**【服务质量】**服务业为消费者提供服务产品的效用及其对消费者需要满足程度的综合表现。服务产品使消费者越满意，服务质量越高。一般影响服务质量的主要因素包括：（1）网点设置。服务网点与消费者的距离越短，消费者购买服务产品时所花费的时间越少，服务质量就越高。所以，服务网点的设置应接近消费者。（2）服务设施和设备的质量、原材料质量。例如，计算中心靠电脑提供服务；租赁业靠所提供的成套设备、通用机械为客户服务。旅行靠飞机、火车提供服务。服务质量往往取决于设备等的质量。（3）劳动者的业务技术水平。（4）服务方式。许多服务行业，如修理、理发、咨询、运输等如服务方式恰当可以使消费者得到最大限度的满足。（5）经济体制。决定服务业的生产组织运行方式、管理水平和劳动者的积极性和主动性，并且直接与服务质量有关。

**【服务价格】**以一定的场所、设备、工具和劳动提供某种服务所收取的报酬。按定价方式可分为计划价格和市场价格两类。计划价格是国家利用价格杠杆规定的服务收费标准。根据定价权集中程度的差异又可分为国家统一价格和浮动价格。国家统一价格是由国家物价部门和服务行业行政管理部门统一规定，地方、部门、企业必须贯彻执行的指令性价格。服务价格一般由经营成本、经营费用、税金和利润构成。如照相、洗染、修理等行业的价格构成为： $价格 = 物质消耗成本 + 劳动力等费用 + 税金 + 利润$ 。浮动价格是由国家规定基价和浮动幅度，服务企业按基价在浮动幅度以内自行灵活确定的价格。如旅店可根据上述原则规定淡旺季的浮

动价格。市场价格是由服务产品的市场供需关系决定的价格。

**【服务成本与服务费用】**服务成本为生产服务产品所花费的各项费用的总和，主要包括原材料费用、燃料和电力费用、折旧费用、工资等。是决定企业经济效益的一项重要经济指标。在服务产品价格一定的条件下，降低服务成本，就能增加利润。降低服务成本的主要办法有：提高企业经营管理水平，采用现代技术，提高设备利用率，节约物化劳动与活劳动等。从本质上看，服务成本与服务费用是一个概念，但在某些服务部门的会计科目上，成本与费用是不同的概念。例如，在饮食业中，成本指加工生产饮食品耗用的原材料的总和，主要包括主料、配料、调料等。而费用则为加工生产饮食品过程中所支付的燃料费、水电费、工资、福利费、折旧费、家具用具摊销等。

**【服务利润】**服务企业在一定时期内进行业务活动的财务成果。是企业全部收入扣除全部支出以后的盈余。利润是反映服务企业运转状态的决定性指标。增加服务企业利润的主要途径有提高服务质量，扩大服务规模，降低服务成本等。

**【饮食业】**从事加工烹制售卖饮食品，并为顾客提供就地消费的设备、场所和服务的行业。具有生产、销售和服务3种职能，主要通过各种类型饮食店铺的业务活动实现，是第三产业的骨干。餐饮业的发达与否，客观上表明社会经济发展状况和水平。一般分为大、中、小三种类型。在中国，大、中型饮食店有饭店、饭庄、酒楼、酒家、菜馆、餐厅等名称，以提供筵席、小吃、点心以及卡拉OK、歌舞、酒吧等综合性服务为主要业务；小型饮食店有饮

食店、饭馆、食堂、点心店、面馆、茶楼、茶馆、咖啡厅、茶室、酒吧间、小吃部等名称，以供应饭菜小吃、早点、快餐、点心、饮料等为主要业务。名称与规模的关系不是绝对的，常有大型名称小型规模或小型名称大型规模等情况。世界各国的饮食业有不同的经营特色，如中国的菜馆有京、粤、苏、川、扬、沪、闽、徽、湘、杭以及清真等风味。饮食业历史悠久。据三国时蜀汉谯周（201—270）《古史考》记载，吕望曾“屠牛于朝歌，卖饮于孟津”，表明中国饮食店的出现可上溯到商代。唐时酒楼、饭店、食店遍布都下街市，还设夜市供应。南宋时，出现登门操办筵席的四司六局，饮食专业机构已臻完善。《清明上河图》表现了当时的盛况。1949年中华人民共和国成立后，百废俱兴，餐饮业得到恢复并有很大发展，国营、集体、个体、公私合营等形式多样，极大方便了人民生活。但由于左的思想影响，个体工商业被认为是资产阶级尾巴，餐饮业的网点数和服务质量都有很大下降。改革开放后，个体餐饮网点大量增加，涉外服务向国际标准看齐，中国的餐饮业重又兴盛起来，成为第三产业中最为重要的组成部分。西方国家一般认为现代餐馆（restaurant）的前身是12世纪在伦敦出现的食店（cookshop）和稍后出现的酒菜馆（tavern）；最早的咖啡馆1650年开设于英国牛津。饮食业知识列作高等学校的课程，始自20世纪50年代末美国的康奈尔、芝加哥等大学。现代工业国家，餐饮业为首的第三产业极为发达，成为国民经济中的支柱形产业，同时，家务劳动的社会化程度极高，极大地解放了生产力。中国的改革开放，也使餐饮业有了很大发展，餐饮业的职业培训和高等教育业已出现并形成相当规模，个体餐饮店，中外合资餐饮业等创造了大量就业机会，方便了人民生活并为发展涉外旅游业创造了良好条件。但中国餐饮业从服务等方面看，与

国际上发达国家还有一定差距,家务劳动社会化程度还有待提高。

**【餐厅】**在饮食店内为顾客提供就餐服务的场所。因饭店规模及消费水平不同,内部设备条件也不同。在中国,传统上大中型饭店往往分设东、西厅或内、内外餐厅等,也有冠以特定名称的,如龙凤厅、翠竹厅等。高级餐厅要求宽敞整洁,空气流通,餐具齐全,座椅舒适,席面美观。有的分设雅座、散座和火车座等。餐厅附属部分有会客室、帐台、衣帽间、酒间及服务人员操作间等。现代餐厅除具备以上设施和服务外,还同时兼设酒吧、舞台,并设有卡拉OK歌舞厅,其功能从单一饮食型向综合服务型转化。小型餐厅设备较为简单,有的是前店后坊,一般只备普通的餐桌、餐具等,不设专间,综合营业。

**【西餐馆】**中国专营欧美各国菜肴的餐馆。1842年8月鸦片战争后西菜传入中国,逐渐流行,沿海通商口岸出现了专营西方菜肴的餐馆。当时西菜亦称大菜。旧时上海的西菜馆有总会、西菜社、番菜馆、罗宋大菜馆四种类型。北京最著名的莫斯科餐厅,是以俄式大菜闻名的大型西餐馆。随着20世纪80年代以来中国改革开放政策的实行,外贸、旅游事业迅速发展,西餐在中国已相当普遍,绝大多数饭店能烹制西菜,3星以上的饭店更能供应西方的主要特色菜。西式咖啡厅、酒吧、啤酒屋等,普遍为中国消费者接受。

**【筵席】**按一定规格质量和上菜程序组合整套菜点的酒席。常作为交际、宴庆、会餐的一种活动形式,原指铺于地上的坐具。古人席地而坐,饮食都置于几筵之间,后人称之为设筵,称酒席为筵

席。中国现代筵席菜肴由冷盘、热炒、大菜、点心、甜菜和水果等组成，以热菜为主，餐桌有圆、方型 2 种，一般每桌 10 人左右，宾客席位由主人排定，或入席时自行选择。中式最为驰名的筵席是宫廷的满汉全席。

**【快餐】**以快速简便的方式供应的食品及此种服务方式。特点是：品种基本固定；价格经济实惠；供应手续简便；顾客随到随吃；卫生条件好。中国供应快餐，一般是在饮食店内安排部分品种，如冷热盆菜、盒饭、包子、油条、豆浆、粥、冷面、热面以及各式点心等，预先制作，现成供应，以求快速。在国外，快餐已广泛流行，并形成专业化的快餐店。快餐店供应的品种不多，一般以汉堡包为主，有的供应鸡蛋煎饼、牛肉包、三明治（sandwich）、色拉（salad）、意大利肉馅饼（pizza）等。国外第一家快餐店于 20 世纪 50 年代创建于美国芝加哥，取名麦克唐纳（McDonald,s Hamburger），以经营汉堡包闻名。快餐业在西方的发展，极大地改变了人民的生活习惯，形成了一种文化，成为西方文化的重要新兴内容。中国改革开放后，外国快餐业进入中国市场，成为中国消费者喜爱的食品和饮食方式。对中国民族快餐业造成很大冲击。

**【菜谱】**①食谱的一种。记录菜肴用料、规格、质量和烹调工艺技术的专业书籍。内容包括菜名、用料（主料、副料、调味料）、烹调工艺技术（初步加工，节配要求，烹、炒、煎、炸、熘、爆、煨等）、菜肴特点（色泽、形态、质地、口味）。在中国，一般按主料分类，顺序编写，如肉类、禽类、水产类、海味类、山珍野味类、蔬菜类等。也有按烹调方法分类编写的。《礼记·内则》所记

八珍，北魏贾思勰《齐民要术》中的 26 篇，唐杨晔《膳夫经手录》，宋陈达叟《本心斋蔬食谱》、林洪《山家清供》，元浦江吴氏《中馈录》，明韩奕《易牙遗意》，清袁枚《随园食单》等历代著名的食谱，是中华民族的优秀文化遗产。1975 年后出版的大型系列菜谱中国菜谱十二册（北京菜、上海菜、江苏菜、四川菜、广东菜、山东菜、安徽菜、浙江菜、湖南菜、湖北菜、福建菜、陕西菜），系统地介绍了各菜系的名称。②又称食谱。个人饮食计划。从营养学角度规定一个人按所需的营养成份，按科学规定饮、食的食品种类和数量。现实中一般适用于婴幼儿、病人、运动员以及体重超常的人。实际上，科学地制定食谱并严格按食谱进食，是强身、宜寿的好方法。

**【菜名】**菜肴的名称。菜肴的命名方法是中华民族烹饪技艺内容之一，大致有以下几种：（1）主料前加烹调方法，如炒肉片、煮干丝、炸子鸡等；（2）主料前标明口味，如咖喱鸡、糖醋排骨、麻辣豆腐等；（3）主料加色泽形态，如雪花鸡、碧绿牛肉、芙蓉鸡片、蝴蝶海参等；（4）主料加配料，如虾子蹄筋、洋葱猪排、荔枝烧肉等；（5）主料加滋补药材，如虫草鸭子、杜仲腰花、枸杞肉丝、当归鸡等；（6）以原料数量定名，如炒双泥（两种豆泥）、扣三丝（鸡丝、火腿丝、肉丝等）、植物扒四宝（四种不同植物）等；（7）以原料与盛器定名，如砂锅鱼头、糟钵头、坛子肉等；（8）以菜肴发源地定名，如西湖醋鱼、闽生果、北京烤鸭等；（9）以菜肴创始人定名，如东坡肉（相传始于宋代苏东坡）、宫保鸡丁（相传始于清代贵州丁宫保）、麻婆豆腐（相传始于清末成都名厨陈麻婆）、狗不理包子（天津狗不理所创）、叫花鸡等；（10）借用成语定名，如独占鳌头（品锅大桂鱼头）、雪中送炭（芙蓉海

参)、踏雪寻梅(乳鸽、鸽蛋、芙蓉等制成)等;(11)借用典故或民间故事定名,如霸王别姬(王八鸡汤的谐音象征西楚霸王项羽和虞姬的典故)、桃园三结义(以三种主料颜色象征三国时的刘、关、张)、八仙过海(以八种原料象征八仙)、贵妃鸡(用唐明皇妃杨玉环酒醉百花亭的典故)等;(12)用文学手法夸张地形容菜味来定名,如佛跳墙、龙虎斗等。菜名是中国博大精神的饮食文化中最具中华民族典型特色的部分,有时达到了只能意会,不能言传的境界,对于中国人,欣赏菜名与欣赏菜味同样重要,有时甚至比菜味更重要。

**【八珍】**中国饮食业传统上对八种珍贵烹饪原料及其制成的食品的称谓。历代有不同的内容。最早出现在周代。《周礼·天官·膳夫》:“珍用八物。”郑玄注:“珍,谓淳熬、淳母、炮豚、炮牂、捣珍、渍、熬、肝、膋也。”元代陶宗仪《辍耕录》卷九:“所谓八珍,则醍醐、麀沆、野驼蹄、鹿唇、驼乳麋、天鹅炙、紫玉浆、玄玉浆(即马奶子)也。”此后,又有将龙肝、凤髓、豹胎、鲤尾、鸮炙、猩唇、熊掌、酥酪蝉列为八珍的。明清以后,海味逐渐列入佳肴,出现了海八珍与山八珍。海八珍为:黄翅、大乌参、网鲍、广肚、鱼唇、鳖裙、鳘鱼皮、海龙肠;山八珍为:熊掌、鹿筋、猩唇、驼峰、豹胎、象鼻、金钱豹狸、燕窝。现代,人们又将山珍海味的珍贵原料分为上、中、下八珍。上八珍为:猩唇、燕窝、驼峰、熊掌、鹿筋、猴头、豹胎、哈士蟆;中八珍为:鱼翅、鲍鱼、果子狸、大乌参、广肚、鳖裙、鱼唇、鲟鱼;下八珍为:川竹荪、银耳、冬菇、猴头菇、干贝、鱼骨、鱼肠、乌鱼蛋。八珍的提法,反映了中国传统饮食文化中对珍稀野生动物的偏爱,一方面因为物以稀为贵,另一方面是一种炫耀心理的体现。随着现

代社会对野生动物的保护意识的增强，八珍中包含的许多国家级保护动物，被禁止猎食，但还有许多人偷吃，对濒危野生动物生存造成严重威胁。

**【饮食业成本】**在饮食企业当中，加工生产饮食品所耗用原材料的价值总和。主要包括委托加工原材料使之改变形态的加工费。生产过程中的其他费用及销售中的费用不应计算在内。原材料价值包括主料、副料及调味料的价值。核算方法一般有两种：（1）根据实际领用的原材料计算和结转成本；（2）采用盘存计耗的方法计算和结转成本。

**【烹饪】**将食品原料制成菜肴的全部作业。是全部饮食文化的精髓所在，也是从事餐饮业的最重要的工作，烹饪水平的高低，是决定从事餐饮业者经营情况好坏，甚至影响其能否生存的关键。菜肴制作包括原料初步加工、生料切配、烹调三道工序。初步加工为头道工序，包括鲜活原料的宰杀、洗涤、整理和干制原料的涨发过程，要求各类不同性质的原料在取料、卫生、营养等方面都符合切配和烹调的要求。生料切配为第二道工序，包括原料的拆卸、分档取料、刀工成形和配菜。烹调为第三道工序。包括上浆、挂糊、勾芡、调味、掌握火候和油温等操作环节，对菜肴的色、香、味、形起决定作用。

**【烹调】**将切配后的原料通过加热、调味使之成菜的过程。是烹饪的关键工序，也是决定菜肴色、香、味、形及营养价值的关键工序，同时又是检验一名厨师技艺的主要内容。烹，即加热，能使原料营养素分解、滋味混合、透出香味、由生变熟，起到杀菌消

毒，便于人体消化的作用。调，即加入调味品，去腥解腻、确定口味，使菜肴滋味鲜美，起到增进食欲和丰富菜肴色彩的作用。中国菜肴丰富多彩，从菜肴的加热途径、导热方法、制作特点、形态及风味特色等方面加以归类，其常用的基本方法有炸、溜、爆、炒、烹、煎、贴、焗、涮、烤、烙、炆、煨、炖、焖、煨、烧、煮、氽、烩、蒸、扒等数十种。为使烹调的菜肴达到质量稳定，色、香、味、形具佳的标准，厨师必需掌握八个方面的基本功：准确投料；糊浆均匀适度；正确识别油温；灵活掌握火候；勾芡恰当；翻锅自如；出锅及时；装盆熟练等。

**【刀工】**运用各种刀具将原料切成适合烹调要求的技艺。菜肴烹调前的一道重要工序，厨师基本功之一。通过刀工处理的原料形状，一般有丁、条、丝、片、块、末、茸、泥、球等。基本要求是：掌握原料性能，做到粗细均匀，厚薄一致，大小合适，长短相等，清爽利落，互不粘连；主副料形状与色彩调和，原料使用合理，利用率高。与烹调关系密切，运刀技术好，能使菜肴味形兼备，刀工中的食品雕刻，更是集技术和艺术于一身的厨艺精品，使人身心愉悦。

**【刀法】**将烹饪原料加工成不同形状的运动方法。是实现刀工的具体操作。种类很多，各地名称不一。一般分为直刀法、平刀法、斜刀法、花刀法几种。直刀法适用于无骨的原料，操作时刀与砧墩面（或原料）成直角，有直切、推切、拉切、锯切、铡切、滚料切、排斩等方法，对带骨和质硬的原料用直劈、跟刀劈、拍刀劈。平刀法又称批（片）刀法，适用于无骨的韧性、软性原料，操作时刀与砧墩平行，有平批、推批、拉批、抖批等方法。斜刀法是

批刀法的一种，无骨韧性原料需切成斜形片、块时常用此法，批时刀与原料成斜角，有正斜批和反斜批两种方法。花刀法亦称剞花，是将原料进行美化的方法，常用于韧中带脆的原料和整条鱼；花刀纹有荔枝花、麦穗花、梳子花、蓑衣花、佛手花等。中国烹饪艺术中的刀法，充分体现了中国食文化的活繁精细。孔子曰：“食不厌细，脍不厌精”就是指对刀法、烹调等的要求。

**【食品雕刻】**运用雕刻美化食品造型的一门操作技艺。以熟练的刀法，配合食物的性质，用艺术性的手法加以处理，使人在饮食过程中欣赏到高雅的艺术。早在春秋时代，皇室祭祀的食物即十分考究，据《管子》、《左传》记载，“雕卵”、“镂鸡子”（经雕刻的鸡蛋）和“相饷馈”等，即为镂刻食物。唐《韦巨源食单》有“雕酥”（在酥酪上雕刻）记载。使用雕刻专用刀具（斜口刀、糟口刀、各种模型刀等），以脆性的瓜、果和根茎类植物（如萝卜、土豆、甘薯、大头菜、球茎甘蓝、冬瓜、南瓜、西瓜等）为主要原料，运用各种雕刻刀法（尖糟雕、斜糟雕、圆糟雕、镂空雕等）将原料雕刻成平面或立体的人物、花卉、鸟兽等实物形象，用于菜肴造型和围边装盆（盘），起到美化菜肴形态、增添筵席气氛的效果。可分为两种类型，一种专供欣赏，不作食用，适于国宾宴和高级筵席；另一种既供欣赏又可食用，常用于一般筵席。

**【色香味形】**中国饮食文化常用术语，即菜肴色彩、香气、味道、形态的简称。是烹制和鉴定菜肴质量的基本标准。体现了中国传统饮食文化，是饮食文化在菜肴的可食性，刺激食欲功能，及艺术性的精彩反映。四者俱佳体现烹饪技艺的水平。菜肴色彩对食者起视觉作用，能增进食欲，通过采用主副料天然色搭配、调料

加色和烹调起色方法，可达到色彩鲜艳、和谐的目的；菜肴香气能诱发人的食欲，动植物原料含有醇、酯、酚等芳香物质，经烹调后，原料起化学变化而产生清香、醇香；味道是菜肴标准的第一要素，味必求其醇正、清鲜，浓厚而不糊重，清鲜而不淡薄，荤素配合，油而不腻；菜肴形态通过刀工切配成形、主副料形状的配合和装盆技巧反映出来。

**【食疗】** 饮食疗法的简称。将可供食用和药用的动、植物原料配制成饮膳菜点，以达到预防或治疗疾病及滋补强身的目的。中国古老医学认为，药补不如食补，人们根据食疗的配方要求，正确选择食用不同的食物，能发挥食物的“攻邪”（治疗疾病）和“补正”（滋养精气）的效能。如采用滋补药材虫草（冬虫夏草）和食物原料鸭子烹制成虫草鸭子，就具有很高的食补功效。中国饮食疗法历史悠久，在周代，饮食已运用于医疗保健。《周礼·天官·冢宰下》记载：“食医，掌和王之六食、六饮、六膳、百馐、百酱、八珍之齐”，以食医统摄于冢宰。历代内府中设有食医官，掌管食疗饮膳事务，出现了许多名医和专著。如唐代有孙思邈《千金食治》、孟诜《食疗本草》，南唐有陈士良《食性本草》，元代有忽思慧《饮膳正要》，明代有李时珍《本草纲目》、汪颖《食物本草》等。中国传统的食疗，与现代医学的营养平衡说、养生学说、美容学说等不谋而合，作用越来越被人们重视，现在药膳等名称的专营食疗餐厅已经在许多地方出现，一般餐饮单位的菜谱上的食疗菜谱也已经很多。

**【菜系】** 具有不同烹饪方式和独特风味、代表地方特色的菜肴体系。中国烹饪历史悠久，早在古代一些大城市中，就已形成菜系。孟

元老《东京梦华录·食店》记载，北宋都城汴梁，已有“南食店”（苏浙风味）、“北食店”（山东风味）、“川饭店”（四川风味）等不同风味的饭馆。中华人民共和国成立后，在继承和发扬各地方菜的基础上，以各省、自治区、直辖市为系统，形成了各具特色的菜系。其中四川、山东、广东、江苏、浙江、福建、安徽、湖南、陕西、湖北、北京、上海菜系尤为著名。传统上，有人把川、鲁、苏、粤称作四大菜系。构成菜系的主要因素是：（1）物产和风俗习惯。如北方多牛羊；南方多水产、家禽；沿海多海鲜。（2）各地气候差异，形成饮食习惯（口味）不同。北方寒冷，菜肴以浓厚、咸味为主；华东地区气候温和，以甜咸适口为宜；四川地区常年降雨量多，气候潮湿，菜肴多以麻辣味浓祛除寒湿；南方气候炎热，菜肴以鲜嫩、生脆、清淡爽口为宜。（3）传统烹调方法不同，形成菜肴特色。山东菜、京菜擅长爆、炒、烤、熘等；江苏菜擅长蒸、炖、焖、煨、烧等；川菜擅长干炒、干煸、干烧、烩、叉烧等；广东菜擅长烤、焗、炒、炸等。

**【北京菜】**简称京菜。中国著名菜系之一。具有北京地方风味的菜肴。综合汉、满、蒙、回等民族的烹调经验，继承宫廷菜、官府菜的精华，吸取全国主要地方风味尤其是山东风味融合而成。以熘、爆、炸、烤、焗、扒、拢等为主要烹制技巧。花色繁多、调味精美。涮羊肉等羊肉菜肴是特色风味、以猪肉为原料，采用白煮、烧、燎的方法烹制，也别具一格。调味有咸、甜、酸、辣、香精、五香、黄酱、麻酱等；口味讲究脆、酥、香、鲜。北京烤鸭、糟溜鱼片、酱爆鸡丁、油爆双脆、醋椒鱼、拔丝苹果等均为北京菜系的名菜。

**【上海菜】**中国著名菜系之一。具有上海地方风味的菜肴。在当地传统品种的基础上，荟集全国各地风味菜的精华，不断改革创新而逐渐形成。其特点是：品种丰富、选料讲究、制作精细；烹调方法多样、味浓、不腻、清鲜、酥脆、嫩滑。著名菜肴有：虾子大乌参、扣三丝、鸡汁排翅、松仁鱼米、青鱼划水、贵妃鸡、烟熏鱼、瓜盖鱼丝、油爆双脆、生煊草头等。

**【山东菜】**简称鲁菜。具有山东地方风味的菜肴。是历史最悠久的菜系之一，对京、徽、宫廷等菜系的形成有一定影响。以济南、胶东地方菜为基础。济南菜包括济南、德州、泰安风味的菜肴；胶东菜起源于福山，包括青岛、烟台风味的菜肴。两种地方菜，各具不同的风味特色。济南地方菜善用清汤、奶汤制菜，菜品以清鲜、脆嫩著称；胶东地方菜擅长烹制各种海鲜，口味偏重清淡，以鲜为主。著名菜肴有：九转大肠、德州扒鸡、奶汤鱼肚、油爆海螺、炸蛎黄、干蒸加吉鱼、清汤燕窝等。

**【江苏菜】**中国著名菜系之一。具有江苏地方风味的菜肴。以南京、扬州、苏州三种地方菜为主组成。其中苏州最为著名，有人也把江苏菜以苏州菜为号，称为苏菜。南京菜以花色考究，制作精细见长，多采用鸭、鱼、虾类；扬州菜清淡适口，主料突出，刀工精细，以江鲜、鸡、肉类菜品和瓜果雕刻著称；苏州菜配色和谐，多用河鲜、湖蟹、蔬菜。烹调方法擅长炖、焖、蒸、烧、炒、煮，重视保持原汁原味。著名菜肴有：蟹粉狮子头、水晶肴蹄、煮干丝、松鼠桂鱼、荷包鲫鱼、拆烩鲢鱼头、脆鳝、风鸡等。苏菜在后来发展中融为一体，以精巧、细致、色鲜与川、鲁等菜系形成明显区别。

**【安徽菜】**简称徽菜。具有安徽地方风味的菜肴。安徽是传统文化较为发达的地区，徽菜是历史悠久的大菜系，由皖南、沿江和沿淮三地区风味菜构成。皖南菜肴以徽州菜肴为主要代表，是徽菜的发源地；沿江菜肴包括芜湖、安庆一带菜肴；沿淮菜肴指蚌埠、宿县、阜阳一带的菜肴。徽菜选料朴实，素以烹制山珍野味著称，擅长烧、炖、蒸等，具有重油、重酱色、重火工的特点，以红烧最为突出，又以烹制河鲜、禽类见长，善于用糖调味。著名菜肴有：无为熏鸭、符离集烧鸡、葡萄鱼、红烧果子狸、清炒鳝糊、红烧头尾、菊花锅、火腿炖甲鱼等。与苏菜区别是味道浓重醇厚。

**【浙江菜】**中国著名菜系之一。以杭州、宁波、绍兴三种地方菜为主发展形成的具有浙江地方风味的菜肴。杭州菜变化较多，讲究清鲜、爽脆、细嫩。烹调方法以爆、炒、烩、炸为主，竹笋菜肴是其突出特色菜；宁波菜“咸鲜合一”，讲究鲜嫩软滑，注意保持原味，以蒸、烤、炖制海鲜见称；绍兴菜汤浓味重，富有乡村风味，擅长烹制河鲜家禽。三者融汇而成浙江菜。著名菜肴有：西湖醋鱼、东坡肉、龙井虾仁、生爆鳝背、炸响铃、兰花春笋、干菜焖肉、莼菜黄鱼羹等。

**【湖南菜】**中国著名菜系之一。简称湘菜。以长沙、衡阳、湘潭三地菜肴为代表的湖南菜肴的统称。湘西多山，盛产山珍野味和笋蕈；湘东南为丘陵盆地，农牧副渔发达；湘北洞庭湖一带是著名的鱼米之乡。湘菜以这些地区以及湘江流域的特产，就地取材烹饪制作。用料广泛、品种繁多，主要烹调方法有炒、蒸、熏、腊、炖、烧，菜肴特点油重色浓，口味重于酸辣、咸香、微甜，富有

浓厚的乡土风味。著名菜肴有：腊味合蒸、东安鸡、麻辣子鸡、红煨三件、酸辣鱼丁、冰糖湘莲等。

**【四川菜】**中国著名菜系之一。简称川菜。以成都、重庆等地风味菜组成的具有四川地方风味的菜肴。筵席菜肴讲究工艺，口味清新、醇浓并重，以清新见长；民间菜擅长小煎、小炒，干煸、干烧等烹调方法，以脆嫩、麻辣见称。川菜选料讲究、操作精细、品种繁多、风味突出。有“一菜一格、百菜百味”之称；味别有鱼香、宫保、怪味、家常、红油、椒麻、荔枝、酸辣、姜汁、陈皮、蒜泥、麻辣、豆瓣、白油等几十种之多。著名菜肴有：香酥鸭、麻婆豆腐、宫保鸡丁、怪味鸡、干烧鱼翅、鱼香肉丝、回锅肉、贵妃鸡、灯影牛肉、火锅系列等。川菜以其特有风味和广泛的适应性，成为遍布全国各地的一大菜系，不但受到广大国人喜爱，而且在世界各地传播。

**【湖北菜】**中国著名菜系之一。以武汉、荆沙、黄州三种地方菜为主的具有湖北地方风味的菜肴。武汉菜为其主要代表，刀工精巧，火候是烹饪关键，造型和配色考究。煨汤技术有独到之处。荆沙菜用芡薄，味清纯，蒸类菜品多，善食淡水鱼；黄州菜用油宽，味道偏咸。烹调方法擅长蒸、炒、煨、炸、烧等，菜肴汁浓，芡稠、口重、味纯，具有朴实的民间特色。武昌鱼闻名遐迩，蟠龙卷切、烧三合、峡口明珠汤、花浪香菇、螺丝五花肉等亦为著名菜肴。

**【广东菜】**中国著名菜系之一。简称粤菜。具有广东地方风味的菜肴。以广州、潮州、东江三种地方菜为主。广州菜是主要代表，善于配料，擅长小炒，讲究口味，四季特色有所变化，夏秋适宜清

淡，冬春偏重浓醇；潮州菜刀工精巧，口味清纯，讲究保持原料鲜味，以烹制海鲜和汤菜见长；东江菜主料突出，下油重，味偏咸，有独特的乡土风味。粤菜发展在不失特色之中具有开放性，广泛吸取各地方菜和西菜的制作技术。选料精细，花色繁多，取用烹饪原料和调味品范围很广。擅长以蛇、狸、狗、猴等野生动物制作佳肴。烹调方法有炒、煎、焗、烤、熏、炖、炸等，口味以清淡、生脆、爽口为主。著名菜肴有：烤乳猪、咕咾肉、蚝油牛肉、脆皮鸡、冬瓜盅、生炆狗肉、盐焗鸡、豹狸烩三蛇等。广东菜以生猛海鲜为招牌，20世纪80年代之后异军突起，以其鲜、活、细、精等特色，特别是辅以优质的服务，风靡全中国及东南亚一代，并向世界各地发展，也可与川菜分庭抗礼，并在档次上渐有超越之势。

**【福建菜】**中国著名菜系之一。简称闽菜。由福州、泉州、厦门三种地方菜为主的菜肴体系。具有福建地方风味。以福州菜为主要代表，起源于福州附近的闽侯县。福州、泉州、厦门处于东南沿海，海鲜成为主要制作原料。常用的原料有海鳗、蛭子、海参、鱿鱼、黄鱼等，操作精细、色调美观、调味清鲜。炒、煎、溜、煨等烹调技术十分善长，在中国南方菜中别具特色。常用红糟调味，风味别致。偏重甜酸或清淡，善于用清汤烹调菜肴。著名菜肴有：佛跳墙、闽生果、桔烧巴、红糟鸡、蛭溜奇、葫芦鸭、七星鱼丸、酒糟鸡等。

**【陕西菜】**中国著名菜系之一。具有陕西地方风味的菜肴。由关中、陕北、汉中三个地区菜组成。关中菜是其主要代表，其中西安菜历史悠久，历代宫廷、官邸和民间菜互相渗透融汇。陕北菜擅长

羊肉制作，羊猪合烹可谓只此一家；汉中菜味多辛辣，具有辣鲜的特点，吸取了各省小菜肴精华而逐渐形成独特的风味。选择原料以猪羊肉为主，讲究质量，以粗料细作见称；调味料味浓，保持原色，口味偏咸，盐、醋、蒜等香料的添加十分讲究，达到香肥酥烂的效果；烹调长于蒸、炸、炖、氽、炒等。著名菜肴有、氽双脆、腊羊肉、葫芦鸡、奶汤锅子鱼、金边白菜、炸香椿鱼、羊肉泡馍、酿金钱发菜以及著名的饺子宴等。

**【清真菜】**中国回族体现伊斯兰教宗教信仰和民族风俗习惯的菜肴体系。伊斯兰教在中国亦称清真教，回族多信伊斯兰教，故名。取用牛、羊、鸭、豆类、素菜及植物油等原料烹制，忌血生、野禽、无鳞和无鳃的鱼及带壳软体动物等。有南北风味之分，南方风味菜主要取用鸡、鸭、牛肉、鱼等原料，烹调方法以炒、烩、蒸、煮见长，口味清鲜爽口，如南京板鸭、炒牛肉丝、透味油鸡等。北方擅长牛羊肉菜，仅羊肉吃法有涮羊肉、酱羊肉、爆羊肉及全羊席等多种，烹调方法与京菜相似，以熘、爆见长，口味清鲜脆嫩。著名菜肴有：酱爆肉丁、水爆肚仁、炸羊尾、它以密等。清真菜不但受到伊斯兰教徒喜爱，广大消费者也是清真菜的忠实爱好者。

**【少数民族菜】**中国各少数民族的风味菜肴。中国少数民族分布广泛，各地的物产、风俗和饮食习惯各不相同，在菜的内容和烹制方法上形成了各自的风格特长。例如蒙族菜、回族菜、满族菜、维吾尔族菜和朝鲜族菜等。蒙族、回族和满族擅长用牛羊肉做菜，著名菜肴有烤全羊、烧羊肉、涮羊肉、油爆肚、葱爆牛肉片、爆糊等；维吾尔族擅长烤、煮、蒸、焖等烹调方法，面食和炖肉类小吃风格独具；羊肉的吃法与众不同，如烤羊肉串、羊肉丸子、烤

囊、烤包子等；朝鲜族取用原料以牛肉、鸡、鱼、蛋为主，擅长炒、煎、焖、生拌、炸等烹调方法，常用调味品有辣椒、麻油、醋、胡椒粉等，菜肴口味辛辣鲜香，脆嫩爽口，著名菜肴有：烤牛肉、煎肉饼、狗肉汤、烧狗肉、朝鲜泡菜等。回族的清真菜十分普及。随着民放交往，少数民族菜肴和饮食风格为汉族接受。同时，成为饮食业当中的十分活跃的因素。

**【素菜】**又称素斋、蔬食。中国民间采用植物性原料烹制的净素菜肴。起源于佛教寺院，逐渐发展传播。取用原料一般以豆制品、时令蔬菜、真菌类食物（香菇、蘑菇、木耳等）为主，可用牛奶、蛋及紫菜、海带、苔条等海产品，忌用蔬菜中的韭菜、蒜、葱，烹调方法与荤菜相似。有的菜肴形态酷似荤菜，以鸡、鸭、鱼、肉等菜为名称。全素筵席上制作蝴蝶、凤凰、花篮等花色冷盘，热炒菜也以花色为主。著名菜肴有：炒虾仁、炒蟹粉、炒鳝糊、八宝鸭、炸溜明虾、醋溜黄鱼、走油肉、鱼圆汤等。素菜因其不含动物脂肪，多用豆制品，因此成为减肥和保健食品中的佳品，被广大食客喜爱。

**【满汉全席】**集满汉两族烹调精华于一席的清宫豪华宴席。中国各菜系，中国饮食文化的集大成者，充分展示了中国食文化的渊远流长，同时揭露了封建帝王的穷奢极欲。始于乾隆年间，有二百多年的历史。满族擅长烧、烤等烹调方法，结合汉族以炸、炒等见长的烹调方法，大量名菜名点兼收并蓄，全席菜式多达 200 多款，要上 134 道热菜、48 道冷盘和各式点心等。全席菜肴繁多，一夕之间不能尽餐，分全日进行或连续两日至三日终席。原料多为各地贡品，取精用宏，争奇斗胜，有山珍、海味、珍禽、异兽、鲜

蔬、名果等诸类饌馐。餐具为金杯、银盘、玉盏、象牙筷等珍品。辛亥革命后，满汉全席逐渐简化为大汉全席，后又转化为燕翅席、鸭翅席等筵席菜式。成为向国外旅游者介绍中国饮食的最好创证。

**【西菜】**中国对欧美各国菜的统称。旧时亦称大菜。常用烹调方法有炒、煮余、烩、焖、罐焖、炸、煎、铁扒、烧烤、焗、面拖、蒸、烟熏等十余种。在中国饮食市场上供应的主要有法、英、美、俄、德、意等国菜。法国菜，选料广泛，用料新鲜，烹调讲究，品种繁多，调味时用酒有一定规格，某些菜要求带生而食，菜肴大都以人名、地名命名，以味道浓郁、质地鲜嫩见长。英国菜，调料简单，餐桌上须放盐、胡椒粉、番茄沙司、辣酱油、芥末粉、醋、鲑鱼酱、色拉油等随客自行选调，通常有浓汤、海味、牛排、羊肉、鸡等菜肴，以油少、口味清淡著称。美国菜，以铁扒最为普遍，菜肴常用水果作配料，以浓香见长，点心甜味较重，略带咸味，习惯于冷吃。俄国菜，口味偏重甜、酸、辣、咸，各种肉类、家禽、野味须煮熟烧透而食，以油大味重和注重小吃著名。德国菜，口味偏酸，喜食生牛肉，以炖、煮肉类原料为主及制作土豆、色拉、牛肉饼、香肠而闻名。意大利菜，擅长面食制作（面、饭、馄饨等），花色品种繁多，并以面食作菜，吃法多样，用清蒸、炒、烤等方法烹调，擅长制作红烩、红焖的菜，以原汁原味见称。

**【鸡尾酒】**英文 cocktail 意译。由二种或二种以上的酒混合后加果汁、糖、香料酒、冰块等放入专用工具内（俗称摇缸）溜和而成。根据各人爱好分别选择酒，由调酒师将威士忌酒、立口酒、金酒、味美思、白兰地、伏特加、朗姆酒等按混合酒的名称（如马丁尼（martini）、曼哈顿（manhat-tan）、血腥的玛璃（Bloody mary）

等)和规定的配方调制,随做随吃。近年来,中国各地接待外宾的饭店,也利用国产名酒设计配方(如:太空星(space star)、熊猫(panda)、朝霞(morning glow)等),形成了具有我国独特风格的中式鸡尾酒。关于鸡尾酒名的来历,众说纷纭,大体有3种:(1)传说古希腊罗马时代,雅典公民爱好在饭前带着用羊皮囊装的酒到邻居家串门,边聊天边喝上几杯,这种饭前的小喝,总称为鸡尾酒;(2)传说19世纪初,美国新奥尔良的一种法国酒Coquetier译为英语Cocktail,即公鸡尾巴,故称此酒为鸡尾酒;(3)曾有酒店的老板为招徕顾客,用鸡尾羽毛搅酒,以此得名。

**【饮食业职工业务技术等级】**中国饮食业职工业务技术的具体级别。根据商业部1979年8月颁发的《商业企业职工业务技术等级标准》规定,饮食业的红案、白案、服务员3种业务技术工种按技术难度划分等级,每个等级有具体的要求,评定等级时,除要符合本级条件外,还须具备下一级条件。各工种最低一级的标准,即为艺徒满师时应达到的技术条件。红案划分为三档(厨工、厨师、特级厨师)、七级(厨工二级、厨师三级、特级厨师二级);白案划分为三档(厨工、厨师、特级厨师)、六级(厨工二级、厨师三级、特级厨师一级);服务员划分为二档(服务员、服务技师)、六级(服务员四级、服务技师二级)。

**【特级厨师】**中国饮食业红案工种高级技术职称。根据商业部1979年8月颁发的《商业企业职工业务技术等级标准》规定要求,经省、自治区、直辖市主管部门技术考核合格,报上级机关批准,授予特级厨师的技术职称。具体要求是:(1)精通一个菜系的全部制作技术,并有所发扬提高,同时还旁通其他菜系制作方法和特

点。所烹制菜品有独特之处，在行业职工中和社会上享有较高的声誉。(2) 能制作高级筵席，编制大型筵席菜单、精确计算用料和成本，正确组织厨房工作，如劳动力的组织、炊具和餐具的准备及使用、炉灶设置等。(3) 能够根据原料各部位的质量加以合理的使用，通晓山珍海味的品种、性能、用途、产地、生产季节、保管方法和发制方法，并能熟练地掌握其烹调方法。(4) 具有丰富的工作经验和较系统的烹饪理论知识，能编写或口授烹饪讲义，或胜任教学研究工作。

**【特级点心师】**中国饮食业白案（点心）工种高级技术职称。根据商业部 1979 年 8 月颁发的《商业企业职工业务技术等级标准》规定要求，经省、自治区、直辖市主管部门技术考核合格，报上级机关批准，授予技术职称。具体要求是：(1) 全面精通面食制作技术，并熟悉几个地区面点制品的制作特点，有独特技术，操作利落，成品色、形、味俱全，受到同行及广大消费者的赞扬；(2) 精通中（西）式糕点中的人物、鸟兽、时果、喜寿、花草、图案等制作技术，并有特长制品；(3) 操作经验丰富，对面食、点心的制作技术有所发扬，在同行中有较高的声望；(4) 有一定理论知识，能编写（或口授）面点制作技术讲义，还能在中等以上的技术学校授课。

**【服务技师】**中国饮食业餐厅服务工种的高级技术职称。根据商业部 1979 年 8 月颁发的《商业企业职工业务技术等级标准》规定要求，经省、自治区、直辖市主管部门技术考核合格，报上级机关批准，授予技术职称。具体要求是：(1) 精通餐厅服务的全面业务，能熟练担任各种大型或国际性宴会、酒会的组织工作；(2) 精

通各种筵席摆台方法、上菜上酒规则、各种餐具使用方法以及对外宾、国内各民族的接待知识，会一种外语，能熟练地用外语接待外宾；（3）能系统地总结经验，提高服务工作水平，有培养高级服务人员的能力，还能编写（或口授）服务工作讲义。

**【摄影服务业】**以摄影技术和设备进行照相服务的行业。一般由各种类型的照相馆构成。一般照相馆设摄影、暗室、整修、裁切、着色等服务部门和工场，大型照相馆还备有几个摄景室，以适应不同对象的需要，有的还兼营零售照相材料、出租、修理照相业务。照相馆最早出现于1839年的美国，中国自19世纪50年代起出现照相馆，最初由外商在沿海通商口岸经营。清同治年间（1862—1874）在北京的隆福寺和琉璃厂、上海的城隍庙、广东路一带陆续出现中国人开设的照相馆。至20世纪30年代后，由于照相技术的进步和普及，照相业得以迅速扩展。

**【工业产品摄影】**以工业、农业及科技方面的机器设备及产品为主要拍摄对象的照相。有静物，也有动体。静物方面，有建筑物、船舶、车辆、机器、仪表、工业产品、农副产品、手工艺品及科研标本等；动体方面，有技术表演、施工现状、流水线作业情况等。被摄物体的品种十分复杂，体积大小悬殊，形体千变万化，质地各不相同，表面结构差别很大。摄影者必须根据拍摄目的，运用各种技巧，使照片达到画面清晰、重点突出、光线均匀、比例精确、质感真实、标记醒目、立体感强的效果。

**【广告摄影】**运用艺术构思、摄影技巧以宣传商品、介绍服务内容的照相。除了应具备工业产品照的特点外，还必须以真实的形象，

巧妙的构思，集中地表达广告的内容，起到诱发顾客浓厚兴趣的作用，产生信任感和强烈的购买欲望。随着市场商品经济的发展日益发展，已经成为人们日常生活中的组成部分，是现代文化的一个重要方面。

**【美容美发业】**提供专用设备和操作技术，为男女顾客理发、烫发、设计发型、保养和修理面容的服务性行业。在欧洲，古希腊罗马时代已有理发店出现。古代和中世纪的理发师同时又是外科医师，有时被称作短袍医生，以区别于受过高等教育的“长袍医生”。19世纪末，培养理发师的学校开始创办。20世纪20年代，女子烫发服务开始兴起。中国理发历史悠久，据《仪礼·士昏礼》记载：“女子许嫁，笄而醴之，称字。”春秋战国时，人们已使用“笄”盘发束髻；唐代妇女盛行梳高髻、插金玉等装饰，对头发式样颇为讲究；宋代后，人们沿袭唐代风尚，并在盘髻的式样及头饰等方面有一定的发展；明代已有职业整容匠，为人们整容梳头；清朝初年，统治者迫令人民剃头梳辫，社会上出现手持铁夹沿街敲击为人剃头的流动理发担，随后，部分理发担发展成固定的剃头店；康熙年间，理发店逐渐增多，初步形成独立的服务性行业。辛亥革命后，男子梳辫已被短发取代，至五四运动后，女子剪发风行，理发店开始增设女子部，服务对象扩大到男女老幼。1949年以后一段时间，只是单纯的理发、烫发、修面服务。至20世纪80年代开始，随着中国的改革开放，高科技、新技术进入此行业，有了培养美容美发技师的专业学校，个体发廊和高级美容发厅随处可见。追求新奇、美观的发型和柔美肌肤的护理已成为现代社会的一种时尚，美容美发业已进入了日新月异的时代。

**【美容】**主要分面部皮肤护理、化妆、整容三大类，是大型美容美发店的服务项目之一。面部皮肤护理是通过：（1）洁面（洗面奶洗妆面部皮肤）；（2）深度清洁（施用磨砂膏轻柔面部皮肤，除掉毛孔内的污垢和坏死的皮肤角质层，促进血液循环，再施以面膜漂净面孔，达到深度清洁的目的，也可用倒膜处理）；（3）护肤（清洗面膜后，可轻拍收缩水，再涂擦营养型润肤霜。）根据顾客的各种脸型特征及面部缺陷加以修饰，使面部轮廓协调，外表端正美丽。面部化妆的重点为眉、眼、唇等部位。具体分为粉化妆、油彩化妆、眼的化妆、眉的化妆、唇的化妆等。随着新化妆品的出现，化妆技术不断进步，例如透明化妆，适用于社交、新婚、舞台、拍天然彩色照和一般照相等，化妆在中国有悠久的历史。《国策》记载：“春秋时周郑之女，粉白墨黑，玄于衢间。”即是用白粉敷面，青黑颜料画眉。汉代以后，开始出现“妆点”、“扮妆”、“妆饰”等词语。在欧洲，一般认为近代美容院出现于19世纪70年代。80年代开始，在中国美容化妆行业中，又增设了新型服务项目，如：纹眉、纹眼线、纹唇线、做双眼皮、隆鼻等，可为爱美的女士及有特殊需要的顾客提供服务。

**【修指】**将手指甲进行修剪与装饰的理发店服务项目之一。手指甲通过修剪和涂上不同色彩的指甲油，能去除指甲污垢，保持卫生，使手指显得秀丽雅致，增加外形美。具体操作分剪、锉、浸、推、挖、揩等过程：（1）剪，根据顾客手型，把指甲剪成一定形状；（2）锉，用指甲小锉把指甲锉至光滑圆润；（3）浸，手指浸入一定温度的肥皂水中，约3—5分钟左右，用干毛巾揩干，搽些凡士林，以保持指皮的湿度；（4）推，用推子将指皮周围推起；（5）挖，用小剪刀把推起指皮挖起剪掉；（6）锉，用细砂皮精锉

指甲至圆润，完成指甲成型，用毛巾揩净皂迹；（7）搽，根据顾客爱好取用指甲油，用搽油帚分两次涂于指甲上，用棉花签揩净指甲周围油迹。

**【按摩】**又称推拿。依靠手腕技能调节经络以防治疾病的方法。理发业传统服务项目之一。人体共有 360 多个穴位，理发按摩只局限在面部和头部，掌握的穴位主要有面部 10 个（印堂、阳白、太阳、下关、睛明、迎香、人中、承浆、听会、翳风）和头部 5 个（百会、率谷、通天、风池、天柱）。理发员在顾客理发后，通过手腕和手指在头部和面部作点、揉、推、抹等动作，使顾客增加舒适感，起到舒筋活血，消除疲劳，促进血液循环的作用。长期以来，受到广大顾客，特别是老年人的欢迎。

**【病理服务】**理发店为顾客某些疾病进行的简便治疗。中国理发业的传统服务项目主要有：去眼灰、挑疔、取鱼骨、关节脱臼复位以及治疗落枕、千日疮（俗称老鼠奶）、闪腰、面瘫、斑秃和按摩等，经理发师简便医疗，即有良效。

**【发型护理】**保护成型的发式。头发具有弹性，为使发型牢固持久，须注意平时的护理。其要点为：（1）避免头发被雨淋或受水蒸汽润湿受潮，否则头发会复软，失去弹性而走样；（2）睡觉前用发夹将头发按发型纹路夹好，或用塑料卷发筒卷好，亦可用毛巾或睡帽（压发帽）将头发包平伏，以避免睡后头发凌乱翻翘；（3）用中性香波或营养型香波洗发，掌握水温不宜太冷、太热。宜与体温相近。洗后可用润丝护发或施用润发油护理，待发干再搽些生发油，使头发润泽，然后根据波纹（花纹）方向和形状梳理，恢复

发型原状。

## 邮电通信经济

**【邮电通信部门】**邮电部门为社会提供的具有不同信息传递方式和用途的业务类别。例如整个邮电通信，从大范围可划分为邮政、电信两大类。邮政通信部门是一种利用运输工具实现原件转移的生产，因此，不仅可以传递信息原件，而且可以传递其他实物原件。电信属于一种信息复制性生产，利用声光电变换传输原理将信息内容用复制的方式实现传递，因此不能传递除信息外的其他实物，但传递速度却远较邮政为快。

**【邮电通信生产特征】**邮电通信生产不同于工业生产的特殊点主要表现在四个方面：（1）劳动对象（信息）由消费者提供，通信生产过程的作用只是为改变其空间位置，而绝不改变其内容；（2）邮电产品不具有“实物”形态，只表现为一种空间场所变更过程；（3）多数信息的传递过程要由两个及两个以上企业共同参加才能实现。

**【电信通信网】**进行电信信息传递的网络。由电信点（营业点、用户及公用电话点、中继线、用户电报点等）、电信线路（有线电路及无线电路）和电信局（邮电局），按照辐射汇接形式组成。电信点是用户使用电信业务的场所，电信线路是信息传输的路线，电信局（邮电局）是处理电信业务的中心。电信网在中国与邮政网一样，也划分为四个等级网络，即：干线通信网、省内通信网、市

内通信网和农村通信网。

**【邮政通信网】**专门进行邮件传递的网络。由邮政点、邮路和邮政局（邮电局）按照辐射转口制形式组成。邮政点是用户使用邮政的场所，包括邮政营业点、报刊亭、信筒、信箱及其他委办、代办邮政服务设施；邮路是传递邮件的路线，包括火车、汽车、飞机、航运各种运邮线路和邮件投递线路；邮局是处理邮件的中心，由各级邮件处理局组成。邮政网的组织原则是：任何两通信点之间凡有交通路线可通，同时又具有一定邮件量的，尽量开直达邮路，不具备条件的经由传口传递，整个邮政网按其所在范围及所起作用的不同，可划分若干网络层次。中国邮政网分为四级网络，即干线邮政网、省内邮政网、市内邮政网和农村邮政网。

**【邮电通信质量】**邮电通信产品质量与邮电服务质量的总称。根据邮电通信生产的特点，用以反映通信产品效用的是信息在传递过程中所达到的迅速、准确和安全程度，标志邮电服务质量状况的是用户使用邮电的方便程度。围绕“迅速、准确、安全、方便”的基本要求，结合通信生产能力及各类专业传递特点而制订的一整套通信质量标准和指标，是衡量、考核邮电通信质量的具体内容。

**【邮政通信产品质量指标】**反映邮政产品质量状况的统计指标。主要项目为：（1）总包邮件延误差错率。其计算公式＝

$$\frac{\text{总包邮件延误差错件数}}{\text{总包邮件进、出} + \text{一、二级邮转口交换量} + \text{路押运量}}$$

以万分比计算。总包邮件指单行封装外走的国内邮件袋、套、捆以及国际邮件外走的单袋、单件；（2）给据邮件延误差错率。其

计算公式 = 给据邮件延误差错件数 / 给据邮件出、进、转口交换量 + 包裹详情单 + 汇款通知 + 各类业务通知单。以万分比计算；

(3) 订销报刊延误差错率。其计算公式 =

$$\frac{\text{订销报刊延误差错份数}}{\text{报刊进口、转口交换量总份数}}$$

以万分比计算；(4) 发报刊延误差错率。其计算公式 =

$$\frac{\text{发报刊延误差错份数}}{\text{报刊出口交换量份数}}$$

以万分比计算；(5) 总包邮件损失率。其计算公式 =

$$\frac{\text{总包邮件丧失、损毁件数}}{\text{总包邮件出、进、转口交换量} + \text{一、二级干线邮路押运量}}$$

以万分比计算；(6) 给据邮件损失率。其计算公式 = 给据邮件损毁件数 / 给据邮件出、进、转口交换量 + 包裹详情单 + 汇款通知 + 各类业务通知单，以万分比计算；(7) 机要文件延误差错率。其计算公式 = 机要文件失密丢损数量 / 机要文件出、进、转口交换量 + 机要文件出、进、转口袋套数 + 机要文件押运工作，以万分比计算；(8) 机要文件失密丢损率，其计算公式 = 机要文件失密、丢、损数量 / 机要文件出、进、转口交换量 + 机要文件出、进、转口袋套数 + 机要文件押运工作量。以万分比计算。

**【邮电通信设备】**邮电通信活动中供生产使用和用户使用的各种专用设备、仪表及工具等。是进行信息传递的物质技术基础。通信设备按业务的专用性可分为：(1) 邮政设备，如邮运汽车、火车邮厢、各种自动和半自动的分拣设备、邮件起重设备等；(2) 长途通信设备，如长途载波与微波、短波设备，长途明线与电缆设备，长话自动交换设备、电报自动转报设备、各种收、发报机械设备以及电力设备等；(3) 市内电话设备，如各种自动交换机、电

话线路及电力设备和各种通用仪表与专用仪表。

**【邮电经济核算】**对信息传递过程中的劳动耗费量（物化劳动和活劳动）、劳动占用量（占用的各种劳动资料）与劳动成果进行的计算、分析和比较。目的为用尽可能少的劳动耗费量和占用量，实现最大的劳动成果。按照邮电通信生产特征，其经济核算体制以企业核算为基础，包括专业经济核算和部门经济核算。用来评价邮电企业经济核算成果及其经济效益状况的、互有联系的指标结构可分为两大类：（1）反映企业经济工作数量的指标，如产品数量、产值、收入、利润额等；（2）说明企业经济工作质量的指标，如增长率、降低率等。邮电部对实行经济核算制的邮电企业规定的指标体系包括：（1）属于考核的指标有通信总量及其增长率、通信质量及其稳定提高率、业务收入及其增长率、企业利润及其增长率；（2）属于公布的指标有自有收入及其增长率、产值成本率及其降低率、资金利税率及其增长率、定额流动资金周转率及其加速率、劳动生产率及其增长率。

**【邮电资费】**用户享用邮电部门为其提供信息（或实物）转移完整服务时，按规定应缴纳的费用。其价值构成与一般工业产品价格形成类同。按经营业务分为邮政资费与电信资费两大类。

**【邮电通信现代化】**用现代化技术装备邮电通信网。现代化邮政通信网要广泛实行机械化、自动化和电子化。现代化电信通信网要建成以同轴电缆、微波、卫星和光缆等大容量通信干线为主的、采用自动交换设备的通信网，能够传输各种现代电信业务，例如电话、电报、图像（包括传真、电视、可视电话、会议电视）及数

据等。

## 交通运输经济

**【交通运输业】**简称运输业。使用各种工具设备，通过各种方式，使货物和旅客在区域之间实现位置移动的物质生产部门。按照运输手段，可分为铁路、公路、水路、航空和管道五种运输方式。运输业的生产活动，不创造新的物质产品，只改变被运送对象的空间位置，作为生产过程在流通中的延续，把国民经济的各个部门和各个地区联结在一起，实现再生产的正常运转。是国民经济的重要基础结构部门，对于促进社会分工的分化和社会化协作，促进社会资源的合理配置，加强区域内和区际技术交流和促进各自经济优势的发挥，增进城乡之间、不同产业部门之间的联系，推动经济的外向化发展等起着重要作用。用运输业优先发展来推动整个经济的起飞，是一些发达的工业国在经济成长的早期阶段所采用的被实践表明较为成功的经验。目前发达国家的运输工具已进入大型化、高速化、自动化和综合化的新发展阶段，电子技术已全面进入运输的组织与控制过程。

**【铁路运输】**用列车在铁路上运行以实现货物或旅客位置移动的一种运输方式。在大部分国家，是一种主要的运输形式。具有量大、价廉和全天候运输的特点，设备管理规范化程度高，可以安全、准时地保证货物和旅客的流动。中国铁路运输的发展状况是：1950年至1987年，铁路营业线总长度增加1.4倍，机车总功率增加6.5倍，客车总席位增加4.9倍，货车总吨位增加12.1倍。主要

问题为：铁路线路新建、改进的任务艰苦，客货运输量过分集中在几条主要干线上，形成交通拥挤。缓解铁路运输紧张状况的出路是：（1）对铁路运输实行重点扶持、倾斜投资；（2）建立以铁路为基础、规模适度、结构协调的水路、公路、铁路并存的综合运输体系，分散对铁路的压力；（3）广开渠道，多方筹资，多种形式兴办铁路，改变国家独资修路的老格局；（4）理顺铁路运价与公路、航空、水运价格的关系。

**【公路运输】**用汽车在公路运送旅客和货物的运输方式。是短距离运输的主要工具，又是长距离运输的辅助工具和联运工具。1949年后中国公路运输业发展状况是，除个别地区、县、乡外，都通了汽车。国民经济发展要求继续加快公路运输业的现代化，主要措施包括：（1）实行分级建设。省道由省规划建设，县、乡道路由县规划建设。建设资金除县、乡道路继续实行民工建勤、民办公助外，国道和省道分别由国家和省里筹集。（2）大力发展沥青路面。（3）加快站点配套建设，建立系统的汽车运输网。（4）在运输管理方面，大力发展专业运输业，加强货源组织、车辆调度和计划财务工作，提高运营效率，节省运费。（5）逐步运用电脑进行运输业的管理。

**【内河运输】**用船舶在国内江河、湖泊及其他通航水域输送旅客、货物的运输方式。水路运输经济，主要特点为：不占地、投资少、运量大、耗能少、运价低廉，但速度较慢。中国河流众多，水量充沛，有发展内河航运的资源条件。但长期以来在内河运输方面利用率较低。主要的发展政策包括：（1）整治自然河道、加强航道规划建设。重点在全面治理、开发长江水系，形成以长江为主干，沟通淮河、钱塘江、珠江三大水系，通向东海和南海的庞大

航运网，采取措施改造阻碍航行的闸坝，修建过船或升船设施；（2）多方集资、民主建勤，办好航运；（3）对航道建设、水利建设、港口码头建设、运输工具现代化方面综合规划，配套发展。

**【海上运输】**使用船舶在海上航道输送货物和旅客的运输方式。根据经营范围的差异可分为沿海运输和远洋运输。前者是船舶沿海岸线（包括岛屿之间以及岛屿大陆之间）进行的客货运输。在中国是南北运输的大干线，现在划分为两个航区：厦门以北至鸭绿江口为北方航区，厦门以南至北仑河口为南方航区，分别由上海、广州海运局负责管理。沿海各省、自治区的地方性海上运输，由该省、自治区的海运局负责经营。远洋运输是跨越大洋的客货运输。中国在1961年成立了中国远洋运输公司，远航队拥有各型级的杂货船、散货船、大型油轮、滚装船、集装箱船、多用途船、载驳船和客轮等600多艘，载重达1300万吨。一部分船舶拥有自动驾驶、卫星导航等设备。远洋船队航行于150多个国家和地区的600个港口，承担运送中国的进出口物资的任务，并在国外招揽承运一部分第三国的货载。

**【航空运输】**简称空运。使用飞机（或其它飞行器）在空中航线运送旅客或货物的运输方式。航空运输具有速度快、距离远、不受地形条件限制、舒适等独特性。中国空运由中国民用航空局领导，设北京、沈阳、上海、广州、成都、兰州6个大地区民航航局、站实行民航系统和当地政府双重领导，以民航垂直领导为主的管理体制。

**【管道运输】**以管道输送流体的一种货物运输方式。中国第一条输

油管道出现于 1865 年。20 世纪 50 年代后，石油工业的迅速发展促进了管道建设和管道运输的发展。按其输送的物品，可分为原油管道、成品油管道、天然气管道和固体料浆（煤、矿石、水泥生料等粉碎后与液体混合成的料浆）管道。这种运输方式的优点是：（1）运量大、能耗少、成本低、沿途无噪声、漏失污染少、可连续输送；（2）密封性能好，可减少挥发损耗，较为安全；（3）便于管理，易于远程监控；（4）维修量少，最适合定点、量大、单向的流体货物运输。其缺点是：承运的货物比较单一，没有灵活性、货源减少时不能改变路线。

**【货运量】**运输业一定时期内运送货物的数量。以吨表示。铁路主要用货物发送吨数指标反映货物的运输量。为了简便，铁路还用平均一日装车数量计算货运量。平均自装车数量是反映铁道部门日常生产情况的重要工作指标。公路、水运部门货运量指一定时期内运达目的地卸完的货物，按到达量进行统计。水运在特殊情况下，也可按航次、装卸情况或排水量吨数推算货物运输量。安排货运量计划时，常根据工农业生产及运输系数（又称可运系数）推算货物运输量。运输系数一般指产值产量提供的运输量。

**【港口吞吐量】**经水运进、出港区范围，并经过装卸的货物数量。是衡量港口生产任务大小以及在国内、外物资交流中所起作用的一项重要数量指标，也是进行港口建设和规划的一项重要依据。凡经船舶运进港口卸下的货物计算一次进口吞吐量，自本港装船运出的货物计算一次出口吞吐量。对外开放港口，按国外进口、出口，国内进口、出口分别计算，以便衡量该港在外贸运输和国内运输两方面所起的作用。

**【运输能力】**各种运输方式在一定时期内所能负担的最大客货运输量或周转量。决定运输能力的主要因素有：（1）固定设备（铁路、车站、航道、码头等）的数量和技术水平；（2）运输工具（车辆、船舶等）的牵引力和装载能力；（3）运输组织与管理的技术水平；（4）职工的业务技术水平和生产积极性。运输能力根据各种运输方式的特点一般分别用铁路线路通过能力、铁路输送能力、公路行车密度、汽车运输能力、港口通过能力、船舶运输能力等指标表示。如铁路通过能力表示一昼夜线路所允许通过的列车对数。铁路输送能力指满载的运载工具在铁路线路通过的能力。

**【运输计划】**预定期限内的客货运输任务量的计划。包括机车车辆、汽车、船舶、飞机等运输工具的运行计划，以及分别规定的铁路、汽车、水运、民航的客货运输量和港口吞吐量的计划。既是铁路、汽车、水运、民航的基本生产计划，又是编制机车车辆、汽车、船舶、飞机运营计划和基本建设、设备维修、劳动工资、物资供应和财务成本等计划的基本依据。按照运输工具的差别，可分为铁路运输计划、汽车运输计划、海运和内河航运运输计划、民用航空运输计划；按计划期长短，可分成长期计划、中期计划（一般指五年计划）、年度计划、季度计划和月度计划；按运送对象不同，可分为旅客运输计划和货物运输计划。

**【合理运输】**不合理运输的对称。根据合理流向，用最少时间、最短的里程、最省的费用，安全、及时、准确地把旅客和商品运到目的地。实现合理运输的主要措施有：（1）开展直线和直达运输，越过不必要的批发仓库，减少中转环节，尽可能地采取就工厂、就

车站、就码头、就运输工具的“四就”直达运输；(2) 加强商品运输计划性，避免不合理运输，如迂回运输、重复运输、对流运输和倒流运输；(3) 对某些大宗商品，即生产集中、消费分散、运量很大的商品如煤炭、石油、粮食、木材等，根据产销分布和交通条件，实行分区产销平衡、合理运输的制度；(4) 搞好各种运输方式的联运，使之密切衔接，形成一条龙运输，减少商品中转待运时间；(5) 改进商品包装，做到包装质轻、结实、规格标准化，提高装载技术，实行文明装卸等。运输工具在回程中，力争杜绝回空现象。

**【联运】**使用同一运送凭证（即一次购票或托运），由不同的运输方式或几个运输企业衔接运输货物或旅客的运输业务。如铁路公路联运、水陆联运、江海联运等。由两个或两个以上国家的运输企业相互衔接运送货物或旅客的运输业务，称为“国际联运”。实行联营有利于充分利用运输能力，促进各种运输方式的协作，简化手续，加速物资周转，节省运输费用，方便旅客，保证货运质量。

**【综合运输】**以全局出发，把运输业作为一个综合性的大系统的运输方式。根据铁路、公路、水运、航空、管道等各种运输方式，不同的技术经济特点和合理的使用范围，充分发挥每一种运输方式的优势，加强其协调配合，高效率、高效益地完成经济运输任务。所涉及的主要问题包括：在合理分工基础上，由各种运输方式构成的综合运输网应如何建立和发展；客货运输量在各种运输方式间应如何合理分配；各种运输方式的发展速度、比例关系和运输结构应如何确定；各种运输方式如何联运和协作；各种运输方式

的组织机构、计划统计、财务、劳动工资、物资供应等管理体制应如何协调等。

**【各种运输方式的成本核算】**运输成本一般指单位运输产品应负担的运输支出。一定时期内完成运输工作所发生的运输支出总额称为运输总成本。运输成本核算包括对日常发生的运输支出及时进行核算和定期对运输总成本和单位运输成本进行计算两个方面。

**【运输价格】**运输业服务的价格。由运输成本、运输税金和运输利润 3 部分组成，其中主要部分是运输成本，包括运输工具折旧、能源消耗、劳动力及管理费用等。旅客运输的计价单位是人公里（海里），货物运输的计价单位是吨公里（海里）。

**【运输收入】**运输企业经营客、货运输业务所取得的货运运费收入、旅客票价收入、行（李）包（裹）运费收入、邮运运费收入及其他收入的总和。既包括了运输生产过程中耗费的物质资料的价值，也包括了职工劳动所创造的价值，是补偿运输支出和上缴利润、税金的资金来源。

**【运输质量】**旅客和货物运输的质量。主要标志是运输的安全性、及时性、准确性、便利性、经济性和舒适性。安全性指运输过程中要确保人身安全、货物完好无损；及时性指要及时满足国民经济和居民对客货运输的需要，及时、准确地把旅客和货物运送到目的地，不出差错，尽量缩短在途时间；便利性指旅客购票、上下车要方便、货物和行包托运、提取等手续要力求简便；经济性指尽可能减少运输劳动和物质耗费，完成客货运输任务；舒适性

指客运要求舒适,要改进车辆结构和性能,改善线路技术状况,减少震动,车内有良好的取暖、通风设备,还要有良好的服务态度和饮食供应,提高服务质量。

**【交通运输业劳动生产率】**全部运输职工平均每人在单位时间内所生产的产品数量或生产每一产品所消耗的劳动时间(劳动量)。为了综合地反映运输业的总产量,需要把旅客周转量和货物周转量按一定比例换算成换算周转量。计算公式如下:运输全员劳动生产率=换算周转量/运输企业职工平均人数。劳动生产率受职工劳动效率和非直接生产人员在全部职工人数中比重两个因素的影响。

**【交通运输的技术政策】**1986年中国国务院颁布了12个领域的技术政策。其中,交通运输的技术政策要点如下:(1)提高运输能力,逐步调整运输结构,发挥各种运输方式的优势,建立经济合理、协调发展的现代综合运输体系。在将来较长时期内,铁路仍将是中、长距离客货运输的主力,必须加速铁路的技术改造和新线建设。充分发挥公路在短途客货运输中的作用。沿海和内河水运应成为大宗和散装货物运输的主要方式之一。加强沿海和内河港口、航道的建设,实现干支直达运输和江海联运。内地和边远地区以及大中城市之间的长距离客运,要优先发展航空运输。发展石油、天然气和成品油的管道运输。在普遍发展各种运输方式的同时,逐步提高公路、水运和航空运输的运量比重,使运输结构符合技术进步及提高社会效益的要求。(2)加强能源运输建设,开发能源运输新技术。加强铁路运煤能力,发展煤炭的重载运输和水陆联运。进行管道输煤的可行性研究。采用高强度

管道高压输送原油,并采用参数优选自动控制和减粘降凝技术。研究海上天然气低温液化输送技术。(3) 提高客运装备水平,增加客运能力,适应客运发展需要。扩大铁路旅客列车编组;研究新型多定员客车;发展铁路市郊旅客运输。发展大型柴油专用客运汽车。水运航线一般以客货两用船为主。加速飞机更新换代和机场建设。(4) 发展集装箱运输、粮食和水泥散装运输、冷藏运输。集装箱要标准化、系列化,向大型、联运、国际化方向发展。扩大海上集装箱船队。建立集装箱疏运系统和装卸设施。推广托盘、网包、集装袋和集装笼等多种形式的集装运输。发展粮食、水泥及其他货物的散装运输。发展和改善鲜、活、易腐货物的快件运输和冷藏运输,建立冷藏链。(5) 加速应用电子计算机技术,逐步实现管理现代化。电子计算机应用的重点是交通运输管理。重视软件的研究、开发工作,尽量做到通用化、标准化、模块化。(6) 加速铁路牵引动力改革。尽快以电力、内燃牵引取代蒸汽牵引,而以发展电力牵引为主。在运量大和提高运输能力显著的长大坡道、长隧道线路优先实现电气化。在其它干线和电气化还有困难的区段及站场调车作业采用内燃牵引。(7) 加强铁路技术改造和新线建设,大幅度提高铁路综合运输能力。新线建设要根据运量大小确定线路等级。着重提高列车重量和行车密度,适当提高行车速度。既有线路的技术改造要掌握有利时机,重视车站和线路能力的协调。(8) 提高港口通过能力,充分发挥海运的优势。港口建设要与经济布局、城市规划和集疏能力密切结合,统一规划,同步建设;装卸、包储、集疏运能力要协调发展。重视中小港口的建设。沿海大宗散货运输向专业化、件杂货运输向成组和集装化方向发展。(9) 发展内河运输。内河航道必须全面规划,统一规划,由国家和地方分级建设、分级管理。河流的开发要贯彻

水资源综合利用的原则。发展分节驳顶推船队。船型向标准化、内燃化方向发展。(10) 加速公路的改造和建设,发展汽车运输。公路实行分级建设,分级管理。发展沥青路面,按交通量提高干线公路等级。积极进行新线建设,优先接通国道断头路。改进汽车技术经济性能,提高重型汽车和柴油车在汽车构成中的比重。发展拖挂运输。(11) 发展航空运输。逐步增加民航飞机的自给率。改进机场跑道结构,提高跑道等级。建立自动化空中交通管制和调度指挥系统、仪表着陆系统、通信网自动转报系统。(12) 改善农村交通运输。逐步修建、改善农村道路,发展城乡间汽车运输。充分利用水运,发展农用机动船和帆船。(13) 加强城市交通的建设。发展城市公共交通,逐步形成多样化、立体化的综合交通运输体系,吸引更多居民使用公共交通,限制发展私人汽车、摩托车。改善市区与郊区的交通联系。特大城市应发展市郊铁路客运。在城市外围建立货物联营中心。提高城市交通管理现代化水平。

## 基本建设经济

**【基本建设投资】**投入固定资产建设的资金。按资金来源划分,有国家预算内投资(含拨款改贷款)、国内金融机构贷款、直接和间接利用外资、自筹和其他投资等;按用途划分,有生产性建设和非生产性建设投资;按构成划分,有建筑工程投资、设备投资等。基本建设投资必须与大修理费用、生产费用、农业经费、水利事业费、交通经费、行政事业费用等严格划分,防止投资与费用混淆,扩大投资规模或“吃”投资。

**【生产性建设】**用于物质生产和直接为物质生产服务的建设。主要包括：（1）工业建设；（2）建筑业和地质勘探事业建设；（3）农林水利建设；（4）自然科学试验研究建设；（5）运输邮电建设；（6）商业和物资供应建设。

**【非生产性建设】**用于满足人民物质和文化生活需要的建设。包括：（1）住宅建设；（2）文教卫生建设；（3）公用事业建设；（4）社会科学研究机构建设。

**【基本建设拨款】**列入国家预算的基本建设资金的拨付。中国采取拨款形式的主要范围：国防、科研、学校、政府所属的医院、救护中心、卫生检疫站、国务院各部门和省市自治区所属无收益的科研建设；国家行政经费开支、列入国家行政编制的机关办公楼及机关职工宿舍等非生产性建设；国家物资储备局的仓库建设；防洪、排涝、市政、国防、边防公路、边境县以下的邮电工程、不收费的公路、独立公路大桥、其他非经济部门所属非营业性、无还款能力的项目。基建拨款由国家财政金库直接拨付给建设银行，建设银行按照国家批准的基建计划、基建程序、基建支出预算、基建工程进度办理拨付，并监督使用。

**【基本建设拨款改贷款】**简称拨改贷。中国对国家财政预算安排基建的资金采取信用管理的一种形式。贷款的主要对象是需要国家投资的骨干重点工程项目，且有偿还贷款能力。这种贷款除按基建程序，贷款审批程序进行管理外，还必须经过财政综合平衡，参与建设项目的评估。贷款按规定程序批准后，由建设银行掌握发放，并与建设单位签订合同。合同的主要条款，如贷款总额，还

款期限等，应与项目评估中概算、投资回收期等一致。建设银行掌握发放时，一般按照年度基本建设计划和工程进度的需要，在贷款总额内分阶段发放，专款专用。贷款收回后交回财政，建设银行未经财政同意，不得周转使用。“拨改贷”是探索中的财政信用形式，财政部门已将一部分“拨改贷”资金转入投资公司管理。

**【基本建设投资包干】**一种对基本建设项目实行投资额包干使用的管理方法。20世纪70年代开始采用，实行企业承包经营责任制后，得到完善。投资包干范围主要有两类：（1）全面包干，即对建设项目从委托设计、施工到交付使用实行包干；（2）分项包干，即对建筑安装工程、设备购置、人员培训等分别实行包干。投资包干的主体有：施工单位、建设单位、投资公司、地方部门等。投资包干的主体包干后，可以再发包。投资包干的项目以国家批准的初步设计和概算为依据，民用建筑可按标准设计和造价指标为依据。包干项目的节余，原则上留给包干单位使用。

**【基本建设投资规模】**一定时期内基本建设投资占国民收入或国家财政支出的比例。以投资数量表示，是影响经济发展的重要因素，决定固定资产投资规模和生产能力的增长速度，涉及积累与消费、生产与生活等重大比例关系。基本建设投资规模过大会造成财政不平衡，诱发通货膨胀；规模过小则导致经济增长过于缓慢。一般而言，投资规模适度与否与投资效果成正比。

**【基本建设投资结构】**基本建设投入资金的分布方向。反映不同投资方向的分配比例和配组关系。一般包括：生产性建设与非生产性建设的投资比例；农业、轻工业、重工业的投资比例；工农业

生产投资与交通运输投资的比例；加工业投资与能源、交通、原材料工业投资的比例；各类建设项目的投资比例。合理安排投资结构的原则为：（1）与部门结构、技术结构、企业组织结构、就业结构、地区结构、进出商品结构、科学教育结构相适应；（2）突出重点，促进经济结构的功能协调和优化。

**【基本建设计划】**安排基本建设投资及由投资而新增的固定资产和生产能力（或工程效益）的计划。中国的计划管理工作中，把固定资产的新建、改建和扩建作为基本建设计划的内容和范围，而原有固定资产的更新和改造单独列出，不包括在基本建设计划之内。按计划期的年限长短可分为3种：（1）长期计划。反映全国或某一地区、部门基本建设发展的纲领性、方向性远景规划。（2）中期计划。为期五年的基本建设计划。（3）短期计划。一般指年度计划，是中期计划的具体化。按计划层次可分为四种，即全国计划、部门计划、地方计划和建设单位计划。按计划管理方式可分为指令性计划和指导性计划。20世纪90年代，中国对基建投资及由国家预算资金，列入国家信贷计划和外国政府贷款等安排的基建投资，实行指令性计划，对各类自筹资金及自借自还的外资安排的基建投资，实行指导性计划。城乡集体所有制单位的基建投资，由省、自治区、直辖市实行指导性计划。

**【基本建设管理】**对基本建设投资过程进行预测和计划，组织和指导，监督控制和调节等一系列职能的总称。包括从确定宏观投资规模、方向、速度、生产力布局到微观的建设项目决策、勘察设计、施工、竣工验收、试生产、考核投资效果等各环节进行全面的的管理，使投资从开始到回收不断进行良性循环。

**【基本建设程序】**基建全过程中各项工作的先后次序。除国家规定允许简化程序的项目外，一般按下列建设程序：（1）根据中长期经济发展战略、规划提出项目建议书；（2）通过招标、投标或其他方式，进行可行性研究和评估工作，编制设计任务；（3）委托进行初步设计，编制设计文件；（4）列入年度投资计划，编审施工图设计、施工计划；（5）进行项目登记审批开工报告，进行开工建设；（6）项目竣工验收，通过验收报告，与所有设计文件一并归档移交生产管理机构，进行项目销号登记。严格按照基本建设程序组织基本建设，是保证基本建设顺利进行并达到预期效益的重要原则。

**【基本建设项目竣工验收】**基建项目全部或部分单项工程竣工，并经试运转生产符合设计要求或具有使用条件，建设单位及时组织对其进行验收，会同设计、施工单位，向主管部门汇报该项目按批准的设计内容建成和该项目的生产能力或效益、质量、成本等全面情况及即时交付新增固定资产的全过程。是法定基建程序的最后一个程序。中国规定，凡已达到验收投产条件而又隐匿不报者，在其投产满3个月后，取消其建设单位和主管部门（或地方）的试生产收入留成，由建设银行监督全部上缴财政，并由银行停止贷款，以维护“竣工一个，验收一个”的原则。中国有关部门对竣工验收的范围、依据、标准、组织与程序，有明确规定。最后，建设单位在设计、施工单位的配合下，编制竣工决算和整理技术档案上交。

**【建设项目计划任务书】**确立建设项目及其设计方案的重要文件。

主要内容包括：(1) 建设目的和根据；(2) 建设规模、产品方案、工艺原则；(3) 矿产资源、水文、地质及原材料、运输、电力等配套条件；(4) 资源综合利用和治理“三废”的需求；(5) 抗震、防洪等要求；(6) 建设地点及占地的要求；(7) 建设工期；(8) 投资控制数；(9) 劳动定员；(10) 投产后达到的技术经济指标等。属于改建、扩建的项目，应有原固定资产利用情况和现有生产能力发挥情况。

**【基本建设项目可行性研究】**基本建设项目决策之前，运用科学方法对建设项目的的主要内容，进行社会调查和技术经济论证的过程。内容一般包括：(1) 投资机会研究，即在拟建的地区和部门，通过自然资源和投资环境的调查，市场需求的分析预测，寻找有利于投资的机会，选择建设项目；(2) 初步可行性研究，重点分析拟建的建设项目，初步提出综合分析报告，评估建设的价值；(3) 技术经济可行性研究，对项目作深入细致的调查研究，提出全面的技术经济论证材料，在多方案比较的基础上，编制可行性研究报告。大型基建项目的可行性研究一般较为复杂，大多成立经济技术专家组成的工作班子，论证时间较长，有的项目可行性研究时间超过项目建设时间。

**【基本建设项目评估】**对项目进行技术和经济可行性评定和估价的方法。评估报告是国家进行项目决策的重要依据。一般在项目可行性研究报告基础上进行，内容主要有：(1) 建设必要性评估，包括需求分析、必要性分析和最优建设规模分析；(2) 建设条件的评估，包括厂址的优选，资源、原材料、环保等方案的分析；(3) 技术的先进性和适用性评估，包括产品方案、工艺等方面的

分析；(4) 投资和财务状况的评估，包括所需固定资产和流动资产投资的估算，项目投产后企业产品成本、销售收入、税利的预测；(5) 企业经济效益评估，包括投资回收期、项目收益率等的测算；(6) 国民经济效益评估，包括新增国民收入、外汇效益及项目对国民经济发展的宏观影响等；(7) 不确定性分析，包括盈亏平衡分析、敏感性分析等；(8) 提高项目经济效益的政策建议；(9) 总评估。评估工作应按程序进行：(1) 制定计划，组织力量分工协作，确定评估工作进程；(2) 收集资料，包括查证可行性研究报告所提供资料、数据，编制各种分析表；(3) 审查分析；(4) 编写评估报告，提出多种方案比较意见和决策建议。

**【建设项目决策】**中国政府确立建设项目能否建设和如何建设的决断。投资在 50 万元以上生产性和营业性基本建设项目及投资在 300 万元以上的其他基本建设项目、限额以上的更新改造项目，均需按项目评估的程序、项目建议书、可行性研究进行科学决策并实行决策责任制。执行各阶段建设程序的审批或备案权限和手续，按投资限额分别由国务院和省级人民政府规定。投资主体必须按经济、社会长期发展规划，行业、地区、城市发展规划等提出项目建议书。其深度需达到国家规定的标准，并按国家规定的权限和手续报批或备案。项目建议书获批准后，投资主体才能编制项目设计任务书。

**【基本建设预算】**简称建设预算。确定建设项目全部建设费用的计划文件，设计概算和施工图预算的总称。在中国，一般工程项目设计分两阶段进行。初步设计阶段通过编制设计概算以估计工程的全部建设费用，施工图设计阶段通过编制施工图预算来确定工

程的全部建设费用。总概算由 5 项费用组成：(1) 建筑工程费用；(2) 设备安装工程费用；(3) 设备购置费用；(4) 工具、器具及生产用具购置费用；(5) 其他工程费用。

**【基本建设项目建设工期】**某基本建设项目的永久性工程开始施工到全部建成投产时止所经历的日历年数。其中，在施工期间的法定节假日，以及等待图纸或材料供应而延误的日期（天数）不应扣除。但如该项工程曾中途因故缓建，则应扣除缓建时间，另行计算工期。

**【基本建设经营方式】**为完成基本建设项目所采取的经营管理形式。一般有自营方式、承发包方式（包括采取招标和委托方式）、统建方式和综合开发方式，在一些大的工程上还实行现场指挥部方式（即共建方式）。(1) 自营方式。由建设单位自己组织施工力量，采购材料、机具，自行组织施工。建设单位又是施工单位，各项费用直接在投资中核销。在中国的“一五”时期及改建、扩建项目工程零星不便发包的情况下，采用较多。(2) 承发包方式。由建设单位发包，施工单位承包，双方签订合同，上级主管部门、建设银行、设计负责单位监督执行。有助于建筑业的专业化和商品化，利于降低工程造价。(3) 统建方式。为扩大的承发包方式。一般由城市建设部门组织，在成片小区建设中实行统一发包、统一承包，由施工企业全面包工包料，统一组织施工。利于减轻建设单位的负担，利于施工企业有效、合理地组织施工，经济效果较好。(4) 综合开发方式。在国家计划指导下，用经济方法管理房地产业，进行房地产综合开发的一种方式。按照小区规划，统一设计施工。建成小区住宅建筑群后，出售或出租，实现建筑产

品商品化。

**【基本建设投资经济效益】**基本建设投资活动取得的直接经济效益和相关经济效益的总和。一般以投资与所获得成果的比值表示。常用的计算方法是指标法，包括以下 3 个指标：（1）单位生产能力投资，适用于计算建设项目或单项工程不同方案的投资经济效益，计算公式为：

单位生产能力投资 =

$$\frac{\text{某项目全部投资额}}{\text{某项目新增生产能力}}$$

（2）单位投资新增生产能力，适用于计算各行业一定时期的投资经济效益，计算公式为——单位投资新增生产能力 = 某行业某时期新生产能力 / 某行业某时期投资总额；（3）项目投资回收年限，适用于有经济收益的项目，亦称投资回收期，其计算公式为：

投资回收年限 =

$$\frac{\text{某项目全部投资额}}{\text{某项目投产后平均年利润} + \text{税金}}$$

## 卫生经济

**【医疗卫生保健制度】**一个国家筹集、分配和使用卫生保健基金，对个体和群体采取医疗和预防相结合的综合保健措施制度。一个国家实行的医疗卫生保健制度，主要由该国的社会制度，特别是生产资料所有制的性质决定，同时，也与国家的经济发展水平，医疗卫生保健组织的状况有密切关系。中国当代卫生保健制度由公费医疗、劳保医疗、合作医疗、自费医疗四种形式构成，采

取“预防为主”、“防治结合”的综合保健措施。

**【公费医疗】**中国对国家工作人员和部分学生实行的一种免费医疗制度。享受公费医疗待遇的主要是国家机关及全民所有制事业单位的工作人员和退休人员。此外，还有二等乙级以上的革命残废军人，国家正式核准设置的高等学校学生，在华工作的外籍专家及随住家属等。经费从国家财政预算中的一部分国民收入中开支。经费水平由国家根据职工对医药方面的实际需求和国家财力以及医药卫生事业所能提供的资源，确定每人每年享受公费医疗待遇的预算定额，并将经费拨交地方管理使用，实际超支部分，由地方财政补贴。享受公费医疗待遇的患者必须在指定医院就诊、住院。

**【劳保医疗】**又称劳动保险医疗。为了保护职工的健康，以保险形式向职工提供医疗方面的物质帮助。中国劳动保险制度的重要组成部分。现阶段享受劳保医疗待遇的除全民所有制企业外，区、县以上的集体企业也实行劳保医疗制度。劳动保险条例规定，企业职工直系亲属可享受半免费医疗待遇，企业职工本人患病时享受免费医疗。劳保医疗经费的来源是企业福利基金。国家规定，企业可按照工资总额的一定比例从企业利润中提取企业福利基金，其中约  $1/2$  用于劳保医疗开支，超支部分由企业承担。劳保医疗经费来源与公费医疗经费不同，但使用原则基本一致。

**【合作医疗】**在中国农村，依靠集体力量，在自愿互助基础上实行的一种集体福利性质的卫生保健制度。开始于1956年，60年代在全国普遍推广。合作医疗资金由集体和个人共同筹集。筹集的金

额、集体和个人缴纳的比例等，均视不同经济条件而定。集体经济条件好的地方，全部由集体支付；经济条件较差的地区，农民可以自采药材作为参加合作医疗的资金。合作医疗的形式分为乡办、村办和乡村联办等，目前以村办为多，由村统一核算管理。医药费用的减免程度，根据合作医疗资金的多少，由群众讨论决定。

**【健康投资】**为了恢复或提高身体的健康水平而消耗的经济资源。可通过多种途径进行，主要有 5 个方面：（1）发展卫生事业；（2）改变人类遗传因子；（3）提高生活消费水平；（4）改变某些影响人类健康的生活方式；（5）改造不利于人类健康的生活环境。

**【卫生资源】**在一定社会经济条件下，社会对卫生部门提供人力、物力、财力的总称。是卫生事业赖以存在和发展的物质条件。一个国家或地区拥有卫生资源的数量是衡量该国家或地区的经济实力、文化状态和卫生服务水平的客观标准。卫生资源的分配取决于卫生服务的需要。评价卫生资源的主要指标有每千人口医师数、护士数、病床数、人均卫生费用数、卫生费用占国民生产总值的百分数等。国际卫生资源的指标分别为：每万人口医生 15.1 人，其中临床医生 9.9 人，护士 55.9 人；药师 4 人。每千人口病床 10 个。个人负担卫生经费占 18.6%。卫生经费占国民生产总值 6.5%。

**【卫生费用】**一定时期内，卫生人员或卫生机构为了提供卫生服务而消耗的经济资源。可分为投资性发展费用和经常性业务费用。用于卫生系统扩大经营的经济资源，包括劳动力和劳动资料，是投资性发展费用；经常性业务费用指用于卫生系统维持在原有规模

上继续经营的经济资源。卫生费用的来源包括公共支付和个人支付两部分。公共支付费用即政府或企业负担的部分及宗教、慈善团体的捐赠；个人支付的卫生费用主要是个人缴纳的医疗保险金和个人就医时支付的医药费用等。由于世界各国经济制度不同，卫生费用的概念和统计口径不尽一致。随着社会经济的发展，医疗技术的进步，疾病结构的改变及人口老化现象的加剧，各国卫生费用呈现上升趋势。

**【医疗成本】**卫生劳务生产费用的货币表现。生产卫生劳务消费品所消耗的物化劳动和活劳动的总和。1982年中国卫生部颁发的试行医疗核算办法规定，构成医疗卫生成本的费用项目有以下5类：（1）劳务费，包括职工标准工资、补助工资、各项津贴和福利费等；（2）业务费，包括药品、卫生材料费、煤、水、电费，小型器械零配件购置费，一般维修费，清洁洗涤费等；（3）管理费用，包括行政管理人员工资，办公费，书报电信费，旅差费等；（4）折旧基金，包括固定资产折旧基金和大修理费用；（5）其他费用，包括房屋租赁费、药品盘亏和降价损失等。医疗成本不仅是反映和监督卫生劳动消耗的经济杠杆，也是补偿医疗耗费的尺度和制定收费标准的客观依据。

**【疾病费用】**疾病给社会带来的经济损失和为了防治疾病而消耗的经济资源。分为两大类：直接经济负担和间接经济负担。疾病的直接费用是社会为了防治疾病提供卫生保健服务所消耗的经济资源及患者或服务对象为了接受保健服务而消耗的经济资源。疾病的间接费用是疾病、伤残、死亡给社会带来的经济损失。

**【医务价格】**医疗卫生劳务消费品的价格。医院在提供医疗服务之后，为补偿劳动耗费，根据“谁受益、谁负担”的原则，按照统一的医疗收费标准，向服务对象收取医疗服务费。中国现行医疗收费标准低于不含工资的物耗成本，造成医院亏损。收费标准有必要依据价值规律兼顾国家、集体、个人三方面的利益，逐步进行调整。

## 教育经济

**【教育投资】**在教育领域投入的人力、物力和财力的总和。包括教育事业费和教育基本建设投资两部分。投资量的大小，以年度教育经费总额，各级各类学校人均教育经费量，教育经费占国民生产总值、国民收入、财政总支出的比重等指标来衡量。教育投资合理分配的原则是：承认差别，因地制宜；兼顾一般，保证重点；照顾特殊，全面平衡；当前与长远利益相结合、普及与提高相结合。教育投资是具有生产性的投资，能够为长期经济发展奠定良好的基础。

**【教育投资结构】**教育内部投资使用方向和分配比例关系。包括教育投资总量中，教育事业经费与教育基本建设投资所占的比例，在国家所辖教育体系中，初等教育、中等教育与高等教育事业费和基建经费在教育投资总额中所占的比重；普通教育、成人教育、职业技术教育和高等教育以及其它各类教育在教育投资总额中所占的比例。

**【教育结构与经济结构】**教育的类与类、级与级之间的比例关系和相互衔接如教育程度结构、专业结构、教育体制结构等简称为教育结构。经济结构指各经济部门、产业、地区上下左右互相衔接的关系，包括产业结构、经济组织结构、地区结构等。教育结构决定于经济结构，又对经济结构有反作用。合理的教育结构，应与经济结构相适应，并能推动经济的长期发展。西方市场经济体制国家教育结构调整的动力是劳动力市场的供求关系变动。计划经济体制国家的教育结构主要靠计划调节。

**【教育经济效益】**经由教育提高劳动者的劳动能力和素质，在物质生产部门取得的国民收入增长额，抵偿了用于教育和培养的全部费用之后的余额或纯收益。主要特点如下：（1）间接性。教育费用不是直接投入生产物质财富的生产过程，接受教育的劳动者进入物质生产过程时，才可能产生教育经济效益。（2）时滞性。培养人材的周期较长，教育投资的回收期迟，相当一段时间之后才能获得收益。（3）长效和多效性。一个国家民众文化科学水平的提高将最终决定其在国际上的竞争力。

**【教育资源的利用效率】**宏观上，是整个社会进行全部的教育活动或国家为教育部门所投入的资源的利用效率。微观上，是某部门、某地区学校在教育活动中的资源利用效率。高等学校的某些专业设置应以是否符合国家经济结构的需要为前提，学校输出的人才学非所用，培养学生越多，浪费越大。提高教育资源利用效率的关键在于：（1）建立教育过程中的最佳资源结构。是使有限的教育资源，在使用中达到最大效果的必要前提。（2）确定合理的办学规模。是建立各级各类学校财力、人力和物力合理比例关系，提

高教育资源效率的重要途径。(3) 对人才培养进行成本核算, 监督教育资源的利用效果。

**【教育成本】**各级各类学校在校生学习期间人均支付的直接和间接活劳动和物化劳动消耗的总和, 即培养每名学生所需的全部费用。主要包括: 教育的社会直接成本、社会间接成本、个人直接成本、个人间接成本。教育的社会直接成本由国家在一定时期内或按年度计算, 在中国主要指教育事业费和教育基本建设费, 包括固定资产折旧金、流动资金、工资基金和学校经济收入等。教育的社会间接成本即社会机会成本。教育的个人直接成本为学生个人或家庭的直接负担的教育费用, 包括学杂费、生活差距费(学生因上学所用的生活费高于在家庭生活费用的部分)、交通费、书籍文具费。教育的个人间接成本也叫机会成本, 指个人在上学受教育期间放弃的收入。

**【教育费用负担】**教育费用的来源渠道和主要承提者。教育具有各种级别、多种类型和形式, 相应地, 教育费用由多方面分担。主要包括: (1) 国家财政总支出中拨给教育部门的经费, 是教育费用的主要来源; (2) 省市县地方财政增拨的教育经费; (3) 厂(场)矿企业利润留成中支付的教育费; (4) 乡村集体负担的教育经费; (5) 学校勤工俭学收入用于改善办学条件的经费; (6) 个人和社会团体资助的办学经费; (7) 学生个人上缴的学杂费。

## 旅游经济

**【旅游业】**依托旅游资源，以旅游设施为条件，以旅游商品的形式，为旅行者提供服务的经济部门。又称无烟工业、无形商业，具有投资少、收效快、利润大、创汇多的特点。一般可分为国际旅游和国内旅游。国际旅游指游客在不同国家之间的旅游，国内旅游指游客在一国范围内的旅游。旅游业作为一个综合性经济部门，其发展依赖于其他服务行业如商业、饮食业、服务业、交通业及工艺美术等行业的发展。是第二次世界大战后发展起来的新兴产业。发展旅游业可以增加经济收入，为旅游区和旅游城市的人民提供劳动就业机会并推动其他产业的发展。

**【旅游资源】**旅游业借以吸引旅游者并供参观的客观对象。一般可分为自然旅游资源和人文旅游资源两类。自然旅游资源主要指天然的自然风光，如秀丽的山川、湖泊、海滨、温泉、奇特的动植物等；人文旅游资源指历史遗留的文化艺术史迹，现代建设成就，革命历史文物、纪念地以及风土人情等。是旅游业存在和发展的最基本条件。

**【旅游设施】**为接待旅游者而建设和提供的各项物质设备。一般包括旅游交通、旅游宾馆（饭店）、供应旅游商店及为适应旅游者不同的旅游目的和爱好而准备的各种设备。如高尔夫球场、滑雪场、跑马场、小汽艇、音乐厅、剧场和博物馆等文化娱乐设施，以及为疗养旅游者而建设的专用设施等。

**【旅游商品】**专门供应旅游者购买的那一部分商品。包括旅游者在进行旅游活动中所消费的主副食品、日用工业品、工艺美术品、旅游小商品、纪念品、土特产品、古文物的复制仿制品、名画、古董等。其特点是：（1）通常只是旅游者需要，一般消费者很少需要；（2）旅游者对商品的质量要求较高。组织好旅游商品的生产 and 流通，搞好旅游商品的供应，是增加旅游经济收入的要素。

**【旅游服务】**旅游服务人员利用一定的旅游设施为旅游者在旅行游览过程中提供的各种服务性劳动。旅游服务人员包括翻译、导游、司机以及客房、餐厅的服务、管理人员。服务内容较为广泛，有吃、住、行、游、购物、迎送等服务。对旅游服务总的要求为：待客热情、服务周到、彬彬有礼、工作熟练。

**【旅游市场】**旅游者和旅游业供应部门之间互相联系和进行交易的场所。反映对旅游服务产品的需求与供给之间的经济关系。一般可分为国际旅游市场和国内旅游市场。在中国，组织国内公民的旅游活动主要由商业服务部门承担，接待外国旅游者和外籍华人、华侨、港澳台胞的旅游活动，由中国国际旅行社和中国旅行社承担。国内旅游市场的发展，取决于居民生活水平的提高。发展国际旅游业，必须及时常握国外旅游市场动态，加强对旅游市场的预测和旅游宣传工作，扩充、完善旅游设施，制定合理的旅游价格，改善旅游服务。

**【旅游产品价格】**旅游商品价值的货币形态。其形成要素包括成本、利润和税金。由于经营者不同和供求变化等原因，有批发价、零

售价、国外旅行社销售价、季节差价、地区差价、质量差价、优惠价和倾销价等多种形式。一般国际旅游者参加团体旅游到中国来，其综合服务费包括从本国到中国的交通费用，在中国住宿费用、餐食与饮料费、文娱费、在中国旅游交通费和各种服务费用。自己安排行程的旅游者分别购买组成旅游产品的各个部分，付单项价格（如旅馆的房费、交通费等）；旅游中间商（旅行社）把不同的单项产品组合起来，再加上经营费用与利润，制订出包价旅游的统包价格。

**【旅游产品销售】**旅游企业推销行为与旅游商品消费者购买行为的总称。旅游产品的销售形式分为直接、间接和多级销售3种。直接销售指旅游企业将旅游产品直接卖给最终消费者；间接销售指旅游企业将产品先出售给零售商再转卖给最终消费者；多级销售指旅游企业将产品经过旅游批发商、零售商然后再卖给最终消费者。多级销售在国际旅游业中最为普遍，具有成本低、覆盖面广、供求双方都方便的特点。直接销售的形式在信息通达、旅游业发达的国家国内旅游业最为流行。

**【旅游市场分类】**根据营销需要对旅游市场进行的细分。常见的分类如下：（1）根据地理位置划分为国内市场与国际市场，国际市场又分成亚洲市场、欧洲市场、北美、中东等市场，或单个国家的市场如日本市场；（2）根据旅行距离划分为长途、中途和短途市场；（3）根据旅游目的划分为公务旅游市场和非公务旅游市场，其中公务旅游市场又包括政府公务、商业公务和其他公务市场。非公务旅游市场又包括度假旅游市场、购物及观光旅游市场、探亲旅游市场、健身旅游市场；（4）根据消费水平分成大众旅游市场、

高档旅游市场；(5) 根据人口特点分成老年人、中年人、青年人以及妇女旅游市场；(6) 根据旅游形式可分成团体包价旅游市场、个人及家庭旅游市场；(7) 根据付费形式可分成自费、公费和奖励旅游市场等。

**【旅行信用证】**银行为便利国际旅游而发行的专供旅游者在国外支取款项的一种信用证。旅行者在出国前，将旅行所需款项交存银行，由银行开给旅行信用证，证上列有指定的代理银行或往来银行名单，以便前往支取。旅行者要在信用证或单独印鉴卡上签字、预留印鉴或凭护照签名核对，并在证上加注护照号码。取款时，旅行者将信用证和印鉴书交给往来银行，并当面在收据上签字，往来行核对签字相符，在信用证上批注支取金额后即可付款。证上金额取完时，旅行信用证即由最后付款银行收回，连同收据一起寄交出证银行。未支部分，可凭原证在开证银行领回余款。

**【旅游】**即旅行游览。一种文化休息的良好活动形式。可以步行或利用各种交通工具进行游览参观，以增长知识，扩大眼界，锻炼身体。古代时因交通不便，旅程较长的旅行，一般都和经商、探险、政治、军事和宗教活动有关。如西汉博望侯张骞（？—前114），是中国历史记载最早的行程最远的旅行家，于公元前139年奉汉武帝之命出使西域，加强了中原和西域少数民族的联系，促进了经济文化的交流和发展。唐代和尚玄奘（602—664）西行至古印度取经，历尽艰险；唐代鉴真和尚（688—763）东渡日本宏扬佛教，第六次获得成功。中国著名航海家明代宦官三保太监郑和（1371—1435）7次下西洋，是世界远程航海史上的创举。地理学家徐霞客（1586—1641），专心从事旅行，北至燕、晋、南及云、

贵、两广，写下了著名的《徐霞客游记》。随着经济和文化的发展，交通的发达，旅游设施的完善，参加旅游的人数日益增多。世界上旅游活动基本上分为度假、观光和业务旅行 3 种。旅游的具体类型繁多，各国又极力发展旅游业，推出许多新的旅游项目如文化旅游、历史旅游、考古旅游、生活观察旅游，探险考察旅游等。中国的旅游业刚刚起步，设施建设、服务水平和旅游意识等还很不完善，旅游业的发展还未达到现代社会高品味旅游的需要。

**【旅游路线】**一个旅程的起点和终点。一般旅行社要设计出多条各具特色的旅游路线，提供游客选择。设计旅游路线，要考虑交通是否方便，路线是否顺当，起点和终点是否都是口岸，包括路线内的城市或地区旅游是否安排得各有特色，使旅客在游览过程中感到内容多样而富有节奏感，收到令人游兴不衰的效果。在日程安排上要避免过分紧凑，为游客留有自由活动的时间。旅游路线根据路程长短、日程多少，分为短途、中途、长途 3 种。一般以单程 500 公里以内，往返时间 1—3 天为短途；单程 1000 公里以内，往返时间 4—6 天为中途；单程 1000 公里以上，往返时间 7 天以上为长途。

**【导游】**陪同、引导旅游者进行游览活动并作好旅游服务的工作人员。主要任务是在旅游过程中安排好游客的交通、食宿以及对名胜古迹的介绍等。导游必须有丰富的知识，熟悉旅游的路线，掌握游览点的有关资料，有一定的组织能力和良好的服务态度。旅行社可以根据具体情况安排导游人数，通常为旅游者 20 人以下设导游一名，20—50 人设两名，或每辆旅游车设两名。

**【向导】**带路或引路的人。一般由熟悉当地地理环境的人担任，常用于旅游、军事（行军）、体育（登山）等。旅游业的向导，通常由导游聘请，其主要任务是：为旅游者引导路线，配合导游介绍当地的风俗习惯及名胜古迹的有关传说。在探险考察、登山等旅游项目中，作用更为重要。

**【旅行支票】**银行或旅行社为使旅行者避免携带现款而发行的一种支票。办理旅行支票的手续是：旅行者在出发点向银行或旅行社交付一笔现款购买支票，并在支票上签字，作为印鉴，使用时当场再作第二次签字，以资核对。在旅行途中用支票支付账款，对游客极为方便。中国银行对外来中国旅行者，也发行人民币旅行支票。

**【旅游保险】**以旅游者作为被保险人的一种人身意外伤害保险。保险手续一般由旅行社或其他单位在组织团体旅游时，代表全体游客向保险公司办理。参加保险后的游客，在旅行游览过程中，只要在指定的车、船、飞机及旅游地点上，因遭受意外事故，造成人身伤害，保险公司按其伤残程度，付给一定的保险金。保险有效期为被保险人乘上指定的车、船、飞机至本次旅游结束，离开指定的车、船、飞机时为止。保险费按旅游的日程计收。

**【世界旅游组织】**联合国的附属机构。政府间的国际性旅游组织。成立于1975年。1983年有正式成员国106个。该组织除定期召开旨在促进旅游事业的国际会议外，还编辑出版世界旅游方面的资料，并对旅游市场进行分析，每年向成员国提供研究报告，应邀进行实地考察，提供技术合作。总部设于西班牙首都马德里。墨

西哥首都墨西哥城设有国际旅游高级培训中心，为成员国培训中高级旅游专业人才。中国于 1983 年加入。

**【世界旅游日】**世界旅游组织从 1982 年起选择每年的 9 月 27 日为世界旅游日，并每年发布口号，鼓励各国旅游部门运用不同的方式作出个人或集体的贡献，以支持这一节日的开展。1982 年世界旅游日的口号是“旅游自豪，良好的客人，良好的主人”。1983 年的口号是“旅游和度假是一种权利，也是一种责任”。

**【旅馆业】**又称旅店业。为旅客提供住宿设施和必要的服务性劳动的行业。按服务的内容或设施，旅馆分为大、中、小 3 种类型。在中国，大型旅馆，一般有宾馆、饭店、酒店等称谓，规模宏大，设备齐全，有供旅客使用的中西餐厅、会议厅、商场或购物中心、多功能厅、商务中心、健身房、游泳池（馆）、美容室、洗衣房、酒吧间以及舞厅、网球、台球等娱乐措施。服务的范围从办公、开会、日常生活到娱乐等方面一应俱全，具有综合的功能。中型旅馆，一般有旅社、旅店、旅馆、招待所等称谓，设有大小房间及必要的生活设施，讲究实用。小型旅馆，一般有客庄、客栈、旅社、大车店等称谓，接待零散旅客。中国旅馆历史悠久，商末周初就已出现，秦汉以前，旅馆有候馆、逆馆、传舍等名称；魏晋之后，有客舍、停传、邸舍、邸店、旅邸、客坊、旅舍、寄舍、居停、客店、客栈、停榻等名称。旅馆业组织在唐代以前已形成。在欧洲，一般认为旅馆最早出现于古罗马，当时称作 mansion，旅客须持有出差证书方可借宿。小型旅馆在英语中通称 inn。大中型旅馆英语中通称 hotel（来自古法文 ostel），相传该词自 1800 年起方才流行。19 世纪 80 年代，设备豪华的大型旅馆开始在伦敦出现，

后为世界各国相继仿行。在美国，随着汽车的大量生产、附有停车场设施的汽车游客旅馆在 20 世纪中叶兴起，英语称之为 motel。第二次世界大战后，国际旅游业迅速发展，适应游客需要的各种观光旅馆相继出现，如肯尼亚在国家动物园内建有树上旅馆；1959 年联邦德国出现了白天坐车到处游览，晚上睡在车上的流动旅馆；日本大阪兴建起类似客轮卧铺式的睡舱旅馆等。当前，许多国家和地区根据旅馆的不同设备条件和服务设施的完善程度，采用国际通用标准星级来标志旅馆级别的高低。一星为普通级旅馆；二星、三星为中级旅馆；四星、五星为最高级旅馆。

**【旅客服务站】**又称旅馆服务处。为旅客介绍住宿场所的部门。中国于 1956 年实行旅馆业全行业公私合营，大中城市旅馆业为便于旅客就宿、问讯而设置。通常设在车站、码头等交通要道或市中心区，免费为旅客服务。起到方便旅客，提高旅馆床位利用率的作用。

**【总服务台】**又称服务处。饭店中一般称“前厅”。旅馆为旅客提供服务的枢纽部门。职能是：（1）安排旅客住宿，按规定办理手续；（2）负责内外联系，掌握旅客流动情况，如旅客的人数、性别、来店、离店时间等，及时转告楼面服务台、财务和餐厅等有关部门，便于主动服务；（3）答复问讯，接待旅客和访客的查询。

**【服务台】**直接为旅客服务的值勤点。通常设在能照顾全楼面的中心地段或旅客进出梯口，日夜服务。其职能是：（1）接送旅客，为旅客日常生活提供服务；（2）保障旅客财物安全；（3）负责旅客电信、汇款收发；（4）了解旅客动态和要求，及时与总服务台或

有关部门联系落实；（5）协助做好楼面环境卫生工作；（6）管理楼面财产。

**【旅客登记】**旅客投宿旅馆所办理的登记手续。在中国，住宿者持证件（介绍信、工作证、身份证）在旅馆服务处填写住宿登记表，经接待人员核对后，作为住宿登记的原始凭证，除服务处留用外，分送有关部门作服务时查考，并据此发给旅客住宿证。楼面服务台根据住宿登记的情况，进行服务。大中型旅馆为保证旅客安全，凭住宿证进出，证件上盖用旅馆代号和房号，离店时交还。

**【特种旅馆】**又称专业旅馆。接待特定对象的旅馆。在中国，有妇婴、保健、民族、中转、会议、华侨、大车店等专业旅馆，各种设备和服务项目都适合特定旅客的需要。妇婴旅馆，专门接待携带婴孩的妇女或夫妇，以单房为主，服务员均为女性，哺乳和盥洗方便，以保护婴儿健康。保健旅馆，设于大医院附近专门接待门诊就医的旅客，设有病员食堂，有懂医学常识的服务员为病员注射针药等。民族旅馆，专门接待少数民族，有民族特色的伙食和本民族服务员。中转旅馆，设在车站、码头附近接待中途转车（船）旅客住宿，设有较大的行李寄存处，旅客住宿时间短，客流量大。会议旅馆，专门接待机关、团体、企事业开会人员，辟有小客房、会议室、礼堂等，各项设施完备，有餐厅、浴室、理发室、小卖部、专用电话、停车场等，还备有扩音机、黑板等会议用具。华侨旅馆，专门接待回国探亲、旅游的侨胞，各项生活设施齐全。

## 房地产经济

**【房地产业】**从事房地产开发和经营的行业。其经济活动范围主要包括：土地开发、经营、使用权转让，房屋的建造、出售、出租、维修、装饰以及信托业务、信息咨询、劳务服务等。是以第三产业为主的产业部门，在中国，20世纪80年代以来已快速成长为一个独立的产业。房地产业是从事城镇房屋流通经营并对房屋产权、产籍进行管理的行业，以流通经营为主，还从事部分房屋投资和为房屋消费服务。地产业是从事土地开发流通和使用管理的行业。

**【住宅制度改革】**对中国城镇住房自1949年以来由国家投资建设，实行低租金、高补贴的分配制度的改革。改革目标为：实现住房商品化、由现在的实物分配逐步转为货币分配，使住房进入消费市场。主要内容有：（1）改革公房低租金、合理调整租金，相应地给住公房的职工发放住房券补贴；（2）积极鼓励职工个人购房建房，把群众购买力引导到改善居住条件上来；（3）理顺住房资金和建立住房基金，相应地改革计划、财政、税收、物价和房产管理体制，建立住房资金的良性循环体系，促进房地产业、建筑业和房地产金融业的发展。

**【住宅商品化】**住宅为商品，组织和调节住宅的生产、流通和消费。20世纪90年代之前，中国的城镇住房分配制度具有福利供给性，即对于城镇职工的住房需求实行实物分配、国家统包的办，房租只具有象征意义。这种制度的弊病主要表现在缺乏平衡住宅供

需的内在机制，出现需房“饥饿症”，国家财政难以承受日益增长的补贴包袱。90年代以来，沿海某些城市相继实行房改试验，通过住宅商品化逐步用货币分配代替实物分配，由居民用自己的劳动收入通过市场或租或买等价交换住房。推行住宅商品化是中国深化经济体制改革的一项重大政策。

**【空转】**中国推行住宅商品化过程中的一项措施。房改中因提高住宅租金，相应要发给每个职工住房补贴（或住房券）。各单位发给职工的住房补贴（或住房券）的资金费用不进入企业成本和财政体制，以租金形式收回的住房券又返还原发券单位，即空循环。住宅产权单位虽然按新标准收租金，得到的仍是原租金。非产权单位也没有增加支出。“空转”是为了减轻财政和企业负担，使房改容易起步。初步理顺国家和个人的关系，但并没有实现良性循环。

**【实转】**中国推行住宅商品化过程中的一项措施。住房制度改革中因提高租金而相应发给每个职工住房补贴（或住房券），由发给单位将此费用纳入企业成本和财政体制，但应以减少企业利润总额或通过加强经营管理予以消化而不能提高企业产品价格。住房产权单位按新标准收取的租金除统筹一部分外，其余归属产权单位，由其用于维修、管理和再建住宅，开始实现住宅资金的良性循环。“实转”初步理顺了国家和住宅产权单位和非产权单位的关系。

**【住宅私有化】**把国家投资建造的住宅按单元（套）出售给私人或有支付能力的承租户。中国推行住宅商品化政策的目的是鼓励私人买房。

**【住房补贴】**中国房改过渡中政策之一。对建造住房或买卖、租赁住房的当事人无偿给予资助。分生产性补贴和消费性补贴两类。前者是补给住房建造、经营单位，用于平抑住房售价、租价或鼓励居民个人建房；后者是补给房屋的消费者即买房和租房者补贴。

**【房屋全价出售】**中国住房制度改革后的住宅出售办法。全价一般指住宅的单方造价。包括：（1）住宅本身建筑造价；（2）住宅小区内的给水、排水、道路、供暖、供气、配电的建设费用；（3）征地或拆迁补偿费（只包括旧房折价和拆一平方米补还一平方米的造价）。其他公共设施费用、建筑税、能源交通费等不应摊入售价内，各种配套费用应按各自的渠道解决。

**【住宅基金】**中国围绕住房生产、经营和消费筹集资金，并在同级财政部门参与下进行核定，使之固定、合理、规范化而建立的基金。分城市住房基金和企事业单位住房基金两个层次。基金筹集渠道如下：（1）各级财政原先用于住房建设、维修和房租补贴的资金；（2）企业按规定提取的住房折旧费和大修理基金；（3）企业从留利中用于建房的自筹资金；（4）企业、事业单位预算外收入按一定比例提取的资金；（5）出售新建住房和旧房回收的资金；（6）建筑税和房产税按一定比例提取的资金。为鼓励和扶持职工购房建房，企事业单位可建立职工个人购房、建房基金，资金来源包括职工个人住房券的剩余部分和从其他消费基金中提取的资金等。

**【房租】**出租房屋所收的租金。一般等于建房投资的平均利润。中国城镇的房租按房屋用途分为住宅租金和非住宅租金。非住宅租

金有行政事业单位用房租金和工商企业用房租金等。20世纪90年代初房租的计算方法为：先根据房屋质量和租金构成算出每月每平方米的基本租金，再加减调剂因素后加设备租金，乘以使用面积（非住宅租金一般按建筑面积计租），即每月的租金。房屋的租金构成包括折旧费、维修费、管理费、经营利润、利息、地租6项。保险费包含在管理费之中，税金因税种不同，有的进入成本，有的包含在经营利润中。房租调节因素就同结构同质量房屋而言，一般包括房屋所在地段、房间朝向以及所处楼层的高低，还有房屋装修质量和附属设备完善情况。

**【租金损失】**由于空租（原租户退租或调空的房屋未能及时租出而发生的空房租金）、停租、减免租、注销租金、漏定租金使租金收入减少而造成的损失。

**【城市房产投资及其管理】**20世纪90年代中国的房产生产经营体制正处于过渡阶段。房产经营业投资有以下资金来源：（1）国家或上级单位拨给的商品房周转金和专营国有低租金住宅的资金；（2）经营商品房和为房屋消费提供劳务的盈利；（3）银行贷款和其他如发行债券、利用外资的资金；（4）内联入股统建中的入股投资；（5）预售商品房资金，即商业信贷。城市房产投资管理包括对投资来源的动员、组织；投资方向；投资基建程序的管理。通过规范化和科学的管理确保投资取得效益。重点要做好市场调研、项目布局、建筑技术、项目经济分析、项目综合效益评价等方面的研究，为投资管理决策提供科学的依据。

**【城市房产市场管理】**采取经济和法律及行政手段，实现房地产市场

供需的总量平衡和结构平衡。城市房地产市场具有非实物运动、区域性，房产能保值增值、房价一般呈上升趋势，需求弹性大等特征。针对中国住房制度不合理的历史格局和住房紧缺的现实，加强房地产市场管理应采取以下措施：（1）转换城市住房融资体制，改住房公共融资体制为住房个人融资体制，实现住房商品化，发挥市场机制作用；（2）正确处理各级住房市场之间的关系，鼓励住房投资主体的多元化，国家要发挥其主渠道的调节作用；（3）限制非消费性需求和超前需求；（4）国家对住房投资进行宏观总量控制，把满足住宅合理需要的投资建立在占国民收入 5.5—5.7% 的基础上；（5）加强城市人口计划控制，稳定城市住宅合理消费需求总量；（6）对城市低收入者和特别困难户实施福利政策。

**【城市房产风险管理】**风险管理指企业对各种可能发生的偶然事故的认识、控制和处理。房地产业风险内容为：自然灾害、意外事故、销售风险、信用风险、决策风险。风险管理目标为：减少风险因素、减少风险事故、减少风险损失。管理步骤首先是对风险的认识和估算，其次是选择管理风险的决策，最后是定期检查并根据社会经济和自然条件的变化适时调整风险管理计划。房产风险管理方式包括：（1）避免风险，即暂停房产经营活动；（2）承担风险，即对可能发生的风险损失作补偿准备；（3）自保风险，即定期分摊根据科学方法计算出来的补偿基金；（4）防灾防损；（5）减损，当灾害事故发生时，采取有效措施，使损失尽量减少；（6）转移风险，如将有风险的房屋卖掉；（7）保险，以一定的保险费将风险转移给保险公司。

**【土地经营】**利用土地从事房地产开发或从事农林牧渔以及采掘等

以土地为劳动对象的生产活动，以及从事土地买卖的经营活动的总称。

**【土地价格】**地租的资本化，为地租与利息率的比值。通常用土地价格 =  $\frac{\text{地租}}{\text{利息率}}$  表示。

**【土地价格形式】**与土地市场类型相适应的地价的形式。在中国主要有 4 种形式：土地使用费、土地协议价格、土地招标价格、土地拍卖价格。土地使用费和土地协议价格，一般受行政干预。土地使用费是中国国有土地从无偿使用制向有偿使用制转化，进而发展为租赁制过程中的一种过渡性的地价形式，其经济实质为地租。土地协议价格，即政府部门根据自己选择使用土地的对象，指定使用土地的期限，议定价格，达成出让土地的协议。适用于市政工程公益事业用地以及需要减免地价的机关、部队和重点扶植优先发展的产业用地，是中国土地市场发育过程初期所采取的地价形式。土地招标价格以市场调节为主、行政干预辅之，是一种不完全的市场竞争价格，即以招标形式出让土地使用权，在指定期限内，由符合条件规定的用地单位和个人，以书面投标的形式，竞投某块土地使用权。政府土地招标小组根据投标者所出的价格提出的规划设计方案以及企业信誉等情况，择优而取。土地拍卖价格是完全的市场竞争价格，是土地使用权在市场上公开拍卖时形成的一种价格形式，购买者在一定年限内拥有使用权的土地的价格。

**【绝对地租】**地租的一种基本形式。土地所有者凭借土地私有权垄

断所取得的地租。其源泉是农业劳动者创造的剩余价值，形成条件之一是农

**【级差地租】**耕种较优土地所获得的、为土地所有者占有的超额利润。与土地的等级相联系。其产生的原因是土地的有限性所引起的土地经营垄断。按其形成的基础不同表现为两种形式：级差地租Ⅰ是同土地肥沃程度和位置优劣有关的级差地租，产生于两种情况，一是在土地肥沃程度不同的条件下，耕种优等和中等地的工人所创造的超额利润；二是在土地位置距离市场远近不同的条件下，耕种位置较优土地的工人所创造的超额利润。级差地租Ⅱ是对土地连续追加投资造成的不同劳动生产率所引起的超额利润而转化的地租。

**【土地市场】**买卖土地的场所和土地交易关系的总和。西方大多数国家在土地私有制基础上建立土地市场，由市场供求变化决定土地的价格，自愿成交，实现土地所有权与土地使用权的转移。中国现阶段土地市场处于发育阶段，仍坚持土地公有，但可以有偿转让土地使用权。1987年起深圳、上海、天津、广州、福州、厦门、海口、青岛、烟台、威海等城市相继试行。土地使用权有偿转让分两个层次：（1）一级市场，国家定期出租土地，承租者一次支付整个使用年期的租金，并按规定如期完成土地开发任务；（2）二级市场，已获得土地使用权的单位按租约规定完成土地开发任务后，原租赁关系中止而由新的承租者接替原承租者的权利、义务与国家建立新的租赁关系。使用期限满，土地和地面上的建筑物都由当地政府无偿收回。出让和转让的形式有个别协议、招标、公开拍卖等。

**【土地批租】**土地买卖的一种具体形式。国家有计划地把土地分配给需要发展的产业部门或城市公共事业与服务部门。通常价格比较低。

**【土地拍卖】**城市土地有偿转让的一种形式。代表国家的土地管理部门，划出某块土地，规定一个时间，在一个公开场合，让土地购买方公开报价购买，择优出售。

**【土地招标、投标】**土地产权部门划出一定数量土地，规定一个期限，并提出一些使用土地的条件，由购买方以书面形式投标。届时根据报价及有关文件择优确定中标者。

**【土地抵押】**将自己所有的土地作为担保品向银行借款的方式。如果到期不能还借款，银行有权将土地出卖以清偿欠款。中国《民法通则》规定土地不得抵押。试行土地使用权转让的城市，允许土地使用权抵押。

**【土地投机】**囤积土地，人为制造供求紧张局面，哄抬地租地价，以牟取暴利的经济活动。

**【土地征用】**国家有偿征用农业用地，使之变为城市用地的经济活动。通过土地征用满足城市用地需求量日益增长的要求。中国农村土地属集体所有，国家要根据被征用农地的产量、土地投资以及对丧失土地农民的就业考虑等情况，给被征地的农民一定的补偿。通过征地，改变了土地所有权和土地使用性质。《土地管理法》规定征用各类土地补偿费标准如下：（1）征用耕地的补偿费，

按该耕地被征用前三年平均年产值的 3—6 倍计算；(2) 征用其他土地的补偿标准，由省、自治区、直辖市参照耕地的补偿费标准规定；(3) 被征用土地上的附着物和青苗的补偿标准，由省、自治区、直辖市规定；(4) 征用城郊区的菜地，用地单位应按国家有关规定缴纳新菜地开发建设资金。

## 信息经济

**【信息】**具有新知识、新内容的消息。信息论的奠基人，美国科学家香农从研究通信理论出发，认为信息是关于环境事实的可以通讯的知识。信息通过各种形式，包括数据（字母、符号、数字）、代码、图纸、报表、指令等反映出来。控制论的创始人、美国科学家维纳认为：“信息是人们在适应外部世界并且使这种适应反作用于外部世界的过程中，同外部世界进行交换内容的名称。”信息包含了各种形式的知识，不仅包括人与人之间的消息交换，还包括人与自动机之间、自动机与自动机之间的消息交换，以及动物界和植物界信号的交换。信息来源于物质的运动，没有物质就没有信息，信息也离不开能量，信息的收集、转换、传递都需要能量。作为一种资源，信息还具有共享性。作为物化的物质、能量资源形式将日益稀缺，而信息资源代表文明的积累，会日益增加。信息还具有以下特点：效用性，可传递性，可浓缩性，可扩充性。信息是社会发展的战略资源，现代社会的发展越来越依靠信息的获取、传播与处理能力。

**【经济信息】**反映经济活动的各种变化情况及变化特征的信号。对

经济运动属性及其有关对象特征的一种描述。根据信息的内容,可分为生产信息、市场信息、科技信息、经济政策等;按照经济部门的结构,可分为工业经济信息、农业经济信息、商业经济信息等;根据应用范围,可分为宏观经济信息、微观经济信息。经济信息是企业进行生产经营决策的依据,及时掌握、识别信息,是企业市场竞争中生存和发展的客观要求。

**【经济信息的分类】**从不同的需要和角度出发,对经济信息可作以下分类:(1)按形态分有文件式和非文件式。文件式经济信息是通过文字记录和传递的各种经济信息,如决议、计划、总结、报告等;非文件式经济信息是通过人的感官直接传递的经济信息,如讲话、汇报、电话等。(2)按来源分有原始信息和加工信息。(3)按传递方向分有纵向传递信息和横向传递信息。(4)按经济信息的运动特征分有静态信息和动态信息。前者是从大量动态经济信息中,经过长期观察和分析、筛选出的反映经济运动一般特征的信息,具有相对稳定性,在一定阶段内可重复使用;后者变化快、时效性强,一般只具有一次使用价值。(5)按照经济信息的形式,可分为定性与定量两种。前者用非计量形式表示,如情况反映、调查报告等,后者可以数值化。(6)按性质分有不对称信息、差别信息和不完全信息。

**【不对称信息】**信息经济学和不确定经济学中的一个基本概念。参与经济活动的经济主体认为,其他经济主体更好地拥有有关经济信息,会使信息分布呈现不对称的状况。例如,大公司与小公司比较,在财政、金融、外贸等方面掌握的信息较多。不对称信息一般被用来解释甲乙两个行为主体之间的谈判行为。不对称信息

对于经济主体的判断和选择具有重要影响。

**【差别信息】**信息经济学和不确定经济学中的一个基本概念。参与经济活动的经济主体所获得的经济信息是不同的。差别信息与不对称信息的区别在于：前者只表明不同经济主体所得到的信息在质和量方面存在差异，并不说明某经济主体较其他经济主体能获得更多优质的信息。差别信息是现实物质生活中普遍存在的现象。

**【不完全信息】**经济分析中的一个概念。与完全信息相对应。行为主体在进行决策时只能得到与决策有关的部分信息。不完全信息意味着风险和不确定性，在不完全信息条件下，容易发生决策失误。在现实经济生活中，大量存在着不完全信息，主要原因在于：人类的活动还面临着很多未知的领域；现代社会处于信息爆炸的时代，搜集有关的信息存在着技术上的困难；收集、获取完全信息需要耗费巨额资金。

**【收集经济信息的基本要求】**收集经济信息的基本要求有：（1）真实可靠。要严肃认真、实事求是地收集有关信息，并严格核实、检测、筛选，以保证信息的真实、准确性。（2）主动及时。采取多种渠道和手段，及时发现、取得经济信息。（3）全面系统。对某一经济事物的一系列运动状态和特征进行全面系统的收集，并对各个阶段的变化进行连续收集，保证经济信息的完整性。（4）分清主次。在收集信息时，要根据原始经济信息所含信息量大小、价值高低，突出重点，注意收集效用大的重要信息。（5）内外兼顾。在做好内部信息收集工作的同时，重点收集外部信息，较全面地掌握决定企业经济运转的内在和外因素。

**【收集经济信息的基本程序和方法】**基本程序一般如下：（1）收集前的准备。包括确定收集目的、内容、时间、方法以及完成收集工作所需的人力、财力和物力。（2）进行收集。要求采用先进、可行的技术手段，按预定计划迅速、准确地获取有关信息。（3）编制信息资料。收集经济信息的主要方法如下：（1）业务法。根据不同的经济管理业务去收集经济信息的方法。其程序为摸清业务要求→确定调查目的→正式调查→检查核验。（2）系统法。从整个管理信息系统的目标出发，全面收集经济信息的方法。其程序为确定管理信息系统的总目标→确定数据总模式→确定调查内容→正式调查→检查核验→结构安排。（3）会计法。通过会计系统和会计业务收集经济信息的方法。（4）统计法。通过统计系统和统计业务收集经济信息的方法。

**【经济信息整理的原则、方法和内容】**对收集到的经济信息进行处理的基本原则如下：及时，加工速度要快；准确，尽量缩小加工误差；系统，使零散的经济信息系统、有序化；经济，尽量以低的加工成本获得高的价值；适用，信息处理必须以市场为导向。整理经济信息的方法主要有：（1）定性加工方法。包括汇集法，即按一定目的把大量原始信息汇集在一起；归纳法，将反映某一方面情况的原始信息集中、归纳；纵深法，按某一主题的需要，从经济活动纵的方面整理信息；连横法，按某一主题的需要，把不同方面，时期、类别的信息从横的方面连结起来。（2）定量加工方法。包括对比法、化小法（将大数字化成小数字）、转换法（把生疏、难懂的数字转换成人们熟悉的数字）。经济信息加工的基本内容为：（1）经济信息的筛选。（2）经济信息的分类，使原始的

经济信息变成一个有组织、有条理的经济信息资料体系。(3) 经济信息的分析。对收集的原始信息资料进行分析、比较和计算,得出新数据,形成新概念。(4) 经济信息的压缩。按一定标准,对经济信息进行标引、著录。(5) 经济信息的编目。按一定规则或条例,将著录和标引的结果组织成各种系统的目录。

**【经济信息检索工具和检索方法】**经济信息检索分电子计算机检索和手工检索。主要工具包括目录、文摘和索引。目录是信息资料的清册,一般由分类目录、著者目录、主题目录、资料目录组成。文摘是不加解释或评论的对资料简单而又准确的文字再现。一般有两种,一种是简洁明了的揭示性文摘,另一种是内容详细的报道性文摘。索引是为获得所需资料而提供的线索,分为两类,一类是篇目索引,指明资料、档案的出处;另一类是内容索引,将资料、档案中所包含的事件、地名、人名等摘录出来,分别按字的顺序排列,指明出处。常用的经济信息检索方法有:(1) 一般检索法。运用目录、文摘、索引等工具直接查找资料。(2) 顺序检索法。按照时间或所贮记录顺序逐个查找。(3) 倒检索法。按时间逆序查找。(4) 分段检索。将顺序检索法和倒检索法交叉使用。(5) 概率检索法。要求正确估算可能存贮的位置,再到该位置取记录。(6) 电脑检索。

**【信息资源共享】**又称信息共享。各种信息资源由相关用户通过某种途径共同利用。如用户调用建好的数据库里的资料等。信息资源具有非消耗性特点,使用后信息源体仍存在,得以实现信息共享。信息共享可以节省信息收集、处理的成本,大幅度提高信息的利用率。现代社会计算机连网、电传系统、卫星通讯、远程通

讯等技术的运用，使信息资源得以超越空间限制，在国内以至国际范围内实现共享。

**【经济信息技术现代化】**经济信息技术指收集、处理和利用经济信息的有关手段和设备的技术。经济信息技术现代化的主要内容为：  
(1) 经济信息处理计算机化。经济信息收集的计算机化指用电脑收集、采购信息；经济信息加工的计算机化指用电脑进行自动分类、标引、做文摘和编目等工作；经济信息检索的计算机化指形成电子计算机检索网络，用电脑检索存贮在信息库中的经济信息。  
(2) 经济信息存贮技术的高密度化。通过计算机与闭路电视、传真技术、复制技术相结合，采用缩微化、光学存贮、录像磁带和磁盘等高密度的经济信息载体，扩大信息库的容量。  
(3) 经济信息传递电子化、网络化。通过电子计算机技术和现代通信技术相结合，形成计算机网络和数据传输网络，使信息源、信息部门、信息需求者和信息传递手段构成有机的稳定联系。  
(4) 经济信息业务管理计算机化。指资料管理、预算管理、出纳管理和行政管理等方面的现代化。包括利用电子计算机进行目录检索、馆藏资料、打印信息资料目录、订单、编制目录索引，进行信息资料借阅、归还、催还、开支、工资管理以及各种统计和数据分析等。

**【数据库】**在计算机上运行的、完善的数据资料管理系统。出现于20世纪60年代末期。可以减少重复劳动、消除冗余数据。数据库通常要依靠数据库管理系统(DBMS)软件来管理。数据库的基本结构主要有三种：层次型、网络型和关系型，其中关系型数据库用户使用最方便。由于数据库能够大幅度提高信息资源的管理效率，实现数据资源的共享，改善数据的标准化与保密环节，因此

成为现代信息资源管理的重要工具。

**【数据处理系统(DPS)】**由一台或多台计算机和一些外部设备组成的计算机处理系统。主要功能为：对输入的数据进行加工、计算、整理和存贮，使之成为更易为人们理解和接受的形式，再通过外部设备输送出去。可以分为联机作业与脱机作业两类。早期的数据处理系统以脱机处理为主；现在一般采用联机处理方式。广泛运用于政府部门、商业、金融业和企业管理等。

**【决策支持系统(DSS)】**为管理者提供信息并帮助他们进行决策的系统。早期的管理信息系统(MIS)(包括收集数据、对数据进行处理和完善管理并帮助管理者使用的完整计算机信息系统)只注重提供更多信息，不重视帮助管理者利用信息进行决策，DSS克服了(MIS)的不足。管理决策有情报、设计和选择3个阶段，如果可由计算机自动完成，则称这类决策问题为结构化的。实际上中上层管理者通常面对的是非结构化或半结构化的问题，DSS主要针对半结构化的问题，通过帮助用户分析数据，构造模型进行方案预测等办法帮助管理者利用信息、设计和选择。DSS为管理者提供一个有利于进行启发式探索的计算机环境，通常包括数据收集系统、数据库管理系统、模型管理系统和用户接口系统等部分。和MIS相比，更加重视模型处理能力。

**【信息成本】**为信息用户提供信息产品和信息服务所耗费的物化劳动和活劳动价值的总和。随着经济和社会的现代化，不仅信息商品的生产具有信息成本，一般商品中包含的信息成本也呈上升趋势。

**【信息资本】**信息商品的生产和交换所需的资本。包括信息技术、设施和信息本身。

**【信息企业】**向市场提供信息产品、信息服务或信息技术，并将其作为主要收入来源的企业。例如证券交易所、出版社、律师事务所、信息咨询公司，广告制作单位、计算中心、研究所等。

**【信息财富】**具有效用、能带来经济收入的信息。一般包括四个方面的含义：（1）掌握的信息越多，机会越多，信息越全面、及时，越能降低决策风险，在市场竞争中立于不败之地；（2）积累的信息越多，使信息转化为商品的可能性越大，获得大规模经济收入的可能性越大；（3）商品所含信息成本越大，商品价格越高；（4）信息可使过去无价值的东西变为有价值的，或实现商品价值的增值。

## 城市经济

**【城市】**具有一定规模的非农业人口聚居的地域。社会生产力发展的产物。产生城市的决定因素是分工和社会生产力。分工引起工商业劳动和农业劳动的分离，从而引起城乡分离和城市的产生。经济是城市发生发展的基础。城市起着组织经济、发展经济、联系农村的核心和枢纽的作用，是生产、流通、建设、工业、交通、金融、贸易、信息等的中心。大城市在国家经济生活中，有举足轻重的地位。城市由于人才荟萃、科学发达、文化昌盛，是文化、科

学、教育的中心。城市和城市经济的发展，必然对整个社会的发展起着主导和推动作用。城市是人类文明的象征。

**【中心城市】**在全国经济活动中处于重要经济地位、具有综合功能、起枢纽作用的城市。中心城市是全国经济活动中具有重大的影响的特大城市或大城市，对周围地区具有较强的辐射作用。一般而言，中心城市具有五大功能，即生产中心、流通中心、对外贸易中心、金融中心、科技信息中心。每个中心城市的各种功能作用不尽相同，各有侧重，有的工业中心功能比较突出，有的商业中心功能比较突出。同是工业中心，也有轻工业和重工业的区别。此外，中心城市一般具有优越的自然条件，即占有较好的地理位置，交通便利，拥有丰富的自然资源，有较好的自然环境和人力资源等。

**【卫星城】**在大城市或特大城市周围兴建起来的一系列中小型城镇。因环绕中心城市而发展，故称。卫星城最早出现于 20 世纪初西欧和北美一些大城市周围，当时的卫星城主要有两类：（1）卧城，兴建以住宅为主的居民区，附设一些基本福利设施，居民生产劳动和文娱生活仍在母城；（2）半独立式郊区城镇，除住宅建筑外，还建有一定数量的工业企业和服务设施，其中一部分居民就地工作，另一部分居民到母城工作。当代的卫星城随着人口城市化进程的加速而迅速发展，具有如下特点：城市规划和区域规划、国土开发、生产力合理布局相结合；母城与卫星城保持适当的距离；建立较完善的生活福利和公用设施；鼓励母城工厂和居民向卫星城镇搬迁；保持母城与卫星城之间有较宽的绿化带间隔等。建立卫星城的主要目的在于控制大城市人口的过分膨胀，疏

散大城市的部分工业和人口，同时削弱大城市对周边地区的过分吸纳作用。

**【城市化】**人口和经济逐渐向城市集中的一种社会历史过程。城市是经济、政治、文化生活的中心，较农村具有更高的经济效益、更高的科学技术和管理水平，聚集和创造后比农村更高更多的财富。产业革命后特别是 20 世纪 50 年代以来，现代化进程加速，新城市不断出现，形成了城市群、城市带，大中小城市布局更加合理，城市现代化带动农村现代化，使农村的生产、生活条件与城市的差距逐步缩小并趋于消失，人们把这种趋势叫做城市化。城市化作为一个社会历史过程，是由社会生产力水平决定的。科学技术的进步和工业化的发展，可以促进农业现代化，并释放出农业劳动力；而第一、二产业的发展，又推动第三产业的兴起和发展。于是客观上要求人口的集中，加速城市化的进程。城市化有集中性和分散性两种形式。前者指社会经济活动从空间上的分散状态，向空间上的集中状态发展的一种社会过程。后者指城市的密集性、经济性、社会性不断向城市郊外或向周围的农村地区扩散，逐步把郊区变为市区的过程。

**【城市经济效益】**各个部门、行业的资金占用、资金耗费与劳动成果的综合反映。涉及城市各部门的经济效益、环境效益、社会效益 3 个方面：（1）城市经济效益是城市各经济部门的综合经济效益，其衡量指标为国民收入；（2）城市环境效益是城市的自然环境、自然财富以及社会物质财富，因环境、生态平衡或失衡所受到的直接收益或损益；（3）城市社会效益是在经济和环境效益之外其他社会领域，如社会生活、社会心理、道德风尚、风俗习惯

等方面引起的影响和后果。全面地衡量综合经济效益、环境效益、社会效益，可以得出城市的整体经济效益。大致可用 3 组指标群从不同方面来进行效益评价：（1）城市经济活动效益指标群。包括人均国民收入、人均上缴利税、人均劳动生产率、固定资金利税率、流动资金利税率、资金利润率、流动资金周转次数、能源资金利用率、固定资金投资系数、外贸创汇率等。（2）城市社会生活效益指标群。包括人均月消费额，人均天摄取蛋白质、脂肪、热量，人均居住面积，人均公共交通工具，每平方公里商业服务网点数，人均教育经费，大中小学生升学率，影剧院、文化馆和俱乐部服务人数，公园服务人数等。（3）城市环境效益指标群。主要包括人均绿地面积，噪音干扰值（分贝），废水排放符合标准率，有害气体处理率等。

**【城市对外开放】**城市积极发展与外国或海外的经济合作和技术交流。对于城市本身，要打破过去闭关自守、墨守成规的落后思想，抛弃自给自足的自然经济观念，在独立自主、自力更生的基础上，以平等互利的原则，吸收外国的资金和资源，引进先进的技术和管理经验，发展对外贸易，开拓国际市场，迅速发展各个城市本身的经济，促进整个国民经济发展。

**【城市经济腹地】**城市经济依存的主要区域。城市的经济发展，必然受赖以生存和发展的区域的自然、地理、历史、经济、人口、社会、文化等多种条件的制约。腹地的区域条件直接影响城市经济的发展。

**【城市辐射】**城市对周围地区以及对其他城市的影响。城市经济作

为一个开放的体系，与周围地区、与其他城市，甚至与国外有着密切程度不同的联系。一个城市的规模越大、经济越发达，对周围地区影响越大。其辐射力与城市本身经济实力大小正成正比。

**【城市功能分区】**一种较流行的城市规划理论与实践。即在制定城市规划时，为避免相互干扰和合理利用土地，将城市按一定功能划分为若干区，如工业区、商业区、居住区、文化区、码头仓库区等。工业区还可以进一步分成纺织工业区、钢铁工业区、化学工业区等。一般认为，居住区应远离工业区而接近商业、文化区，占据城市最好的地段。1933年，国际现代建筑师协会在雅典开会，制订了“雅典宪章”——《城市规划大纲》，特别强调城市功能分区，给后来的城市规划和建设带来了深刻的影响。

**【城市财政】**城市政府凭借国家给予的权力，参与城市社会产品分配的特殊分配关系。包括两层意义：（1）城市财政是国家财政的重要组成部分，城市财政状况的好坏，可以影响国家财政全局；（2）城市财政是城市经济活动的主要承担者，城市财政分配活动对城市经济的发展有直接制约关系，城市财政分配活动效果高低，决定城市服务功能完善程度，转而直接影响着城市经济发展。城市财政是城市一切经济活动的物质条件，是城市政府调节城市经济活动的重要经济杠杆。

**【城市经济区】**以地区分工为基础，以中心城市为依托，包括若干中小城镇和大片农村的经济联系比较紧密的区域。划分经济区的原则是自然条件与经济条件相结合，当前和长远相结合。可以按综合标准划分，如上海经济区；也可以按主要标准来划分，如以

山西能源基地为中心的重工业区。以城市经济中心为依托组织起来。

**【城市规划】**一定时期内城市发展的计划和各项建设的综合部署。建设城市和管理城市的依据。从内容上可分为经济规划、社会规划和建设规划；从时间上可分为总体规划和详细规划。总体规划主要是确定城市的性质、发展方向和规模、安排城市用地和各项建设的总体布局，确定规划定额指标、制定规划实施步骤和措施；详细规划是总体规划的具体化，主要对工厂、住宅、交通、市政工程、公用事业、园地绿化、文教卫生、商业网点和其他公共设施作出具体布置。详细规划是城市进行各项建设的直接依据。

**【城市公用事业】**运用已建成的基础设施，为城市的企事业单位和居民提供一般性服务的部门的企业。具体包括：（1）城市给、排水部门；（2）能源供应部门，包括电力、煤气、热力、天然气等；（3）邮电通讯部门，包括邮局、电话局、广播、电视台等；（4）公交运输部门，包括公共汽电车、出租车、轮渡等；（5）文教部门，包括图书馆、博物馆、大中小学、幼儿园等；（6）休息娱乐场所，包括影剧院、体育馆、公园、游乐场等；（7）医疗保健部门，包括医院、疗养院、防疫站等；（8）环卫部门，包括公厕、垃圾粪便处理场等；（9）其他公共服务设施，如路灯、交通标志等。

**【城市基础设施】**国民经济基础设施在城市的具体化和系统化。既为物质生产又为人民生活提供一般条件，城市赖以生存和发展的基础。大体上包括6个系统，即城市能源系统，城市水资源及给水和排水系统，城市交通系统，邮电系统，环境系统、防卫系统

等。一般具备以下特点：服务的公共性，效益的间接性和综合性，运转的协调性和系统性，建设的超前性，经营管理的多样性和垄断性。

**【城市产业结构】**城市内部各行业或部门间的地位、作用、比例关系、组织结构等。是城市经济结构的主要构成部分。主要特征在很大程度上取决于城市的基础产业。基础产业要求与之相应配套的其他产业和服务业。在专业化的城市，如钢城、煤都、旅游城市，通常产业结构围绕这些产业形成。城市产业结构的分析有助于深入了解一个城市的性质、功能和特点。

**【城市土地管理】**对城市土地包括大中城市和建制镇的土地进行的管理。中国宪法规定“城市的土地属于国家所有”。1949年后，对城市土地采取了统一分配、无偿划拨、无偿无限期使用的政策，造成多种弊端，主要有：城市用地结构不合理，土地利用效率低、浪费严重，土地供求关系严重失衡，没有全国统一的管理机构，土地管理职能分散，管理混乱，土地管理法制不健全。近年来实行了以下改革措施：（1）加强法制建设，颁布了一系列法律和政策，其中最重要的是1986年的《中华人民共和国土地管理法》；（2）1986年成立了国家土地管理局，统一管理全国农村和城市的土地，各城市成立了相应的机构；（3）在一些城市进行收取城市土地使用费或使用税的试点，主要有抚顺、广州、重庆、合肥等地；（4）开辟土地市场，试点城市有深圳、福州、上海、天津等地。

## 国土经济

**【国土资源】**一国主权范围的自然资源和社会资源的总称。研究国土资源开发利用的重要前提条件。按存在形式可分为 7 大类：(1) 土地资源。包括耕地、林地、草地、内陆水面，城市、工矿、交通用地等。(2) 水资源。包括地表水、地下水、水能蕴藏量等。(3) 矿产资源。包括固体矿产资源、液体矿产资源、气体矿产资源等。(4) 生物资源。包括动物、微生物等。(5) 海洋资源。包括海岸带、大陆架和海洋经济区域中的生物资源、矿产资源等。(6) 气候资源。包括日光能资源、风能资源、大气降水等。(7) 其他资源。包括基础设施、自然风光和名胜古迹等。按国土资源的恢复条件，可分为三大类：(1) 根据当前的技术条件和经济条件，不可再生的资源，如矿藏。(2) 可再生的资源。如日光能、土地。(3) 可循环使用资源。如水、空气。

**【国土资源评价】**根据社会、经济发展需要，运用现代科学技术，对国土资源开发利用的可能性和可行性的综合论证。主要内容有：(1) 评估国土资源的数量和质量。数量评估包括绝对量和国土资源与社会需要量对比的相对量；质量评估包括品位、开发条件等。(2) 国土资源的分布特点及其相互结合情况。(3) 提出开发国土资源可供选择的方案，并预测其经济效果。(4) 估测开发利用后的生态环境后果。其工作程序一般是实地考察、收集资料；了解对国土资源的社会需求量；分析开发利用的潜力、条件和效益。运用遥感遥测、电子计算机技术和数学模型收集资料和综合分析、比

较。

**【国土整治】**国土的考察、开发、利用、治理和保护等方面工作的总称。考察指对国土基本状况的勘测调查，为开发、利用、治理、保护提供科学依据。开发包括土地开发、河流开发、矿藏开发以及地区开发等。利用主要指对地上和地下各种资源的合理利用。治理指采用工程措施和生物手段，对江河湖泊、黄土高原、沙化地、盐碱地、环境污染等进行有计划的综合治理。保护指用法律、行政、经济和科技手段，对国土资源及环境实行保护。国土整治具有综合性、地域性和战略性。

**【国土管理】**国家为实现国土整治目标，对国土资源的勘探、开发、利用、保护和治理等项国土整治活动的控制、调节与监督。可分为 3 类：（1）行政管理，通过行政机关的领导和组织实现国土整治。由行政机关发布指令，并具体组织实施，同时对整治的过程、效果进行检查、监督；（2）经济管理，运用价格、税收、信贷等手段实现国土整治的目标。主要措施是通过奖惩引导、控制有关部门、单位、个人的相关活动；（3）法律管理，通过立法，对国土整治工作规定各项准则、权利和义务，规定管理制度的原则和对违法行为的处理。总体上，国土管理工作主要有 4 个环节：（1）建立健全国土管理机构；（2）制定和实施国家的国土整治规划；（3）制订和实施国土管理的法律、法规；（4）建立国土资源的信息网络，采用现代化的管理手段和管理技术，建立多级国土资源信息库，为国土开发整治工作提供服务；（5）加强保护国土的教育，提高全民族保护国土的意识。

**【国土综合开发】**按综合开发的原则，遵循社会、经济、生态协调发展的要求，合理布局各项产业，充分发挥国土资源的潜在效益。综合性的产业布局，主要有3项内容：（1）按照生态系统良性循环的要求布局各产业，针对生态系统的差异性，实行适当的产业集中分布；针对生态系统自身抵御破坏平衡的有限性，实行产业的适度规模分布；（2）按照资源的特点布局产业；（3）按照区域分工的要求布局产业，以发挥区域经济的综合效益。为了配合国土综合开发，需要实行利于综合开发的管理体制和经营体制。

**【国土规划】**全面、综合开发、利用国土的远期计划。作为国土整治的中心环节，既是国土整治工作的依据和蓝图，也是考核国土整治工作的依据。其基本任务为：根据地区的优势和特点，从总体上协调国土资源开发利用和治理保护的关系，协调人口、资源、环境的关系，促进地域经济的综合发展。一般可分为国土综合规划和国土专门规划。综合规划是进行全面国土开发整治的总体规划；专门规划是以完成某一项国土资源开发利用或治理保护任务为中心内容的规划。按地域层次可分成以下几级：全国的规划，由国家计委组织编制；跨省、自治区、直辖市的规划，由国务院所属的规划机构或由国家计委牵头，组织编制；省一级的规划；省内一定地域的规划。国土规划的主要内容包括：（1）自然条件和国土资源的综合评估；（2）社会、经济现状分析和远景预测；（3）国土开发整治的目标和任务；（4）自然资源开发的规模、布局和步骤；（5）人口和城市布局；（6）交通、通信、动力和水源等基础设施的安排；（7）国土整治和环境保护；（8）宏观效益估价；（9）实施措施。

**【国有土地使用权确认】**中国县级以上地方人民政府依法对国有土地使用权的确认。依据《土地管理法》及国家土地管理局 1989 年 7 月颁布的《关于确定土地权属问题的若干意见》，下列土地确认为国有土地使用权：(1) 凡依法经国家征用、划拨，1949 年后的初期接收或通过继承、接受地上建筑物等方式合法使用国有土地的。(2) 土地使用权原则上确定给直接使用土地的单位或个人。直接使用土地的单位不具备法人资格的，可将土地使用权确定给其具备法人资格的上级单位。(3) 机关、团体、工矿等企事业单位长期（5 年以上）租用国有房屋而使用的土地，其土地使用权确定给依法直接使用土地的机关、团体、工矿等企事业单位。个人租用住房占用的土地，其土地使用权可确定给房屋出租者。(4) 因房屋拆除、改建或自然坍塌等原因，已经变更了实际土地使用者的，经依法审核批准，可将土地使用权确定给现在的实际用地单位或个人；空地及房屋坍塌或拆除后两年以上仍未恢复使用的土地，由当地县级以上人民政府收回土地使用权。(5) 代管、出租的华侨房产占用的国有土地，其土地使用权暂按上述第三条确定。退回华侨房产时，再变更土地使用权。(6) 原宗教部门自用的土地被其他部门占用，宗教部门要求归还自用的。(7) 铁路设施用地，原则上按 1949 年接收、征用等文件并参照实际使用情况确定其国有土地使用权。(8) 土地改革后，由农民集体长期耕种的铁路留用土地，凡不影响铁路正常运行和建设的，其使用权仍可确定给实际耕种者。待铁路建设需要时，再依法办理国有土地使用权收回和变更手续。(9) 原由铁路、公路、水利、电力、军队等部门使用的土地，已经转给其他单位或个人使用的，其国有土地使用权原则上可确定给现用地者，但严重影响上述部门的设施安全和正常使用的，暂不确定土地使用权。(10) 河道内国有土地使

用权的确定，除严格执行土地管理法外，还应执行1988年6月国务院颁布的《河道管理条例》第二十四、二十五条的有关规定；依法确定的危险品生产、储存地及靶场等周围的安全保护区内的土地，凡可以使用的，由土地管理部门和公安部门规定土地用途和其他限制条件后，确定土地使用权。(11)农村集体使用的国有土地，其使用权按县级以上人民政府主管部门审批、划拨文件确定；没有审批、划拨文件的，按当时规定补办手续后，原则上按使用现状确定；过去未明确划定使用界线的，由县级以上人民政府参照土地实际使用情况确定。(12)未按规定用途使用的国有土地，由县级以上人民政府参照土地实际使用情况确定。(13)重复划拨或重复征用的土地，原则上按现在实际使用情况，或根据最后一次划拨或征用文件确定使用权。

**【国有土地使用权出让计划】**中国按年度、分地区对出让国有土地使用权的控制数额和统筹安排。出让计划由市、县土地管理部门拟订，经同级人民政府审批，报省、自治区、直辖市人民政府批准。出让使用权的国有土地的用地指标，要纳入国家下达的地方年度建设用地计划，未经批准，不得突破。市、县土地管理部门上报政府审批出让国有土地使用权必须附送国有土地使用权出让呈报表。呈报表的主要内容有：申报单位、土地编号、面积、土地座落、土地现状（包括所有制、土地类型、被征（拨）土地单位、土地开发利用程度、已投入资金）、规划用途、土地利用要求（包括建筑密度、建筑容积率、基础设施完成年限、建设项目完成年限）、拟出让对象、付款方式、出让形式、出让年限、出让底价、付款币种以及各级土地管理部门和政府的审查意见。

## 生态经济

**【生态与经济相结合】**在加速经济发展的同时保护生态环境的措施。持续的经济发展的需要以良好的生态环境为依托，良性生态循环又需要以经济发展作为支撑。生态与经济的结合是社会发展的客观要求。在社会发展的早期，较低的生产力水平决定了人类经济活动对生态系统的干扰不大，但在工业革命时期，人类对大自然的征服、索取是以破坏生态环境为代价的。研究生态与经济相结合是关系到人类命运的一个重大课题。

**【生态经济系统】**生态系统和经济系统相互耦合而成的复合系统。有独立特征、结构和功能的生态经济综合体。大致分为国民经济总体生态经济系统和部门生态经济系统两类。国民经济总体生态系统是一个国家总体的自然生态和社会经济的复合体。反映一国社会经济和自然环境构成及功能的动态演化，是国家社会经济长期发展战略决策的重要研究对象。部门生态经济系统主要包括：工业生态经济系统、农业生态经济系统、矿业生态经济系统、国土生态经济系统等，主要反映国民经济某个行业的生态经济状况及其变化。部门生态经济系统的结构和功能变化是国民经济各部门制定其中长期发展规划的重要依据。

**【生态系统】**生物圈内的生物之间、生物和非生物之间存在着的密切相关，互相作用，不断进行物质和能量交换的错综复杂关系的有机综合体。是自然界的基本功能单元。由无生命成分和有生命

成分两大类构成。无机环境包括：(1) 构成植物生长和动物活动空间的基质。如土壤、岩石、砂砾和水等。(2) 物质代谢材料。如太阳能、水、二氧化碳、氧、氮和无机盐等。(3) 生物体代谢的媒介。如水、空间和土壤等。有生命成分即生物群落包括：(1) 生产者。包括所有的绿色植物和化学能合成细菌。是其他生物的食物和能量的供应者，生态系统的基础生产者和初级生产者。其中绿色植物通过光合作用将太阳能吸收、贮藏、转化为化学能，同时将吸收的氮、磷、钾、钙等无机元素合成为有机物质。化学能合成细菌也能将无机物合成有机物。(2) 消费者。包括各类动物和某些腐生或寄生菌类。从生产者生产的有机物中摄取能量和营养维持生命活动。(3) 分解者。包括真菌、霉菌、放射菌和土壤无脊椎小动物等。将动植物的残体及排泄物之类的复杂有机物，分解成简单的无机物返回到无机环境中，再供给植物利用。上述生产、消费、分解的过程，构成生态系统中通过食物链进行的物流和能流。生态系统，按其环境特征可分为陆地生态系统和水域生态系统。在陆地生态系统中，根据植物群落的特性和结构，可分为森林生态系统、草原生态系统、荒漠生态系统和冻原生态系统等。水域生态系统包括海洋生态系统、湖泊生态系统和河流生态系统等。根据生态系统形成条件可分为自然生态系统、人工生态系统和介于二者之间的生态系统。根据生态系统的结构和对外界进行能量与物质的交换关系，可分为封闭式生态系统与开放式生态系统等。

**【生态经济平衡】**以生态系统的平衡为基础，加入人类经济活动所形成的平衡状态。实质为人工的生态平衡，既是符合自然生态系统发展要求的经济平衡，又是符合社会经济发展要求的生态平衡。

是在生态经济系统发展的过程中人们选择的利于社会经济发展的生态平衡状态，而不是简单地保持自然生态平衡，因而是相对的、动态的、积极的生态平衡。生态经济平衡理论为人们发展社会经济提供了一种指导思想，要求人们在发展经济中把生态平衡与经济平衡两方面的要求协调统一起来。

**【工业污染】**由于发展工业，对生物赖以生存、繁衍的自然环境的侵害超过了环境自净作用能力的限度而造成的生态失衡。污染的原因是工业生产中的“三废”及各种噪音：（1）废气，包括烟尘、粉尘、墨烟、臭味、刺激性气体和有害气体等；（2）废水，工业排放的含有各种各样有毒、有害的有机物、无机物以及有色、味、臭、热的废水；（3）废渣，包括矿业废渣、冶炼废渣、煤灰渣和工业垃圾等；（4）一些工业产品，如有机磷、有机氯、农药、多氯联苯、合成洗涤剂，如扬入空气、掺进食物，也属污染；（5）工业生产中发出的响声，超过环境保护法所规定的标准，有损人类的健康，也属工业污染。工业污染带来的后果严重，一旦形成污染，要付出高昂代价进行治理。保护环境，首先要以防为主，其次要采取具体措施，包括：（1）全面规划，统筹兼顾，把防治污染纳入社会经济长期发展规划；（2）建立健全防治工业污染的机构和制度，规定“三废”处理办法等；（3）改革生产工艺，通过综合利用，化害为利，采用无污染或少污染的工艺技术。

**【环境费用】**社会对于防治环境污染所支付的各种费用的总和。一般有以下 4 种形式：（1）损害费用。用于环境污染直接造成的损失，如烟雾受害者的支气管炎等疾病的治疗费用，因有毒废水排入河流所造成的渔业损失费用等。（2）防护费用。人们试图将自

己与污染隔离的费用,如为防止飞机和交通噪声的房屋隔音费用。

(3) 事务费用。即环境管理费用,如收集有关污染的情报、监测污染情况、执行污染防治政策和法令的费用等。

(4) 消除费用。预防和消除污染的费用,如建设污水处理厂,搬迁造成严重污染的企业费用等。实际工作中,由于生态经济社会情况复杂,环境费用只能作粗略的估计。发达工业国的环境污染控制费用在国民生产总值中所占的比例呈上升趋势,目前一般在3%左右。中国的生态环境问题已很严重。据粗略估计,每年因水污染造成的经济损失达377亿元,农药污染造成经济损失达146亿元,环境污染和生态破坏造成的经济损失共达877亿元,占国民生产总值的20%左右。主要原因之一是中国的环境保护费用太少,在国民生产总值中的比例不到5%。

**【环境控制成本】**由于环境控制活动所造成的经济损失。即在工程项目建设中,因采取措施控制环境污染,影响工期和增加造价而引起的成本增加。

**【环境规划】**环境保护战略在时间、空间上的具体安排。社会经济发展规划的重要组成部分。具体内容如下:通过对环境的调查研究,依据生态经济协调发展的客观要求,运用法律、行政、经济和技术手段,规划社会经济活动,制定出保护环境或改善环境的具体目标、实施步骤与方法,使之切实可行。在经济发展与美化环境之间进行协调。制定规划的步骤一般是现状评价,提出可供比较的方案并作出决策。

**【生态经济效益及其评价指标】**人类在生态经济实践活动中,所获

得的成果与消耗的活劳动和物化劳动之比。好的生态经济效益是以尽可能少的投入获得尽可能多的产出。其表示方法有两种，第一种为比率表示法：
$$\text{生态经济效益} = \frac{\text{生态经济活动的产出}}{\text{生态经济活动的投入}}$$
；第二种为差额表示法：
$$\text{生态经济效益} = \text{生态经济活动的产出} - \text{生态经济活动的投入}$$
。生态经济效益是评价各种生态经济活动和生态经济措施是否恰当的标准。对任何有意义的生态经济实践活动，如生态系统工程、生态防护工程、环境保护方案、自然资源开发利用方案、生态经济发展战略等，都需要进行生态经济效益评价，以便降低各种资源的消耗，取得更大的生态经济效益。一般而言，生态经济效益指标包括 3 个系列：（1）成果指标系列。包括水土保持量、水源涵养量、水土流失治理面积，风沙抗御力、沙压面积、沙压治理面积，土壤肥力、土壤有机质含量，大气含氧量、二氧化碳吸收量等；生态成果指标防护农田单位面积产量、新增产量，防护牧场单位面积载畜量、新增载畜量，造林面积、造林保存率等经济成果指标；社会人口就业与新增就业人口，人类工作、学习、生活环境的改善程度，水质改善情况，降低噪声等社会成果指标。（2）消耗指标系列。包括活劳动消耗量、土地占用费、土壤施肥量、自然资源消耗量、机械化用电量等。（3）生态经济效益指标系列。主要有生态投资效益率、生态工资效益率、生态成本效益率、生态劳动生产率、生态社会收益率等。

**【生态经济发展战略】**注重生物多样性和环境保护、防治的经济持续发展战略。其基本点在于，克服过去对经济增长的片面追求，谋求生态与经济的协调。属于中长期战略，涉及社会发展中带有全局性、长远性和根本性的问题。按照战略部署的范围，可分为国

国家级发展战略和地区级发展战略；根据生态经济系统的类别，可分成草原生态经济发展战略、森林生态经济发展战略、海洋渔业生态经济发展战略等。国际上主要的理论和派别有：（1）主流派。认为应该积极地研究人、自然与社会经济发展的关系，在积极发展经济中求得生态与经济的平衡与协调。（2）停滞派。提出“零增长”论，认为经济、技术、人口的发展已面临极限，应控制经济增长以求保护生态环境。（3）回头派。认为现代社会已把世界引向末日，只有回到 18 世纪的田园生活时代，才能摆脱困境。（4）观望派。认为环境问题是发达国家的问题，与发展中国家关系不大。“主流派”被认为处于主导地位，生态经济协调发展的战略逐步得到认可，并正在成为发展中国家制定中长期发展政策的重要指导思想。

## 对 外 开 放

**【外向型经济】**一国或一地区为推动区域经济发展而面向国际市场而建立的经济结构和经济运行体系。这种面向是区域市场与国际市场间各种要素和产品的双向流动。外向型经济的主要特征为：（1）区域经济体系依据国际市场供需结构而建立，产业间的投入产出平衡通过生产要素和产品的国际交换达到，从而使区域产业结构成为国际产业结构体系中的一个组成部分；（2）区域商品生产和交换，以整个区域和国际市场为依托，以国际价格作为生产和进行国际交换的评价标准，并据此作出迅速反应和调整，从而有效利用外部环境变换所提供的机会，使生产要素向优势部门转

移，最终实现经济的快速增长；（3）本区域存在若干在国际市场上具有竞争优势的产业、产品和企业，拥有一定声望的公司和商标，并导致国际市场对本区域一定程度的依赖；（4）经济运行的调控体系和调控机制，以促进资源、技术、资金、产品、劳务和企业的国际化为目标，其调控规则符合国际市场商品经济运行的惯例。确定外向型经济有以下主要标准：（1）区域出口贸易额占世界出口贸易额的比重和占区内生产总值的比重都比较高；（2）区域的主导产业和支柱产业的出口额占本部门的产值比较高，主要产品具有很强的国际竞争力；（3）具有一批国际化程度很高的企业；（4）具有较大的资金国际流量和良好的投资环境；（5）贸易制度和汇率政策等有利于出口。

**【外向型经济发展模式】**由历史、文化、环境等条件差异决定的对外开放的不同发展类型。主要包括：（1）科技领先型发展模式。美国、西欧等在发展外向型经济中所采取的主要模式。这些国家凭借雄厚的经济、技术优势，充分利用国际分工的好处促进本国的经济发展。（2）资源驱动型发展模式。主要依靠资源优势，拓展以资源为基础的农产品、矿产品的出口，并通过进口资本、设备和材料积极发展本国制造业。加拿大和澳大利亚都采取此种模式。（3）结构优化型发展模式。最初以轻纺工业为出口的支柱产业，利用本国廉价的劳动力优势，增加劳动密集型产业的出口，提高其在国际市场上的占有份额，以此为契机，扩大生产规模，为本国基础产业形成市场。同时，通过出口轻纺产品获取外汇，增加重化工业的技术引进所需的资本设备和材料进口，逐步形成规模经济，最终以机电工业为代表的，具有较高加工度和较高附加价值的本国战略优势产业扶植成出口核心产业，形成具有一定国际竞

竞争力的外向型经济格局。日本以及亚洲新兴工业化国家和地区等在发展外向型经济中采取这种模式。

**【四·二·三】**对中国经济特区特点和作用的概括。“四”指“四个窗口”，即特区应当成为技术的窗口、管理的窗口、知识的窗口、对外政策的窗口。邓小平在1984年2月视察深圳时提出。表明通过建立经济特区，可以吸收外资、外国先进技术和管理经验，并向全世界展示中国对外开放的政策和决心。“二”指“两个扇面”，即对内辐射和对外辐射的两扇面。特区作为对外开放的桥头堡，能够吸收外国资金和先进技术，并扩散到整个内地。同时，国内经济也能通过特区走向世界，参与国际竞争。特区发挥了把国内和国外这两个市场联结起来的枢纽作用，主要通过外引内联形式实现。“三”指“三个为主”，即特区经济建设的资金来源以引进外资为主，产业结构以工业为主，产品以外销为主。集中体现了经济特区的外向型特点，其主要衡量指标一般是外资在整个工业投资中的比例、出口产品在全区生产总值中的比例、进出口外汇收支平衡状况。

**【经济特区】**一个国家或地区在其境内划出的具有一定范围，用提供良好的港口、道路、通讯和其他工业发展的基础设施以及减免关税等优惠政策，吸引外国到该地投资办厂或进行其他业务活动，以利用外国的资金、技术和设备，促进本地区和本国经济发展的经济区域。经济特区名目繁多，规模不一，主要的种类有：“自由港”或“自由贸易区”、“保税区”、“自由边境区”、“自由工业区”等。世界上第一个经济特区是1547年在意大利设置的里窝那自由港。以后，荷兰、英国等相继效法。到第二次世界大战前，世

界上已有 25 个国家建立了 75 个经济特区。第二次世界大战以后，经济特区在不同社会制度的国家普遍发展起来，到 1980 年，世界上共有 72 个国家和地区，建立了 350 多个经济特区，其中美国最多，有 65 个。中国在改革开放中首批建立了深圳、汕头、厦门和珠海四个经济特区，1984 年以后，又筹备建立了海南经济特区。一般而言，经济特区的共性为：经济发展以吸收外资为主；产品主要用于外销；以市场调节为主；实行不同于内地的管理体制，有较大的自主权。

**【沿海开放城市】**中国沿海地区对外实行经济开放的城市。计 14 个，即大连、秦皇岛、天津、烟台、青岛、连云港、南通、上海、宁波、温州、福州、广州、湛江、北海市。这些城市交通方便、工业基础好，技术和管理水平较高，科教文化比较发达，既有对外贸易的经验，又有对内进行经济技术协作的网络，是中国经济比较发达的地区。开放沿海城市的目的是，通过扩大权限、放宽政策，改革管理制度，增强其对外经济活动的活力，把积极利用外国资源、扩展国际市场，同市内工业结构改组、企业技术改造、管理体制改革结合起来，充分发挥自己的优势，加速经济发展，并在发展科技、推广经验、繁荣市场、扩大贸易、传递信息、培养人才方面，支援和带动其他地区。继开放四个经济特区之后，进一步开放 14 个沿海城市，使中国对外开放呈梯度结构，并为构成中国东部沿海经济开放地带，奠定了基础。

**【经济技术开发区】**中国沿海开放城市具有明确地域界限，实行类似特区某些政策的区域。在经济技术开发区内，由国家建设和提供各种基础设施，为引进外资创造良好的投资环境，同时，国家

采取各种优惠政策，如减免各种税收、放宽投资审批权限、简化审批手续等，在区域内与外商共同兴建合资、合作企业和合办科研机构，发展合作生产、合作研究设计，开发新技术、研制新产品；鼓励外商用先进技术、设备举办独资企业。经济技术开发区的特点是，以兴办生产性企业和科研机构，开发新技术、新产品和发展新兴产业为主，是技术密集、知识密集型的生产性开发区域。

**【出口加工区】**一国专为引进外资，兴建工厂，从事制造、加工和装配出口商品而开辟的特定区域。典型的出口加工区在 20 世纪 60 年代首先在中国台湾出现。到 20 世纪 70 年代，在发展中国家得到迅速发展。主要特征是：（1）引进外资，划区建厂，合作发展出口工业，以增加就业、多创外汇，并带动经济成长。（2）实行各种优惠待遇吸引外国资本和先进技术。如原材料进口或半制成品出口免交关税，国内税收也酌情减免。区内外资企业利润所得可以自由汇出，不受当地外汇管制的限制。（3）开始阶段一般利用本地廉价而丰富的劳动力优势，发展经营投资少，见效快的劳动密集型企业。（4）一般设在港口附近，以节省运费，降低成本。出口加工区不断发展的基本动力在于发达工业国拥有大量过剩资本、设备和技术产品，需要利用出口加工区建立新的生产基地和销售市场，以攫取高额利润。到 20 世纪 80 年代，部分国家的出口加工区已从初级的劳动密集型产业向高级的技术密集型产业发展。

**【深圳模式】**中国对深圳经济特区的经济结构、经济体制以及经济运行的理论性概括。既不同于西方各国的“经济特区”，也不

同于内地经济发展的各种模式。主要特征：（1）经济结构上，以中外合资和合作经营企业、外资独资企业为主体，社会主义国营、集体和个体经济与之并存；（2）经济决策上，权力全部下放给企业；（3）经济管理上，政府以法律管理和政策影响为主，企业以经济管理方法为主，最大限度地减少行政手段的使用；（4）经济运行上，主要由市场机制调节，政府不直接干预，但留有最后调节的权力；（5）建立全新的行政体制，实行党政合理分工，健全制衡机制，保证行政运行高效、灵活以及决策方式科学民主；（6）以工业为重点，工贸并举、兼顾各业。深圳模式的形成，对中国的改革、开放，建立有中国特色的社会主义经济模式起到了“试验场”作用。

**【蛇口模式】**中国深圳经济特区蛇口工业区首创的实行政企分开的经营管理体制和引进外资创办经济特区、开发地区经济的模式。1979年7月兴建，由香港招商局全权经营。蛇口采取新型的经营管理体制：工程建设采用招标、投标制；按照“精简、高效”的原则，建立党、政、企分开的领导体制；干部实行民主选举和聘请制，工人实行公开招考和合同制；员工实行岗位、职务工资制；员工住房实行高房租、不补贴制度。蛇口原是一片荒滩野岭，背山面海，但与香港一水相隔，交通方便。蛇口工业区“以工业为主，积极引进，内外联合，综合发展”，重点发展工业，相应地发展商业、房地产业、旅游业、运输业等；欢迎外国公民、华侨、港澳同胞及其公司、企业在蛇口独资兴办，合资或合办各类工厂、企业，并依法保护其资产、应得利润和其他合法权益；在税收，土地使用等方面提供优惠，通过引进外资，发展本地经济。蛇口工业区建设分为两个阶段，第一阶段致力于基础工程建设；第二阶

段以引进外资和工厂建设为主，蛇口工业区开发从艰苦的基础工程——“五通一平”（即通航、通车、通电、通水、通电讯和平整土地）开始，逐步建立了一个以工业为主，同时又经营住宅、旅游、商业、交通运输业的综合发展体系，引进外资、先进技术设备和先进管理知识，给工业区的发展打下了坚实的基础。蛇口的成功，提供了可资借鉴的经验。

**【外向型经济开发战略】**利用本国潜在优势，依赖国际市场需求，参与国际分工，推动经济成长的开发战略。按照与国际市场的关系分，可概括为5种主要形式：（1）发展初级产品出口战略。利于发挥资源优势，但不利于产品价值增值，对原有经济结构触动不大，且易受国际市场波动影响。（2）进口替代工业发展战略。由国内工业部门生产，需从国外进口的工业制成品，以替代从国外进口。可以减少低价出口初级产品和高价进口工业制成品的损失，减低经济上对外的依赖性。（3）发展出口加工工业战略。主张积极吸收外资和国外先进技术，依靠本国廉价劳力，发展劳动密集型工业，逐步过渡到发展资本、技术密集型工业，向比较高级的出口加工工业转化。其弱点为原料、产品对国际市场依赖程度大。（4）立足国内逐步开发的战略。主张把经济发展的立足点放在国内，力图建立较完整的经济体系，并逐步实行对外开放。风险较小，但发展速度慢。（5）劳务输出战略。

**【沿海地区经济发展战略】**中国包括珠江三角洲、长江三角洲、闽南三角洲和山东半岛、辽东半岛的沿海地区，充分利用发达国家调整产业结构、转移劳动密集型产业的机遇，积极吸引外资，有计划地走向国际市场，参加国际交换和国际竞争的经济发展思路。

要点如下：（1）注重发展劳动密集型产业及劳动密集型与知识密集型相结合产业；（2）加工业坚持“两头在外”大进大出，从国际市场上进口原材料，加工后再把产品销往国际市场的方针；（3）重点吸引外商直接投资，大力发展外资企业、合资企业和合作经营企业。沿海地区发展战略涉及经济发展全局，为内地经济发展创造了新的机遇。

**【进口替代发展战略】**又称内向发展战略。发展中国家通过建立和发展本国制造业等工业，替代原制成品进口，以带动经济增长的战略。实行的目的在于：防止外国商品对本国制造业的冲击；保护和促进对民族工业的投资，摆脱对发达国家制成品的依赖；保持国际收支平衡。20世纪30年代和40年代首先在巴西、墨西哥等拉美国家中推行，20世纪50年代起在印度重工业行业实施，并且影响新加坡、韩国。尼日利亚、肯尼亚、加纳、赞比亚等非洲国家因工业发展起步较晚，60年代以后开始实行。采取进口替代战略，一般分为3个阶段：（1）生产资本、技术要求不高的简易消费品；（2）生产资本、技术、设备要求较高的耐用消费品；（3）生产机械设备、中间产品。为了确保进口替代战略的实现，发展中国家主要采用以下措施：（1）贸易保护政策。其内容为，对制成品特别是消费品进口，通过征收高额关税、进口附加税等关税手段和实行许可证制度、进口限制等非关税手段，限制甚至禁止某些工业品的进口。通常对本国进口替代工业品的贸易保护程度较高，对其他产品的贸易保护程度较低。（2）外汇管制政策。主要内容是，严格限制外汇持有，企业和居民所持外汇必须全部或部份售与国家指定的银行；实行外汇配给，照顾进口替代工业的需要；对资金流出进行管制等。（3）投资优惠政策。如对进口替

代工业发放低息优惠贷款；对重点发展的工业部门减免税收；国家通过投资参与，提供廉价原料和材料，促进进口替代工业发展等。进口替代战略的实施，对于发展中国家建立自己的民族工业，促进国民经济的增长，产生了广泛的积极作用。

**【出口主导发展战略】**又称外向发展战略或面向出口战略。优先发展出口产品生产，增加资金积累，带动经济增长的战略。实行的目的在于：扩大市场，实现规模经济，推动企业经济效率的提高，加快工业化速度，促进国民经济发展。出口主导战略，早在 20 世纪 40 年代初期为丹麦、挪威等国采用，50 年代起在日本和联邦德国积极推行，60 年代后扩及发展中国家，巴西、墨西哥、新加坡、菲律宾、南斯拉夫等国家纷纷由进口替代战略转向出口主导战略。实行该战略的发展中国家按其经济结构和工业化进程，可分为 3 种类型：（1）原出口初级产品的国家，加强对初级产品的加工出口；（2）发展中国家的大国，借用进口替代期间建立的工业基础，扩大出口生产；（3）发展中国家的小国和地区，主要发展面向出口的劳动密集型的装配加工工业。为了实现出口主导战略，一般需要采取以下几方面的措施：（1）放松贸易保护，积极鼓励出口。如减免出口制成品关税，给予出口补贴，为产品出口提供信贷和保险；对出口部门所需原材料、零配件和机器设备进口，减免关税或减少进口限制等。（2）优先提供外汇，制订合理汇率。对于出口工商企业实行外汇留成、出口奖励等制度，特别在使用外汇上予以优先照顾，甚至借货币贬值扩大出口。（3）对出口企业减免所得税、营业税等，以刺激对出口企业的投资。（4）给外国投资者提供各种优惠和方便，吸收外资，以解决资金不足和技术缺乏的问题。实施出口主导战略，对于扩大外贸，增强国际竞争力，

带动、促进国民经济发展有显著作用。消极影响是：高度依赖国际市场，容易成为发达工业国转嫁经济危机的对象；忽视国内消费，追求高投资，加剧通货膨胀；扩大出口的同时，进口也加快，对外贸易和国际收支逆差仍然得不到解决。

**【出口替代发展战略】**一些发展中国家实施的用加工的初级品、半制成品和制成品代替传统初级产品出口的政策。目的为增加外汇收入和有效地加速本国工业化进程。主要内容包括：在进口方面，适当减免某些产品关税和放宽进口限制，把保护贸易和贸易自由化结合起来；在出口方面，实行出口奖励制度，利用外资，引进技术，设立出口加工区和出口基地。从进口替代转向出口替代，需要如下条件：（1）政治上稳定；（2）有效率的经济组织；（3）有利的国内外市场环境和国际条件；（4）技术、管理人才和熟练劳动力的供给有一定的基础。巴西、墨西哥、新加坡、韩国和香港等国家和地区实行出口替代政策取得了显著成就，被称为新兴工业国家和地区。

**【以进养出】**进口原材料加工成成品后出口的经营方式。主要有4种形式：（1）进口全部原材料，加工成成品出口；（2）进口散装件，加工组装成成品出口；（3）以国产原料为主，进口辅助材料，加工成成品出口；（4）进口饲料、肥料、种籽、种畜等，发展养殖业、种植业，以畜产品、农副土特产品出口。以进养出可以弥补国内的原材料供应不足，充分发挥生产能力，扩大就业，增加出口，增加外汇收入。中国因原材料不足，大量生产设备闲置，生产潜力较大，因此，发展以进养出前景广阔。

**【劳务输出】**又称劳务出口。根据劳务输入国基本建设或其他项目的要求，劳务输出国派出有关人员到劳务输入国进行有关项目的技术服务或劳动服务的经济活动派遣人员的条件要求；（2）人员的安排、更换、解雇规定；（3）工资计算，各种费用的承担；（4）各种节假日的规定；（5）受聘人员的生活待遇；（6）双方的职责范围。劳务出口可以创汇、盈利，是平衡国际收支的重要手段，也是提供就业的重要措施。可使派出人员提高业务水平，学到先进的技术和管理经验。中国劳务出口起步晚，但发展迅速，在国外进行劳务工作的人员主要包括：医务人员、工程师、厨师、技艺人员、技工、海员、施工队、翻译、管理人员等。中国有丰富的人力资源，发展劳务出口的潜力很大。

**【外引内联】**经济特区采取的，从国外引进资金、先进技术和科学管理方法，在国内实行本地区与其他地区的经济技术联合与协作的经营策略。贯彻执行对外开放、对内搞活战略的重要步骤。对外引进要利用各种优惠政策，吸收外商投资或进行技术转让，促进本地区经济发展。引进工作既包括单纯的技术引进，也包括中外合作进行生产和经营。通过兴办合资企业，大量吸收外资，引进先进技术和管理经验，在消化和创新的基础上生产出有竞争力的产品打入国际市场。引进的过程为：先开发劳动密集型加工企业，兴办房地产、旅游等项目，以充分发挥劳动力资源优势；其后适时转向资本、技术密集型生产性企业，扩大出口，增加外汇收入，进一步提高对外引进能力，形成引进——消化和创新——增加出口——扩大引进的良性循环。对内联合要加强沿海地区及经济特区与内地的横向经济联合和协作，取长补短，共同发展。内联包括本地区内部各部门之间的经济联合。内联的形式多种多样，

可以联合兴办企业，相互投资，进行技术交流与转让，共同研制和开发新产品，成立联合公司等。通地内联，沿海开放地区可以利用内地丰富的资金、技术、资源优势，发展本地区经济，并把本地区引进的外国先进技术和知识向内地转移和扩散，带动落后地区共同发展。外引内联作为经济开放地区所采取的已获得成功的路子，对内地的发展也有现实的借鉴意义。

**【外向型经济运行机制】**以资源国际流动与优化配置为基础的运行机制。主要内容有政府外向发展政策、生产和贸易的组织体系、关税制度和贸易管理办法、金融制度和外资管理等。主要特征如下：

- (1) 增进内外市场统一的关税机制。主要职能是使本国的生产和流通纳入国际市场体系中，运用关税逐渐使内外市场一体化。
- (2) 建立促进对外经济联系的汇率和外汇管理制度。在发展外向型经济过程中，各国政府一般都执行法定汇率贬值、下浮和汇率单一化的战略，以提高出口商品的国际竞争力。发展外向型经济的国家，一般都放松或撤消对外汇的管制，在国内建立和开放外汇市场。
- (3) 以出口为龙头，强化对外贸易组织体系。一些发展外向型经济的国家和地区的主要做法一是建立自由贸易区或自由港；二是建立保税仓库；三是设立出口加工区；四是扶持国内的出口基地，集中力量发展大宗出口商品的生产；五是积极发展境外承包工程等。
- (4) 通过政府干预，促进外向型经济发展。一是制定经济外向发展规划，建立专门机构，为外向型经济服务；二是制定配套的政策体系，为外向发展提供政策支撑；三是健全、完善涉外法规体系。
- (5) 自觉以国际市场价格引导国内生产。接受国际市场的原则和规范，并以国际价格作为生产信号和要素投入的方向，逐渐使国内的比价体系向国际比价体系靠拢。

**【外向型经济产业结构】**依据国际分工原则和国际市场需求配置资源所形成的产业结构。主要特征为：（1）是开放型的结构。产业分工是在国际协作下实现的。（2）国际分工格局制约产业结构的水平。国际分工格局主要取决于国际技术分布结构，一国或地区的高技术产业不具备比较优势，该国或该地区只能以发展低技术产业为主，其产业结构的水平也较低。（3）产业结构的形成主要取决于对外经济关系。主要取决于商品及非商品贸易，技术引进与输出以及资金的流动。（4）主导产业的选择要根据国际间的比较优势确定。经验证明，仅依靠改革对外贸易体制和管理办法仍然不够，必须实施配套的产业调整政策，促进产业结构从内向型向外向型转化。

**【外向型农业】**以国际市场需求为导向，以出口创汇促进本国农业发展为目的，使农产品及其加工品的生产、科研、流通与金融服务、贸工等各环节有机联结，建立在现代科技之上的专业化、社会化的农业。其特征为：较高的农业劳动商品率、土地生产率和商品生产率；技术方面要求以优质求生存，以系列配套技术求发展、以时效性技术争优势、以更新换代技术作后盾、以严格的技术标准保信誉。发展外向型农业要求处理好进口与出口、国际市场与国内市场、生产者与经营者、产地与港口、农业部门与外贸部门的关系。

**【外向型乡镇工业】**以国际市场为导向，以扩大出口创汇为中心的乡镇工业。主要特点为：（1）充分利用乡镇工业对农副土畜产品就地加工能力，把资源优势转化为出口创汇优势；（2）利用传统

产品的市场信誉,把发展各类深加工制品出口作为商品战略重点,形成产品系列,提高质量、档次和创汇水平;(3)利用潜在优势,开展来料加工、来样加工、来件装配、补偿贸易业务,开发国外的原料和销售市场;(4)出口和引进并举,形成“出口创汇——用汇引进——扩大出口创汇”的良性循环,促进乡镇企业的发展,增强创汇能力;(5)注重国际市场信息,发挥中小型企业“船小好掉头”的优势,在复杂多变的国际市场上求发展。

**【外向型商业】**以国际市场为导向,以创汇为目的,从事国际间商品收购、储存、调运、销售活动的商业。其特征是,以国际化经营意识为经营思想,从事多渠道、多口岸、经营活动;承担国际竞争风险;建立适应国际竞争、符合国际惯例的经营机制;努力发展集团化规模经营。

**【外向型房地产业】**以房地产资源,特别是土地资源吸引外商投资,获得外汇的产业。前提是对房地产实行商品化管理。中国已有部分地区有偿出让国有土地使用权,变土地无偿使用为有偿使用。基本做法如下:(1)国有土地使用权由政府垄断经营,统一有偿出让。(2)有偿出让国有土地使用权的方式一是拍卖,所有在中国注册的经济法人都可以投标;二是协商,采取互相协商价格的形式实行有偿出让,一般带有照顾性质;三是招标。(3)出让土地使用权的年限,根据生产行业和经营项目的实际需要确定。(4)受让人应按规定每年交付土地使用费。(5)受让人取得的国有土地使用权可以有偿转让、抵押,其年限不得超过原土地使用合同确定的有效年限。

**【利用外资】**一个国家根据本国资金不足的情况或经济发展中的某些特殊需要，将其他国家一部份资金按照议定的办法转移过来的有偿使用。中国利用外资的方式，根据投资和信贷形式不同，可大致分为借用国外资金和吸收国外直接投资。借用国外资金，指由政府、中国银行或经国家批准的其他单位借用的外资（包括港、澳、台资和侨资），主要形式包括：外国政府贷款，国际金融组织贷款、出口信贷、外国银行贷款，对外发行债券等。吸收国外直接投资，指根据中国有关法律、法规和政策，通过谈判和签约，由外商向中国境内提供某些机器设备、生产技术、现汇资金和工业产权等形式的投资。包括合资经营、合作经营、外资企业、合作开发、补偿贸易、对外加工装配等。

**【外国政府贷款】**一国政府向另一个国家政府提供的开发性援助。由借贷国双方政府签订贷款协议，并由借款国政府或指定的银行担保。作为一种国家债务，是一种中长期、中低利率贷款，贷款偿还期一般为20—30年，其中含有起始5—10年只付息不偿还本金的宽限期，年利率约0—4%。优点是受援国家可以通过政府间信贷得到期限长、成本低的大宗外汇贷款，用来作为基础设施等项目的资金来源，可减轻这些项目偿还外债的负担。弊端是通常带有政治色彩，可因两国关系变化而减少甚至中断贷款；政府间双边援助还会被援助国预算和国内政策所牵制；受援国所得款项，一般只能用来向援助国购买货物与劳务。

**【国际金融组织贷款】**第二次世界大战后，由一些国家认缴一定的股金或捐款而组成的机构，为振兴发展中国家的经济提供的资金和技术援助。这类组织主要有：（1）联合国体系的世界银行集团、

国际货币基金组织和国际农业发展基金会；(2) 区域性的组织，如亚洲开发银行、非洲发展银行、欧洲投资银行、美洲发展银行等；(3) 集团性的组织，如经互会内的国际经济合作银行和国际投资银行等。贷款情况为：(1) 世界银行集团贷款。其中国际开发协会信贷通称“软贷款”，贷款期 50 年，含宽限期 10 年，无息，对贷款未支用部分取每年 0.5% 的承诺费，已支用部分每年收 0.75% 的手续费，贷款对象为年人均国民生产总值 410 美元以下的低收入国家；国际复兴开发银行贷款，通称“硬贷款”，贷款 15—20 年，含宽限期 3—5 年，利率浮动约为 10% 左右，未支用的贷款每年收 0.75% 的承诺费，贷款对象为低收入以外的发展中国家；国际金融公司贷款，贷款期 7—15 年，利率同金融市场，主要贷款给成员国的私人企业。(2) 国际货币基金组织贷款。只贷款给成员国，贷款额度与缴纳的基金份额相联系。贷款种类有普通贷款，用于解决成员国一般国际收支逆差的短期资金需要；中期贷款，为解决成员国由于生产、贸易、价格等方面的结构失调，或由于经济增长缓慢而造成的严重国际收支困难；特别贷款包括出口波动补助贷款和缓冲库存贷款，为解决成员国出口收入不稳而造成的困难；补充贷款，用于补充普通贷款的不足，解决成员国巨额和持续的国际收支逆差问题。贷款期限 3—8 年不等，利率因贷款种类不同而异，一般随借款额度和年限递增。(3) 国际农业发展基金贷款，向发展中国家提供农业和农村发展所需的贷款。包括特别贷款，贷款期 50 年，含 10 年宽限期，无息；中期贷款，贷款期 20 年，利率 4%；普通贷款，贷款期 15—18 年，利率 8%。中国已利用上述三个国际金融组织贷款，采取国家统借统还和统借自还的方式。

**【国际商业银行贷款】**为发展国际合作，由商业银行提供的贷款。国际筹措资金的方式之一，方便、灵活、手续简单，但利率较高，并且是浮动利率，借款人对利率难以预测，不易于债务管理。在向商业银行借贷时应力求：（1）利息和费用负担要低；（2）资本使用期要长；（3）外汇风险要小，应尽量使用软货币，尽力使借款货币与使用支付货币一致。

**【出口信贷】**商品出口国银行在政府补贴支持下，为扩大商品输出而提供的一种优惠贷款。在国际市场激烈的竞争中，卖主为了扩大商品销售，允许买主延期付款，实行赊销。在大型、成套设备的巨额交易中，赊销方式更为普遍。为了解决由于赊销带来的制造商资金匮乏问题，政府指定商业银行向本国的出口商实行低息信用贷款，国家给指定的商业银行以利息补贴，对赊销中的风险提供担保。出口信贷可分为卖方信贷和买方信贷。卖方信贷由卖方从商业银行或国家银行获得贷款，在卖出商品时，将贷款利息加入商品价格，买方分期付款给卖方，买方不同贷款银行发生关系。买方信贷由卖方银行向买方银行提供信贷，买方银行贷款给买方，买方利用这笔贷款向卖方现汇付款，或由卖方银行直接向买方提供信贷，但需买方银行担保，由买方以外汇与卖方结算。

**【国际债券】**一国政府机构、工商企业、金融机构或社会团体等，为了筹措资金，在国外金融市场以某种货币面值发行的有价证券。如：外国债券，即债券发行者是一个国家，而债券面值货币和债券发行地点同属另一个国家。国际债券与中、长期银行信贷相比，其优点是：（1）国际债券比中、长期贷款筹款的范围更为广泛；（2）国际债券可以自由买卖，中、长期贷款不能自由转让；（3）国

际债券比中、长期贷款便于借款人计算借款成本；(4) 国际债券到期后较中、长期贷款到期后处理上灵活。

**【三来一补】** 来料加工，来样加工，来件装配，补偿贸易的简称。来料加工指国内厂商承接国外厂商的部分或全部原材料、辅料和包装材料，有时附带提供专用设备，按照外商的品质规格、款式、技术等要求进行加工生产，制成品按规定时间交给外商，国内厂商只收取加工费，不负责销售和经营盈亏。来样加工指国内厂商按照外商要求（成品的规格和式样），用国外或国内原材料加工为成品后，运交对方作为出口。来件装配指由国外厂商提供装配业务所需的设备和技术，有关的零部件、元器件，由国内厂家按设计、工艺和技术要求进行装配，运交对方作为出口，国内厂家按事先约定应得的装配费用，偿付外商所提供的装配设备的价款。补偿贸易指双方不用或少用现汇而用记帐方式开展以货易货性质的交易。买方以贷款形式向卖方购进机器设备、技术知识等，兴建工厂企业，投产后，在商定的期限内，以企业所生产的全部、部分产品或其他商品等形式进行偿付。可一次付清，也可分期分批付清。

**【经济特区、经济技术开发区的选址】** 设立经济特区和经济技术开发区所选择的地点。选址对特区、开发区的发展，具有关键性影响。一般而言，事先需进行必要的考察论证，考虑的主要因素有：(1) 地理位置。设区位置应有明显的界限，周围有可扩充的余地。地形、地质及土壤条件，应符合各项公共工程及设施投资最节省的原则，必要时应事先测量、钻探及进行土壤试验。气象条件，如风、雨、温度、湿度以及包括潮汐、地震等情况，如在海滨季风

较强地区设特区，需要考虑防风、防砂设施。(2) 交通运输。多数把特区、开发区设在具备完善的停泊条件的海港附近，最好处于国际主航线上。附近应有机场，陆路交通方便，与铁路、高速公路或主要交通干线连通。(3) 相邻地区经济和公共设施。主要对水、电、通讯设备状况，副食供应等情况进行综合考虑，最好设在工业和市政设施都有较好基础的中心城市附近。(4) 劳力资源。经济特区、开发区应设在劳动力资源丰富、劳动素养和文化水平较高的地方，以利于短期内培养出大批合格的熟练工人，也利于发展劳动密集型产业，解决当地劳动就业问题。(5) 政策因素。应在政府的政策有较大弹性的地方设开发区。

**【兴办三资企业的国际惯例】**兴办合资经营、合作经营和独资经营企业时，国际间通常遵循的原则或采取的办法。主要内容有：(1) 外商与当地企业就合资项目谈判时，双方主谈者应为具有全权资格的法人或法人代表，在谈判过程中，一般不宜更换谈判人；(2) 东道国对合营企业的审批权，通常归口于一个统一的审批机构，审批期限一般不超过 3 个月；(3) 合营企业应恪守东道国及地方的法律、法规和规定；(4) 合营者可以现金出资，也可用建筑物、厂房、机器设备或工业产权、专有技术等作价出资；(5) 合营企业与东道国的当地企业享有同等法律地位；(6) 东道国，通常对合营企业采取按部门、按地域、有时限的鼓励与限制相结合的政策；(7) 东道国为外国投资者通常在基础设施方面给予基本的保证；(8) 合营企业双方的投资比例，当地的合营方通常占有 51% 以上的股权，外商所占股权一般不超过 49%；(9) 合营企业的董事长，通常由拥有企业多数股权的一方担任；(10) 合营企业有权自行制订本企业的章程，设置本企业所需机构，决定本企业

的人员配备；(11) 合营企业有权自行招聘总经理、雇佣和辞退当地职工，雇佣职工的人数由本企业自行决定，并根据外方投资额和实际需要，在国际上招聘相应数量的高级职员；(12) 合营企业有权按国际上通行的工资率，一般不低于当地职工最低工资水准，付予本企业职工工资，并自定奖罚制度；(13) 合营企业可在当地和国际金融市场筹措资金；(14) 合营企业可在当地和国际市场购买原材料；(15) 海关通常为合营企业进出口商品提供方便，报关手续一般只需几日；(16) 东道国，尤其是发展中国家，通常对合营企业为出口产品所需原材料、零部件，规定一定的国产化比例；(17) 东道国，特别是发展中国家，通常对合营企业为出口产品所需原材料的进口，给予免税优惠；(18) 合营企业的外国投资者所得合法利润，准予汇回国内，也可在当地再投资；(19) 合营企业可在当地和国际市场销售本企业产品；(20) 合营企业有权自行确定产品的价格；(21) 合营企业的产品一般由销售商销售，销售商如能达到规定的销售额，可享有一定的回扣或销售报酬率；(22) 合营企业登记注册时，通常由东道国银行出具有关外商注册资本汇入的验资证明；(23) 允许合营企业破产；(24) 东道国有必要对合营企业征收时，必须给予外方合营者以公平、合理的补偿；(25) 合营双方如发生纠纷、经双方协商，可诉诸任何仲裁机构解决。如发生违反双方所订合同之行为，3个月内原仲裁机构无法解决，则可由东道国加入的国际仲裁机构进行强制性的国际仲裁。

**【合作项目的选择原则】**选择合作经营项目时应当注意和遵循的原则。主要有：(1) 在国家鼓励和允许的范围内，注意选择产品在国内外市场畅销的项目和国家急需的项目；(2) 注重投资市场与机会。看准市场和机会，当机立断，抢先投资，赢得时间占领投

资市场；（3）合乎社会发展和社会需求。

**【合资企业申请与审批】**在中国境内举办合资企业应当履行的申请和审批程序。举办合资企业申请程序为：由中国合营者按照其隶属关系，向企业主管部门呈报拟与外国合营者设立合资企业的项目建议书和初步可行性研究报告。项目建议书主要内容有合营对象及其资信情况、合营目的、经营范围、生产规模、投资总额、投资方式、产品技术水平、原材料和燃料及动力来源、销售市场、生产和测试用设备的来源、经济效果以及合营的基本条件等计划纲要。初步可行性研究报告的主要内容有：（1）综合平衡分析，包括外汇收支的平衡、内资与外资的平衡、材料物资的平衡；（2）技术、经济水平的评价，包括技术上是否先进可行，生产建设条件是否具备落实，经济上是否有效益。项目建议书和初步可行性研究报告，经中方按隶属关系逐级上报，按审批权限审批立项。正式立项后，合营各方组织人员共同进行技术、经济的可行性研究，并编写出“可行性研究报告”，在此基础上，商签合资企业协议、合同、章程等正式文件，并正式由中方按隶属关系逐级上报审批。为便于审查工作的进行，申请者除须将合营各方签订的协议、合同、章程报送外，一般还必须呈送以下正式文件：举办合资企业的申请书；合资各方共同编写的可行性研究报告；合资企业的董事长、副董事长、董事人选名单；中国合营者企业主管部门和合资企业所在地的省、直辖市、自治区人民政府对设立合资企业签署的意见。

合资企业的审批程序为：按审批权限，首先由对外经济贸易部门审批小组会同计划、财政、银行及有关部门，对送审的各项文件的内容和格式进行初步审查，并写出审查报告。由国务院对

外经济贸易部门或国务院授权的部门或地方政府，根据审议小组的审查报告进行审查，决定批准与否。审批机关自接到举办合资企业报呈审批的正式文件之日起，应在 3 个月内作出批准与否的决定。经审查批准的合资企业项目，由对外经济贸易部门发给批准证书。

**【鼓励外商投资的项目】**中国对发展外向型经济所规定的吸引和鼓励外商投资的某些项目。主要有：（1）能生产适应国内外市场需要的新设备、新材料，而国内不能生产的；（2）能适应国外市场要求，提高产品档次，开辟新市场，扩大外销、增加出口创汇的；（3）能改进产品性能、降低消耗，增加生产能力和提高技术经济效益，国内急需，技术先进的；（4）为能源、交通运输和原材料工业建设所急需的。

**【限制外商投资的项目】**中国发展外向型经济，规定限制外商投资的项目。包括：（1）国内已开发生产或已引进先进技术，生产能力已能满足国内市场需要的；（2）产品缺乏竞争力，大部分不能出口的；（3）纯属盈利，没有提供先进技术，以及外汇不能自身平衡的；（4）单纯引进装配生产线、进口散件组装产品内销，赚取国内外差价的；（5）生产或加工中国的特种工艺美术产品、传统土特产品和传统纺织出口产品的；（6）国家规定限制的其他项目。

**【禁止外商投资的项目】**中国发展外向型经济，规定禁止外商投资的项目。包括：（1）涉及国家安全或有害于国民经济、社会发展的；（2）污染自然环境、破坏自然资源和损害人体健康超过国家

规定标准的；(3) 国家规定禁止的其他项目。

**【投资环境】**在国际间的投资过程中，足以影响、涉及国际资本行使其基本职能的受资国一切外部环境。包括硬环境和软环境。硬环境又称物质环境，指与国际资本流动直接相关的外部物质条件。基本内容有：(1) 城市和工业基础设施结构，包括能源、交通、通讯、仓储、厂房、供水、原辅材料供应、金融信息、生活条件、文教卫生及其他服务设施等；(2) 自然地理条件，包括自然资源、地理位置、环境气候、自然风光等非人为因素。软环境又称人际环境，指能对国际资本流动施加重大影响的社会、人文、政治诸方面的外部条件。基本内容有：(1) 政治条件，指政治稳定、社会安宁、对外经济政策稳定、涉外经济法规健全等因素；(2) 经济条件，指经济的稳定性，包括财政政策、货币政策、外汇管理、资金市场结构、市场规模及其开发程度、税收和关税、物价等；(3) 社会条件，指社会对企业的重视程度、对企业成就的态度，社会对科学技术的态度、社会对经营风险的态度以及企业与政府机构、教育机构、科研机构有关部门的关系等；(4) 管理条件，指受资国政府的行政管理水平、办事效率、为投资者简化办事手续等；(5) 劳动者的素质和劳动费用。一般地，国际资本流动的趋向是世界各地不同的投资环境内部诸种因素共同作用的结果。投资环境是一个变化着的概念，历史发展将对其提出更高的要求。

**【国际经济技术合作】**各国（地区）之间经济技术联系往来与交易的活动。主要内容包括：(1) 贸易（包括有形贸易与无形贸易）；(2) 资金流通；(3) 生产合作；(4) 科学技术合作；(5) 国际承包劳务合作；(6) 国际旅游；(7) 国际经济技术援助等。其中贸

易和资金流通构成国际流通领域中两大系统，国际间的经济技术活动均围绕两大系统进行。

**【国际工程承包】**一种综合性的国际经济合作方式。劳务出口的主要途径。一般包括：工程设计；提供该项工程所使用的专利和专有技术；供应机器与设备；供应原材料、能源和动力；施工和安装；人员培训；试车；资金供应。工厂或工程的建筑费用，包括上述各项内容所需的资金，可由业主全部支付，也可由承包人提供信贷，或者由第三者提供资金。基本特点如下：（1）工程内容和交易内容广泛而复杂；（2）对技术、管理水平的要求很高；（3）营建时间较长；（4）所需资金较多；（5）风险较大；（6）利润较大。国际工程承包大致可分为分项承包、统包、半统包和保产式承包四种。分项承包指发包人把工程分成若干部分，分别与一些承包商签订承包合同。统包指从方案选择、规划、设计、建筑施工、设备供应与安装，到人员培训，一包到底，又名“交钥匙合同”。半统包与统包不同，在试车合格后，就移交给发包人，不负责达到产量和质量方面的标准。保产式承包，除从方案选择到试车与统包相同外，投产后的一段时间内，承包商要继续负责技术指导、职业训练和设备维修，确保工厂生产达到规定的质量与数量。

**【国际招标】**国际贸易和国际工程承包中的习惯作法。一般按下述程序进行：（1）招标准备。指制定招标的法律条件、技术条件和商业条件。招标的法律条件包括按照法律和国际惯例拟定标准合同条款，准备谈判律师等；招标的技术条件，要求在对兴建项目进行可行性研究的基础上，进行总体设计或基本设计，提出建设

的主要项目、主要设备，进行成本分析和价格核算，确定工程的底价，并对工厂、工程以及全部设备和其他机器，配套工程规定出技术指标和技术经济要求；商业条件包括付款条件、投标人提供信贷的条件、交货的基本条件、交货期限、要求承包人提供担保等。(2) 招标。分公开招标和非公开招标两种。公开招标是对包括本国公司和外国公司在内的一切公司招标。非公开招标只邀请一定范围内的公司参加招标。公开招标要公开发布招标公告，公布招标的项目、工程规模、招标人条件等，指出在何地索取有关招标的全部文件和资料。非公开招标只把招标通知寄给有关的公司。(3) 投标。(4) 开标。分公开与非公开两种。公开开标是在规定的日期和地点，由投标人或投标人的代表参加，当众开标，确定中标人。非公开开标是由招标人对投标人的报价及各种条件进行比较研究，确定中标人后，个别通知中标人。(5) 签订合同。双方签订合同，确定投标人与招标人的债权债务关系。国际招标过程中必须注意：(1) 保守标底的秘密；(2) 在确定中标人时，不能只看报价的高低，要与信贷是否优惠等其他条件结合起来进行考虑。

**【国际投标】**国际招标过程中的一个阶段。由投标人根据招标公告(或招标通知)及招标条件，在规定的期限内，向招标人递价、争取中标、达成交易的活动。投标人向招标人递价，一般要用书面文件提出，密封寄给招标人。书面文件上要写明招标项目的名称、号码、准备承包工程的价格、付款条件、能够提供的信贷、保证条件等。投标人如能够提供比招标更优越的条件，可以作为追加条件写入书面文件，并说明追加条件对招标人的好处。投标书上还要写明投标人的公司名称、法定地址、在招标国有没有代表机

构，并说明自己的生产能力及财政状况，提供有关的证明材料和资料，以证明自己的资信。

**【多边援助、双边援助】**联合国多边援助的简称。国际社会根据联合国的一些规定，对发展中国家进行的无偿援助，包括赠款、技术援助和国际救灾援助等。双边援助是国际经济援助的一种形式。由一国政府向另一国政府提供的经济援助。目的在于促进受援国的经济发展，也是受援国利用外资的形式之一。主要形式是无偿赠与或赠与成分在 25% 以上的优惠性贷款。

**【多边技术合作】**3 个或 3 个以上国家之间的技术合作。一般带有援助性质，又称多边技术援助。主要方式是向受援国派遣专家组织讲学、代为培训技术人员及有关人员，提供某些设备，建设示范性的项目或单项工程等。联合国和有关国际性组织机构所组织的技术合作与交流，多属于多边技术合作。

**【国际租赁】**不同国籍的当事人之间的租赁。根据协议，一方收取租金将财产交付另一方使用的一种法律行为。其特点是：在出租人保留所有权的条件下，将设备等交付承租人，使承租人取得设备等的使用权，承租人向出租人支付租金，租金的多少依租期的长短和设备价值的大小而异。租期届满后，可以续租，承租人也可以留购。国际租凭依租期长短分为长期租赁、中期租赁和短期租赁三种。长期租赁指三年以上的租赁，中期租赁指 1—3 年的租赁，短期租赁的租期一般不超过 1 年，有的以小时或以日计。租金由设备的价款、利率及租赁公司的手续费等构成。国际上采取的租赁方式通常包括如下几种形式：（1）专业租赁。又名经营租

赁或业务租赁。租期较短，租金较高，适用于技术发展迅速的  
设备租赁。(2) 服务型租赁。出租人除出租物品外，还承担机器、  
设备的保养、维修，提供原材料、燃料、部件以及负责培训技术人  
员。(3) 资金租赁。出租人从银行获得贷款，购置机器设备，再  
向承租人出租，实际上是给予承租人的长期信贷。(4) 杠杆租赁。  
租赁公司因设备价高，无力筹措资金时，向银行贷款购入设备，并  
以此设备向银行作抵押，承租人向银行按时交付租金，偿还贷款，  
出租人从中收取佣金。(5) 综合租赁。将租赁与其他贸易方式结  
合在一起的一种租赁方式。分为租赁同补偿贸易相结合，同加工  
装配相结合，同包销相结合等。(6) 售出与回租租赁。制造商把  
自己所生产的设备出卖给租赁公司，租赁公司取得设备的所有权。  
租赁公司再作为出租人把机器设备租赁给原制造商。制造商可以  
解决资金周转上的困难。

**【技术引进】**通过国际贸易和技术合作等途径从国外引进本国所没有或尚未完全掌握的先进技术。中国对外开放的重要内容。国际上比较流行的引进方式主要有：许可证贸易（又称产品制造技术引进）、单项技术引进、委托改进产品、联合设计、关键设备引进、技术咨询以及合作生产等。许可证贸易包括 3 方面：(1) 引进专利；(2) 引进专有技术（或称技术诀窍、技术知识、技术秘密）；(3) 引进商标。

**【技术引进工作程序】**引进技术项目必须严格按规范办事的程序。中国现行规定的程序是：(1) 编报和审批项目建议书；(2) 编报和审批可行性研究报告，对外签约、登记注册，编报和审批初步设计（或基础设计）；(3) 列入年度计划，完成施工前的各项准备

工作后进行施工；(4) 工程竣工后，考核、验收、投入使用。项目建议书经审查批准，列入前期工作计划和利用外资、引进技术和进口设备的工作计划以后，才能开展以编制可行性研究报告为内容的各项工作，包括出国考察和初步询价等。批准了的项目可行性研究报告并列入年度利用外资、技术引进计划后，有关单位才可进行对外商务谈判、签约和承办有关业务。引进技术项目经与外商签订合同，作好施工前的准备工作后，要报批初步设计（或基础设计），批准了的初步设计即可进行施工。项目的竣工验收，一般按合同项目与外商的合同条款中的规定办理。

**【技术引进项目建议书】**确定技术引进项目必要性的书面文件。进行项目的各项准备工作和年度计划中安排有关工作及费用的依据。任何引进项目，只有在项目建议书批准后，才能进行以可行性研究为目的的各项工作，包括调查研究、出国考察、同外商进行技术交流、非正式询价、初步洽谈等，但不得同外商签订任何有约束力的协议或其他文件。项目建议书的主要内容为：(1) 项目名称、项目主办单位及负责人；(2) 项目的内容与申请理由，包括拟引进技术的名称、内容及国内外技术差距和概况；引进设备要说明理由，概要说明生产工艺流程和生产条件，主要设备名称、数量，以及国内技术差距；(3) 进口国别与厂商；(4) 承办企业的基本情况；(5) 产品名称、简要规格及生产能力与销售方向（国内销售还是出口）；(6) 主要原材料、电力、燃料、交通运输及协作配套等方面的近期、今后的要求及已具备的条件；(7) 项目资金的估算与来源；(8) 项目的进度安排；(9) 初步的技术经济分析等。项目建议书的审批按分级管理的原则进行审批。

**【技术引进项目可行性研究报告】**技术引进项目在技术、经济上是否可行的分析论证报告。是在项目建议书基础上，从宏观、微观上对各种不同方案进行全面的技术和经济分析、比较后提出的报告，作为决策部门审核确定是否批准该项目的依据。主要内容包括：（1）总说明，即项目名称、项目主办单位及负责人、可行性研究主要技术和经济负责人、项目建议书的审批文件、可行性研究报告总的概况、结论与建议；（2）承办企业的基本情况与条件；（3）生产规划，包括产品名称、规格、性能及用途，国内外市场情况的调查与预测，进入国际市场的设想与措施（无外销可能的，本项可略），国内外产品售价调查研究与分析，产品生产能力的选定（提供几个可供选择方案的比较论证，选定其中一方案的理由）；（4）物料供应规划，包括原材料、半成品、配套件、辅助材料、电力、燃料及其他公用设施等的使用、来源、价格，可提供多个供选择的方案进行比较与论证，阐明选择确定某一方案的理由，包括需进口的部分；（5）厂址选择，包括厂址的自然、经济、社会、交通运输等条件，总平面布置等；（6）技术与设备，包括技术选定的几个可供选择方案的比较与论证，选定的理由，技术和设备的来源与国别、厂商，主要生产设备及辅助设备的名称、型号、规格、数量，技术转让费和设备费的估算；（7）生产组织、劳动定员和人员培训计划；（8）环境污染的防治；（9）项目实施的综合计划，包括询价、谈判、签订合同、工程设计、技术与设备交付、工程施工调试与试生产进度安排及正式投产时间等；（10）资金的概算与来源，包括项目总用金额，外汇资金来源与偿还方式，国内资金的概算，项目全部资金总额及来源，其中包括国内配套投资；（11）经济分析，包括生产成本与销售收益的估算，分年的现金流量，分年的损益计算表和资金平衡表，根据分年现金

流量，计算投资回收年限（包括外汇回收期限）与投资回收率，项目的敏感性分析和盈亏分析，其他技术经济指标分析等。报批引进项目可行性研究报告，特别要随附有关问题的附件，如聘请外国专家计划；出国培训计划；外汇及国内资金分年分用途用汇、用款计划；有关主要原材料、电力、燃料、配套件供应来源落实情况与供应可能性的意见书；有关外国厂商基本情况资料；矿山、油田等项目的资源储量报告等。可行性报告的制作，可根据不同项目的具体情况增加内容或调整、简化。

**【技术引进项目的国内配套能力】**利用外资项目所需的国内配套投资、建筑材料、燃料、动力、原材料、交通运输等的保证程度。在安排引进的规模，确定具体的引进项目方面，必须综合平衡，充分考虑国内各项配套能力，使引进项目按期建成投产，及时发挥经济效益。

**【技术贸易】**当事双方以约定条件，通过买卖方式，把某种技术从卖方转让给买方的行为。特征如下：（1）具有很强的垄断性，基本上是卖方市场；（2）是一种非一次商品交换，商品所有权仍控制在卖方手里，可以继续出售；（3）为一种不等价交换，技术的价值一般总要大大超过其价值。通常技术贸易业务主要有 5 种：（1）各种形式工业产权的许可证交易；（2）以各种形式提供技术诀窍和技术专门知识；（3）提供基本工程设计、工厂和设备的安装、操作及使用方法的交易；（4）以购买、租赁或其他方式取得机器设备、中间货物和原料的交易；（5）各种类型的工业和技术合作安排，包括交钥匙协定、国际承包、提供管理和销售服务等。上述 5 种可概括为软件（生产技术知识）和硬件（机器设

备)。技术贸易的支付办法有两大类：一类是一次总付方式，即在协议签订后支付全部价款或费用；另一类是投产后，按技术进口国生产该商品的销售额分年提成的办法，逐年支付使用费。通过技术贸易引进新技术，有助于改变技术落后状况，发展本国经济。

**【许可证】**在技术贸易中，技术输出方与技术引进方之间订立的合同或协议。转让工业产权的一种凭证，又称工业产权许可证。输出方以合同的形式把新技术的使用权转让给引进方，称“发放许可证”。

**【工业产权】**又称工业所有权，指独占的权利。包括发明专利权、实用新型权、外型设计权和商标权等。有些国家的法律，把服务商标、商店名称、产地标记或原产地名称，以及制止不正当竞争的权利包括在内。工业产权不仅适用于工商业本身，也适用于农业、采掘业的制成品或天然产品。有严格的地区性，即根据一国法律取得的这些权利，只能在该国境内有效。