**中国经济史**

**一、中国传统农业与土地制度**

**1.中国传统农业发展历程**

中国是世界是农业发展最早国家，自战国至近代以前的2000多年，农业经历了三个发展阶段：

（1）战国至隋统一中国前：传统农业在北方形成

(***传统农业概念****：*介于原始农业*（****原始农业概念****：*在原始的[自然条件](http://baike.baidu.com/view/1343842.htm" \t "_blank)下，采用简陋的石器、棍棒等生产工具，从事简单农事活动的农业*）*和近现代农业之间的农业生产形态*)*

特征：（1）畜力牵引 （2）人工操作金属工具 （3）生产技术依靠直观经验积累

典型形态：铁犁牛耕

（2）隋到元时期：传统农业在全国初步形成

标志：精耕细作农业的扩展

特点：以耕、耙为中心的水田农业技术体系的形成

（3）明清时期：传统农业发展和完善时期

特点：精耕细作水平提高，亩产接近传统农业极限

传统农业在广度上的扩展导致了移民潮出现

**2.中国传统农业社会土地关系变化的基本特征**

* 土地分为**官田**和**民田**两大类

官田土地所有权在国家，包括皇室庄田、旗地、屯田、学田、俸禄田等

民田所有权属个人，甚至包括以家族、社会团体名义占有的族田、祠田、寺观田等

* **土地所有制分为**国有土地、地主土地和自耕农土地所有制三大类

三大土地所有制呈现出此消彼涨的运动规律

**3.中国传统农业中土地所有权转让方式**

* 古代农业社会中：土地所有权转让主要有接受赏赐或赠予，国家掌握无主荒地较多时，农民可从政府分得小块土地，还有多子平分的财产继承制（多子平分是分散机制的体现）（PS:土地运动机制包括：买卖机制、兼并机制、分散（离散）机制）
* 封建社会中期后：用货币购买土地成为最主要的土地所有权转让形式，土地的兼并程度也主要通过土地价格的涨落反映

**4.土地所有制的发展和变动**

* **地主土地所有制**是中国传统社会的基本经济制度，是土地制度的核心
* 地主土地所有制经过了：国家限制下的发展期、国家限制松驰下的发展期、充分发展时期

战国到唐朝中叶：国家干预土地分配，限制地主土地所有制的发展----从占田制到均田制

唐代中叶至明代中叶：国家取消了地主占田限制，可以较自由地通过买卖占有土地

明代中叶至清代中叶：地主土地所有制进一步发展

（***[占田制](http://baike.baidu.com/view/640544.htm" \t "_blank)概念****：*西晋颁布的土地、[赋税制度](http://baike.baidu.com/view/137897.htm" \t "_blank)。一种既保证政府收入，又保护士族特权的土地制度。占田制并不是官府授田，更不是将地主的田地授与[农民](http://baike.baidu.com/view/24915.htm" \t "_blank)，而是在[屯田制](http://baike.baidu.com/view/113352.htm" \t "_blank)破坏的前提下，允许农民占[垦荒](http://baike.baidu.com/view/121667.htm" \t "_blank)地）

（***均田制概念***：由北魏至唐朝前期实行的一种按人口分配土地的制度，部分土地在耕作一定年限后归其所有，部分土地在身死后还给官府）

**5.中国土地制度的特点**

①中国传统农业社会土地关系变化的基本特征：

土地所有制分为国有土地、地主土地和自耕农土地所有制三大类。三大土地所有制呈现出此消彼涨的运动规律。

②中国实行租佃制,农民和地主的人身依附关系较为松散。中国封建经济中占有土地的是地主，而不是领主，地主与农民的结合方式是租佃制，所以地主不可能永远与农民保持稳定的占有关系。农民可以相对自由地脱离地主的土地，中止租佃关系。

③在中国实物地租是主要形式，而劳役地租和货币地租始终处于从属地位。

④中国没有土地占有的等级结构，实行多子分承制。在中国，所谓士、庶是在官僚政治基础上产生的等级划分，而且随时代变动，界线变得不清晰。地主与农民的界线不能决定土地占有数量，地主占有土地数量的多少与他有无官衔无关。中国实行多子分承制，土地因此而可以不断被兼并、分割。

⑤在中国，土地可以自由买卖，尽管许多是超经济的强买，但总要支付一定数量的货币，所以买卖土地是土地兼并的主要方式。由于土地的自由买卖，农民可以上升为自耕农、甚至地主，商人也可通过购买土地具有双重身份。

**6.中西土地制度比较**

**①中国实行租佃制，西方实行领主庄园制**

*（****租佃制概念****：*中国封建社会中，地主以土地出租给农民，从而剥削、奴役农民的制度。是战国以来随[封建生产方式](http://baike.baidu.com/view/1497491.htm" \t "_blank)而出现的一种封建生产关系形式。*）*

庄园是欧洲农村经济的基本单位，庄园内土地分为直领地和份地，前者所有权、经营权均归庄园主，后者所有权归庄园主，经营权归农民。庄园主在庄园内享有特恩权。

在统治上，西方的农民对领主有较强的依赖关系，而我国农民和地主的人身依附关系较为松散。

**②剥削形式不同**

在中国实物地租是主要形式，而劳役地租和货币地租始终处于从属地位。

在西方，庄园制下农民交纳的主要是劳役地租。

其区别的原因在于农民的必要劳动和剩余劳动能否在时间和空间上分开。

**③土地与社会地位的关系不同**

中国没有土地占有的等级结构，实行多子分承制。地主与农民的界线不能决定土地占有数量，地主占有土地数量的多少与他有无官衔无关。中国实行多子分承制，土地因此而可以不断被兼并、分割。

在西方，实行长子继承制，又有严格的教阶式的等级结构。庄园主占有土地数量的多少，取决于其爵位的高低，爵位的高低与土地占有的数量相吻合。

**④土地买卖制度不同**

在中国，土地可以自由买卖，买卖土地是土地兼并的主要方式。由于土地的自由买卖，农民可以上升为自耕农、甚至地主，商人也可通过购买土地具有双重身份。

在西方，土地是授封而来，不能自由买卖，而且实行长子继承制，决定了地权无法分割，形成相对稳定性。

**⑤人身依附关系紧密程度不同**

中国农民对地主虽有人身依附关系，但不紧密，不稳定。地主与农民的结合方式是租佃制，所以地主不可能永远与农民保持稳定的占有关系。农民可以相对自由地脱离地主的土地，中止租佃关系。

在西方，农民是领主的私有财产，不能随意侵犯，农民与领主间有紧密的依附关系。

**7.土地制度与个人的纵向运动和社会横向周期性震荡的关系**

中国传统社会的土地运动机制包括：土地买卖机制、土地兼并机制和土地离散机制。

通过这几种机制，以多子分承和土地买卖等具体方式使土地处于不断运动中，由此导致中国社会等级间没有明显界限。由于土地的自由买卖，农民可以上升为自耕农、甚至地主，商人也可通过购买土地具有双重身份。进一步，地主和商人可以采取读书入仕，甚至买官的方法来提高社会地位。而多子分承制度使土地不断被兼并、分割，经过几代的衰败，个人的社会地位也会下降。因此通过个人的努力，在土地制度的作用下，中国古代个人的社会地位可以发生纵向变化。

一般一个朝代总是从平分土地开始的，这时人们可以安居乐业，而这种状态持续一段时间后，由于个人勤劳程度的不同，就会带来社会财富的分化，使土地 越来越掌握在少数人手里，于是农民运动就会爆发。小规模的农民起义，政府可以震压下去，并使社会矛盾暂时缓和，而大规模的运动则会使旧的朝代被推翻，出现新的皇帝，而接下来的又将是新一轮平分土地。这就是中国传统社会中的周期性振荡。

**二、中国传统手工业的基本经营形式：**

**1、民营手工业**

**农村家庭手工业**：中国传统手工业的主要经营形式

农业与手工业充分结合，分工形式多种多样（男耕女织是家内分工，晴耕雨织是时间分工等）

这种生产形式可使农村富余劳动力得到充分使用，劳动力使用的成本为零

**城镇民营手工业**：脱离农民家庭独立出来的民间手工业，在中国传统社会中始终居于补充地位

根据其生产规模和内部分工情况，可分为手工作坊和手工工场（作坊：以家庭为单位，由家长带领全家或一个师傅带一两个学徒、帮工从事手工业生产；工场：生产规模较大的生产组织，内部出现分工）

**2、官营手工业**：由政府出资创办 以国家所有制为基础，由国家有关部门管理的工场手工业

分为两类：一类由皇室内务府直接经营，满足皇室及政府公共事务的需要；一类由中央和地方政府精英，主要包括采矿、冶铁、煮盐、酿酒等

**官营手工业的基本特征**：

1. 生产规模和管理机构相当庞大
2. 垄断了传统社会中直接攸关国家命运的所有手工业行业
3. 与政治特权结合在一起
4. 技术水平达到了中国传统社会手工业的最高水平

**官营手工业技艺精湛的原因：**

由皇室、国家的特殊需求促成；人才集中、分工细密，拥有大量的人力资源和自然资源

**官营手工业效益低下的原因:**

生产中缺乏市场机制，没有成本效益考核体系，也与官僚管理体制有关

**三、商业制度**

**1、专卖制度（禁榷制度）：**某些重要的工商部门（如盐、铁、酒、茶等）禁止私人经营，而由政府垄断，或由政府特许的商人经营。

为政府增加了财政收入，但同时伴随着严重的走私行为

专卖制度是行政性管理经济的手段，不符合市场经济的行为

**2、均输平准法：**规定把郡国应缴贡物连同运费所抵充的财政上额，按当地正常的市价，折为一定数量的当地出产的土特产，交给当地均输官即可

**均输：**由土贡制度发展而来，汉武帝时由桑弘羊创设。在大司农属下置均输令、丞，统一征收、买卖和运输货物

**平准：**由官府来吞吐物资，平抑物价

**四、财政金融制度：**

**租庸调制**：唐前期，以租庸调杂徭融为一体为基本内容，税收以人丁为本，为定额实物税。

**两税法**：唐后期，以土地，资产为依据划分户等定税，在户税和地税的基础上，将税额分夏秋两季征收的田赋制度。

**一条鞭法**：明后期，万历九年，张居正全面推行一条鞭法，以实施考成法、全面清丈土地、整顿吏制为前提，并确立以“役归于赋，丁归于田”作为统一改革赋役的指导原则，以土地为征税的依据，首先在全国丈量土地。

**摊丁入亩**：清朝雍正初年实行地丁合一，开始了单一的土地标准征税，正式废除了人丁税，即部把丁银全摊入地亩中征收。

1. **中国古代赋税制度沿革的趋势：**

①征税标准由以人丁为主（租佣调制）逐步向以土地财产为主转变（以两税法为标志），直至取消人头税（以摊丁入亩为标志），反映了封建国家对农民的人身控制松驰。

②农民由必须服徭役逐渐发展为纳绢代役（以“一条鞭法”为标志，官自官役、官收官解）

③赋税由实物为主到货币为主转变（两税法后使用制钱，一条鞭法后折成银两），反映了封建社会商品经济的发展。

④征税时间由不定时逐渐发展为基本定时（以两税法为标志，分为夏秋两季征收）

⑤税种由繁杂多项逐渐演变为简化单一（以一条鞭法为标志，将田赋、徭役、杂税并为一条，按亩征收）

⑥随着商品经济的发展，对商品征收重税

1. **财政制度的发展方向及特征**
2. 财政收入制度的发展及特征：
   1. 以人丁为本的阶段：大致在唐中期以前，以唐前期的租庸调制发展最为完善

B．以地产为本的阶段：从唐后期两税法改革开始，之后的税制基本为以地为本的赋税制度。先后经历唐后期的两税法，明后期的一条鞭法以及清朝的摊丁入亩。

1. 财政支出制度的发展及特征：

财政支出制度包括军事支出，皇室支出，俸禄支出，公共工程建设支出，赈灾支出，教育文化支出。现在的公共支出与经济增长有关，如政府的投资支出，社会保障支出，消费支出等，对经济增长的贡献进行了绩效考评。

1. **货币制度的特征**
2. 货币形态多样，但货币的职能不集中于一体。
3. 货币的铸造和流通具有明显的地域性
4. 货币制度与政治和财政状况密切相关

**五、中国近代金融机构**

**传统金融业的演化**

（一）钱庄的发展

1、钱庄的前身是钱铺（也有名为钱店、钱肆、钱桌），产生于明朝中叶。

鸦片战争后，钱庄的第一次快速发展。

在业务上，主要是进行银钱兑换，还从事存放款和发行银钱票等信贷活动。

业务拓展（使用庄票、汇票向进出口商人提供信贷）。

资本规模的增长：买办资本的渗透，外商银行和票号对钱庄的融资。

形成了汇划制度：票据交换制度的雏形。

钱庄成为外国洋行与内地商人之间的联结器。

钱庄与外国银行之间通过拆票制度增加信贷能力，但也加深了对外国银行的依赖

钱庄逐渐形成了以汇划制度为核心的资本主义化的业务经营方式。

2、民初钱庄的再度繁荣

（1）业务方向的调整。原来和产业界联系很少的钱庄，这时也开始面向民族企业。

（2）在商品流通渠道中的作用优于银行：第一次世界大战中，中国民族资本主义有了较大的发展，工商业的发展需要钱庄的支持，商号同钱庄有来往的悠久历史，它们多同钱庄往来，同银行打交道的不多。

（3）一些银行还依靠钱庄代理收解，存款于钱庄，钱庄在业务中领用银行的钞券，这些都增加了钱庄的资金实力。

（4）外国银行仍然接受庄票以支持钱庄。

3、钱庄衰落原因

（1）自身的内在缺陷；

（2）新式金融机构的竞争；

（3）货币制度的改变；

（4）南京国民政府政策的影响。

（二）票号

1、票号的兴起：票号，又称票庄和汇兑庄，大约产生于19世纪20年代初，刚开始票号多为山西人经营。票号的兴起源于贩运商业资金调拨的需要。

2、票号的经营管理制度：总分号制、顶身股。

3、票号的衰落：

（1）票号在经营方针上带有较为浓厚的对封建政府的依赖性和保守性，在经营业务上墨守成规；经营模式业务结构僵化，不投资实业领域

（2）外国在华银行势力和中国新式银行业的兴起，也逐渐成为票号业的有力竞争对手。很多大财东拒绝改组变革，失去成为现代银行的机会。

（3）1911年的辛亥革命又推翻了作为票号业最大靠山和最大客户的清政府。

**银行的兴起和发展**

（一）外资银行

（1）鸦片战争之后，外资银行开始进入中国。1845年‘第一家外资银行——丽如银行。

（2）北洋政府时期新设立有29家外商银行，其中以日、美资本居多，另一特点是多中外合办银行这些银行及其分支机构，分布范围十分广泛，深入中国的内地和边疆，势力已达极盛。

（3）国民政府时期新设得不多，原有外商银行的势力仍在继续发展。外国银行资产在中国金融市场上占极大的比重。\*抗战时期

\***外商银行在中国的作用：**

1．控制进出口贸易，垄断外汇。

2．控制中国金融（发行纸币，开展存、放、汇等银行业务。对华投资）。

3．投资中国政府，控制中国财政

外资银行的进入带动了中国本土银行的发展，为华资银行的兴起起到了示范作用，没有外资银行不会有华资银行。

（二）华资银行

（1）清末，在外资银行的示范下，华资银行开始出现。其中以中国通商银行（第一家华资银行）为商业银行代表，以大清户部银行为国有银行代表，另外还有一些地方银行。

（2）北洋时期新式银行，尤其是私人商业银行有了迅速的发展。第一，在银行数目上有较大发展。第二，银行的资本额比过去更为扩大。第三，银行的分布更加广泛。第四，本国金融资产超过外资银行。“北四行，南三行”是这个时期商业银行的代表。北四行“于1922年成立了四行联营事务所，主要从事联合放款业务，后又建立四行联合准备库，共同发行中南银行的钞票。南三行以上海为基地，经营业务上相互支持，董事、监事相互兼任。

北四行：金城银行、盐业银行、中南银行、大陆银行

南三行：上海商业储蓄银行、浙江兴业银行、浙江实业银行

**六、国民政府时期的经济政策**

**整顿税制**

**1、关税自主运动：**

1927年南京国民政府成立后﹐宣告关税自主﹐并公布国定《进口税暂行条例》。随后国民政府与帝国主义各国签订协议，在关税自主权上取得了一些进展。

关税自主的意义：

（1）、从国民政府制定的关税税则看，财政性关税和保护性关税兼而有之。

（2）、它使中国对外贸易的逆差不断缩小

（3）、关税自主起到了增加政府财政收入的效果。关税收支在国家财政收入中所占比重占到中央各税收的首位。

（4）、对竞争性商品、生产原料和机械提高关税，而对出口商品减免税，在一定程度上保护了民族工业的发展。

**2、整顿盐税：**

盐税是中国历代政府收入的主要来源，实行政府专卖政策。但盐税的弊端已十分明显。

盐税弊端：包商制度、分区引岸制度；各省截留盐税，并在盐税上附加各种税收。

改革重点：改革运销制度和整顿盐税

盐务运销制度的改革：将包商制改为自由制；逐渐减征盐附，不可再加。

1. **裁厘改统：**

厘金：创行于咸丰三年，是一种值百抽一的商业税。统税：一物一税，一次征收

裁厘改统的意义：

（1）、对民营工商业而言，赋税负担有所减轻，税目简化，税收日 渐合理。

（2）、增强了民营工商业对经济活动的合理预期，使他们变行更加理性，有利于经济发展。

（3）、裁厘改统后，对进口货物也征收统税，对民族工商业起到一定保护作用。

（4）、促进了商品流通，促进和加速了国内市场的形成。

**币制改革：**

**1、废两改元：**

废两改元是指废除以银两作为商品交换和价格的尺度，以银币作为本位货币。

废两改元对中国经济的影响：

（1）、发行统一的货币，扭转国民政府货币混乱的局面，避免了银两与银元双轨运行造成的混乱，便利了商品流通。

（2）、统一铸造的银元，可以避免“劣币驱逐良币”现象的发生。

（3）、节约了银两和银元兑换中的交易费用。

（4）、进一步体现了作为现代经济中心的银行在市场和经济发展中的地位和作用。

**2、法币政策：**

《法币实施办法》宣布废除银本位，实行白银国有。由中央、中国、交通三行发行法币，所有交租纳税支付公司债务以及市面货币流通一律使用法币。

法币政策是国民政府为摆脱经济危机，针对美国的白银政策采取的一项金融自卫措施。

法币政策的意义

（1）、法币制度放弃了废两改元后实行的银本位制，切断了中国货币与白银的联系，顺应国际大趋势。

（2）、法币制度结束了中国货币制度混乱的局面。

（3）、由于白银收归国有，使国民政府掌握相当数量的白银，换取一定外汇储备。

（4）、实施币制改革后，国民政府在国内经济条件变化时，有实施货币政策的条件。

**七、鸦片战争后商品经济的发展**

**【鸦片战争对中国经济的影响】**

1、条约制度的确立与影响

通商贸易权、内河航行权、设立租界、协定关税

2、贸易结构与内容的巨变

进出口贸易总量变化巨大，由出超变为入超。

进出口商品结构变化巨大，鸦片、茶叶、棉纺织品成为进出口的主要商品。

3、外资银行的进入与扩张

4、外国资本的产业投资

《马关条约》签订后，外国在中国投资设厂，对中国的示范作用更大

**【自然经济的解体过程】**

1、纺织分离：纺纱与织布分离，欧美各国起初纱的技术改进而织布技术未改进，纱价格低廉而布较昂贵，因而女性不再纺纱而是买纱织布。

2、耕织分离：由于后来欧美各国，织布技术也有了改进，因而女性放弃织布而直接买布，即“洋布”。

3、农产品商业化程度提高：由于购买需要钱，因而种植结构发生变化，经济作物种植增多。

4.、自然经济解体进程不平衡：沿海地区与欧美各国接触更多，自然经济解体过程快于内地。

**【农业生产中具有资本主义性质的生产方式】**

**1、经营地主**：是带有资本主义性质的经营形式。其基本特点是将一部分土地出租，其余部分土地雇工经营，本人不参加劳动，由管家代为管理经营。

**2、新式富农：**即马克思所说的租地农场主或农业资本家。他们与旧式富农的根本区别在于他们是凭借自己手中握有的货币资本，向地主租种土地，而后通过雇佣一定数量的劳动力，投资于农业生产，以获取高额利润。

**3、农牧垦殖公司：**可分为三类：一是非生产性的垦务组织，由官僚、豪绅、巨贾或地方垦务机关组成，承担大面积官荒，或转手买卖，或由公司整理后边垦边卖，卖完后即解散，属土地投机组织；二是兼有自垦和出租双重业务，主要由商人投资，承担土地，进行建设后，部分由公司雇工垦殖，大部分则出租给农民，或者就直接分给股东再自行出租，这种类型的垦殖公司数量最多；三是主营园艺、果树以及饲养等业务的公司，由商人出租，雇工经营，此类垦殖公司的规模一般较小。

**【商品经济的发展】**

1、商品经济发展的影响因素

中外贸易的发展、近代城市的兴起、交通运输的革命

2、商品经济发展的过程

国内：自然经济解体－交换活动发展－国内市场扩大－新销售网络形成－销售成本降低－农村人口流入城市－市场扩大、贸易发展

国际贸易：经济开放－对外贸易发展－运输工具的发展－扩大市场范围  
国内外贸易的共同发展，促进了商品经济的形成。

**【买办】**

**【买办资本】**

1. 概念

买办是殖民地、半殖民地国家中替外国资本家在本国市场上服务的中间人和经理人。

1. 起源

鸦片战争后国内市场力量的顽强抵抗，使外商无法与华人做买卖，外商通过雇佣中国人开拓中国市场

1. 产生原因

《南京条约》废除行商制度，外商可与华商自由交易，但仍存在两大障碍：

1. 华商对外贸的垄断和特殊势力；
2. 中外商人之间缺乏信用关系。
3. 此外还有语言沟通和人生地不熟等不利因素
4. 买办制度

是中国买办为外国资本家服务的方式。

**对中国社会的影响：**

1. 作为桥梁和窗口向当时处于封闭状态的国人传递租界中的西方先进文化、生活方式
2. 通过担任买办职务获得大量资本原始积累。一方面自己获利；一方面为后期的投资提供了基础和准备。
3. 引入来自西方的新型的管理制度与经营方式  
   （五）买办类型：洋行买办、轮船买办和银行买办等类型

（六）代理佣金、行号利润和资金利息是买办积累资本的三大主要来源。

（七）在利用中国传统商业方面，洋行主要通过三种途径：

1、利用买办自己开设的商号。

2、通过买办沟通其他华商行号。

3、洋行直接与华商建立供销关系。

**【买办制度解读】**

契约备案和担保制度

1、外商雇佣买办，订立的合同需经外国领事馆备案，中国政府无权过问。

2、买办通常需向外商提供担保物、货币或有价证券，也可由买办相互作保。

3、**连锁担保：**买办负责对其他中国员工雇佣、支薪、监督、管理，并为他们担保，洋行对“买办间”事务不予干涉。

4、**押柜：**为了使担保制度更为可靠，洋行有时也要求买办提供“某种实物担保以换取信任”。从二十世纪最初十年开始，当买办与外国企业的关系更少带有私人关系性质时，通常仍要求买办提供道契或现金作押柜。这样，外商不必再因买办亏欠行款而担忧，同时又能获得急需的资本。

**【买办的职能】**

1. 为外商招揽业务、推销商品、收购原料、收集经济情报。
2. 经理与中国商人的业务往来，垫付流动资金，承担庄票和中国商行的信用。
3. 特殊代理商，风险自负。洋行可拒绝承认交易后果。

**【买办资本的积累】**

1. **佣金（提成）和薪金（工资）：**薪金不重要，主要收入为根据业务按一定比例（1～2%，5%）提取佣金。汇丰买办月薪200两，年佣金5万两，还有回扣。
2. **兼营相关企业：**搭便车，洋行允许。
3. **投资附股外商企业：**19世纪80年代，占外商在华投资的40%以上。
4. **非法经济活动：**利用保护伞，买卖鸦片、掠卖华工。

**【买办制度的变化】**

买办制度使交易成本昂贵，外商认为买办赚的比他们还多。随着外商势力的扩大，产生取消买办的倾向。

1. 高级职员制：使买办成为企业的所有者，使买办不能够在与企业的交易中获利
2. 经销制：脱离买办，自己开脱经营网络，独立的开展自己的业务

**八、近代的民营经济**

**【第一次黄金时期 第一次世界大战—1920年】**

1. 国际环境的变化

1、对中国出口商品明显减少

2、中国对外出口增加

3、外资在华直接投资减少

4、国际物价上涨，带动国内物价上涨

（二）快速发展的主要表现

1、工矿企业数和投资总额迅速增长

2、产业结构得到一定调整

3、开始形成大企业或资本集团

（三）黄金时期的二次高峰

1、第一次世界大战结束，外国资本卷土重来，政府无能，社会动乱，1922年民族工业步入萧条。

2、1925 —1927年再度发展，政治因素刺激较大。速度、规模均超过前一高峰。

1. 民营工业发展的缺陷

**⒈虽有较大发展，但尚未成为国民经济中的主要成分**

与农业相比，工商业为次；与商业、金融业相比，工业为次；与传统手工业相比，机器工业没有明显优势；与外资企业相比，民族工业占制造业的比重极小

**⒉工业结构的不合理性**

局限于轻纺工业，消费资料生产的发展远快于生产资料生产，无法形成工业体系，没有政府的配套支持，发展没有后劲。

**⒊工业配置的不平衡性**

集中于东南沿海及各口岸大城市，内地少。

**⒋资本不足，规模偏小**

办企业只有开办资金，开张后再筹营运资金。小厂不自造厂房，弄堂工厂，规模小，分工细，一件产品多道工序分几家厂完成。

**⒌机械化程度低，技术进步慢**

劳动密集型行业多，凡能用手工替代的，不用机器。新兴产业较重视技术进步，但主要是引进、仿制、改造。

**⒍投机性重，缺乏整体性规划，长期效果欠佳**

投资心态：追求低成本，价廉第一，质量性能在其次；短期获利；跟风严重。

（五）民营企业的优势

小企业最大的优势就在于灵活，反应快，而且能提供个性化服务，满足消费者个性化需求。同时，由于小企业由于规模小，不会引起市场太多重视，所以易于管理。等等...

**【第二次黄金时期 抗战前十年】**

（一）抗战前十年，民营经济仍有较大发展的原因

1、国民政府建议法制经济的努力及其供给的相关法规制度，规范了市场，降低了交易成本。

2、国民政府对交通等基础设施的供给，改善了交通运输等条件，便利了交易，扩大了市场。

3、新式金融业的发展，方便了民营经济融通资金。

4、抵制洋货运动，扩大了国货的销售市场。

5、国民政府的权威的建立和社会的相对稳定。

（二）民营经济仍有较大发展的表现

1、民营经济的总量和行业继续增加。

2、民营企业资本日趋集中。

**【战时民营经济】**

在工业领域中，国营工业和民营工业同时发展，其中国营工业发展的速度快于民营工业，并逐步取代私营工业的主要地位。

**战时民营经济的盛衰：以1942年为界，之前民营经济继续发展，之后出现衰退。**

1. **在政府的统制经济体制下，民营经济仍有所发展的原因**

1、政府相关制度的激励和扶持

2、市场利润空间的诱致

3、抗日救国的爱国热情驱动

4、物质资本、货币资本和人力资本的流入和易得

5、集聚效应与外部经济性的召唤

（二）战后民营经济的没落（原因：战争环境的影响；恶性通货膨胀造成）

1、后方民营工业的衰退

沿海工业战后短暂恢复，转而出现衰退

原因：美国商品倾销；农村购买力下降；通货膨胀；苛捐杂税；官僚资本的排挤打击

1. 投机盛行的商业与金融业

战后上海等大城市出现市场活跃，商户骤增，交易频繁的现象。

这是一种虚假繁荣，是由通货膨胀所引起的虚假购买力造成的，这种购买是重复交易，而非实销，因为实物商品是减少的。

**【民族资本企业与民族企业家】**

1.民营企业家的形成途径：

由官僚、地主转化而来，由买办转化而来，由商人、手工业者、华侨转化而来

2.民族企业家特点

近代民族企业家管理思想中体现出他们强烈的“实业救国”的投资热情，以及发展和振兴民族工业的爱国主义行为。国家的需要、人民的福利必须摆在首位的经营方针非常典型地表达了近代中国实业家的心愿。在“振兴实业”、“挽回利权”等思想的感召下，一批又一批的近代工商企业相继诞生。在资金的筹措、产品的推销以及技术改进等诸方面，他们又将自己的经营行为与“国家兴亡，匹夫有责”的社会责任结合起来，以此作为指导企业发展和立足点的基点。他们开设国货工厂、生产国货产品、发起和组织国货公司、举办国货展览会，以不同方式推动国货运动的深入发展。

**九、洋务运动与日本工业化**

**【洋务运动】**

是一场政府发起的，自上而下的，强制性制度变迁。是一场在19世纪60-90年代,引进和学习西方的科学技术，创办和发展军用工业、民用工业企业，编练新式海军海防，陆军并相应培养新型人才为中心，以达到富强目的的活动。

（1）过程：分为第一阶段和第二阶段。

第一阶段

时间：19世纪60－70年代； 企业性质：军事工业； 兴办目的：求强；

资本组织形式：官办 代表企业：江南制造总局、天津机械局

第二阶段

时间：19世纪70－90年代 企业性质：民用工业 兴办目的：求富

资本组织形式：官商合办、官督商办 代表企业：轮船招商局

（2）实质：洋务运动是一场政府发起的，自上而下的，强制性的制度变迁。

（3）功绩：洋务运动创办的近代工业，构成了中国工业史重要开端；洋务运动培养了中国最早一批外语和科技人才；官办企业和学校培养了大量科学技术专家；培养了大批掌握尽带机器生产技术的工人。

（4）失败原因：政府的“国家机会主义”。用国有企业推动工业化，扼杀了私人自由企业的发展

（5）制度变迁的落后性与现实经济活动的前导性的冲突。

1.制度变迁主体的利益在于对现实的直接救助。

2.缺乏高效有力的中央政府。地方督抚 中央缺乏专门的管理近代经济的职能机构。

3.在引进技术的同时,缺乏系统的制度引进。

**【官督商办】**

由政府提供一部分或根本不提供资本，完全或部分由商人出资，政府监督兴办企业的一种方式。

（1）特征：是一种新型资本组织形式。

（2）产生原因：

历史分析：官需商股，商需官护。

经济分析：政府职能（促进经济发展职能，防止自己的统治被推翻） 产权保护（资本是商人的，产权明确，对商人的激励机制促进了初始阶段企业的发展，但是激励机制有限，随着企业发展到一定阶段政府监管更多，企业进一步发展受阻）。

1. 意义：

进步意义：建立了相对明晰的产权形式   
消极影响：产权关系的不完全性，名义上为官督，实际上政府已超越监督范围，是对私人自由企业的扼杀

（4）官督商办企业的实例----轮船招商局

官督商办这一资本组织形式的产生在一定程度上起到了推动经济发展的作用，但这种制度在移植过程中产生的变异必然导致其在经营过程中存在一系列问题，这正是导致官督商办企业失败的直接原因。轮船招商局的实例恰恰反映出这些。

可以看出明晰的产权在经济发展中的重要作用。我国目前对国有企业进行改革，其核心内容就是要消除传统企业经营机制产权模糊的弊端，真正建立起现代企业制度，以适应社会主义市场经济的发展需要。

**股份公司：引入了股份制度：**

**对经济的促进作用：**

1通过发行股票募集社会资本，打破经济发展中的资本约束。

2取得了较高的利润率。

3股票价格的上涨以及股票的派息分红，营造出社会积极投资、兴办公司的热潮。

**企业不利于经济发展的成分：**

1不是拥有股份相对较多的股东充当董事，而是招股最多者。

2没有经过选举产生董事、董事长，都是通过政府任命。

3不是依靠相关制度或激励而是用传统的回扣方式刺激股东为公司招揽业务。

4股票自由流动受到影响，交易对象也有规定，加大了股票交易成本。

股份公司制特征：

1责任范围：股份公司强调有限责任，而中国在几千年历史中强调无限责任。

2管理：受到政府约束，必须考虑政府意见。

3法人：公司本应是独立法人但当时并没有法人地位，只能依靠政府中创办这些企业的高管。

4财务：公司不论效益如何都要保证股票分红效益，其实质变成了债券。

5官利制度：企业所得中有一部分要交给政府管理企业者。

**【日本工业化】**

**明治维新**

19世纪中期，西方列强与日本签订一系列不平等条约，幕府衰落，明治天皇掌握了权力。在天皇政府的主导下，日本通过向西方学习，进行了农业、手工业和商业方面的一系列改革，迅速走上了资本主义工业化的道路。这一次改革被称作明治维新。

**明治维新的过程**

1）撤藩置县。事实上废除了封建领主土地所有制；废除身份制度，取消武士特权；奉还版籍（命令各藩交出对辖地和人民的领有权和统治权）

**2）土地改革。**

政府承认土地私有，在全国范围内重新丈量土地，发给土地所有者土地执照，确认所有权；进行地税改革，土地所有者均要向政府缴纳地税，税率为土地价格的3%，不因年景丰歉而增减，一律用现金缴纳，促使农产品商品化，保证了政府的财政收入，为工业发展做好了资金准备；

实行劝农政策，通过让有经验的农民传授农业技术，促进了农业生产的发展，保证了政府的收入。

**3）殖产兴业。**

教育先行政策和大规模向外国学习的政策，运用国家政权的力量，以各种政策为杠杆，用国库资金来加速资本的原始积累过程，并且以国营军工企业为主导，按照西方样板，大力扶植日本近代工业企业的成长。

**日本工业化的过程**

**1.前期准备：**

政治改革。重树天皇权威，撤藩置县。保证了国家政局的稳定。

土地改革。明确土地所有权；进行地税改革，促使农产品商品化；劝农政策，提高农产品产量。保证了政府财政收入，积累大量资本，也为工业发展提供了长期、稳定的资金来源。（日本的工业化是牺牲了农业为代价）

考察研究。派出考察团到欧洲进行学习观察，充分融合外国文化，不断学习、移植先进的制度和技术。尤其是德国对日本工业化及之后的发展产生很大影响。

**2.日本工业化（经济改革）**

经过充分的前期准备，通过殖产兴业政策的鼓励扶持，日本进入工业高速发展的阶段。轻工业和重工业共同发展。

首先发展起来的是以纺织业为主的轻工业上。

明治政府以低价将国营企业出售给私人，在大量“处理”国营企业和对私营企业实施保护奖励等措施的推动下，民间掀起了设立纺织工厂的高潮。

随后，日本重工业也迅速发展起来，具体表现在：

⑴在机械制造业方面，发展迅速，相继设立铁工所，并开始生产机床。

⑵在动力工业方面，日本的发动机也有较大的增长。

⑶在资源方面，由于主要动力是蒸汽，所以煤的产量也有显著进步。

⑷在造船工业领域，发展惊人，成为一个造船大国。

在政府支持、政策优惠、战争赔款等优势下，日本工业化发展十分迅速，在此过程中形成了新的企业组织形式，走上了和美国大企业制度截然不同的多元化的小企业制度，即财阀制度。日本很快成为一个发达国家。

**明治维新与洋务运动的比较**

1.相同点：

①中国的洋务运动与日本的明治维新一样是封建统治者自上而下的一次改革，改革从重工业开始。

②目的相同：在改善经济实力的同时增强军事实力

2.不同点

改革的成效：洋务运动与明治维新时期创办的新式企业、事业相比，不仅数量小，而且成效也不大。

3.原因分析：

①政治改革方面

洋务运动并未涉及到政治体制方面的改革。

明治维新按“政治改革-经济改革-政治改革”的模式，先进行了政治改革，将权力收归到天皇的手中，使得政治体制能够适应经济改革的需要，再通过君主立宪制建立起资本主义的政治制度，一步步走向民主。

②资金准备方面

洋务运动在改革中多次遇到资金瓶颈。

明治维新在进行工业化之前首先进行了地税改革，促进了农产品的商业化，并保证了国家的财政收入，使得国家有足够的资金主导工业的发展，为工业化提供了长期、稳定的资本来源。通过地税改革和农业改革，为工业发展奠定了良好的基础。

③技术政策方面

洋务运动没有深入考察外国的工业发展方式，只是数个洋务派官员致力于兴办工业企业，清政府并没有出台相关的政策促进工业化的发展，工业化并没有得到整个政府层面的支持，甚至政府官员中的保守派极力排斥工厂制度。

明治维新是由政府主导进行的改革，政府派出考察团出使西方各国学习先进的制度和技术，整个政府层面致力于社会工业化的发展。

④中日接受外来文化的能力不同。大和民族是一个非常善于学习的民族，能够不断地向先进的文化学习，并与自己的文化不断地融合。西方文化早在工业化之前几百年就已经传入了日本，并发展成为一门学问，这也使得工业化的思想可以在日本广泛传播，并为大多数人所接受，而这是中国无法企及的。

**日本工业化特点：**

1. 是在政府的推动和对外军事侵略过程中发展起来的。
2. 有自己独特的历史背景，其工业化道路与欧美国家有很多不同之处。
3. 通过移植西方近代产业和外国的技术装备实现的。
4. 是非西方的工业化，其中蕴含了日本的民族精神。

**世界经济史**

**一、地理大发现影响**

1.商业和贸易

①引起商业革命，表现为世界市场的形成和扩大、流通商品种类和数量的增多、商路及贸易中心的转移变化、商业经营方式的改变和商业组织的发展。

②三角贸易（奴隶贸易）得到发展。

③欧洲贸易中心从地中海沿岸转移到大西洋沿岸。

2.价格革命

大量廉价金银的流入，使欧洲在16世纪经历了持续不断的、规模空前的贵金属货币贬值，购买力下降，物价上涨等通货膨胀现象，价格绝对水平的提高和工资落后于其他价格的巨大差距，使这次价格上涨被称为“价格革命”。价格革命是商业革命最直观的表现。

3.世界联成一体

①地理大发现带来欧洲和非洲的移民浪潮，并直接促成了近代殖民制度的建立。

②地理大发现后世界文明的传播速度明显加快。

③地理大发现后传统的地区性海上贸易变为面向世界市场的全球贸易，交流的内容与数量急剧增加。

④全新的贸易刺激了欧洲经济，全面交往的不仅是物质文明，还有思想、制度、观念、宗教、文化、科学等精神文明。

4.地理大发现之后，欧洲各国开始了残酷的殖民主义，他们强行霸占别国土地，掠夺财富，对无辜人民进行奴役、贩卖和屠杀，以牺牲亚洲、非洲、和拉丁美洲人民的利益为代价，换来了欧洲资本主义的成长。

**二、商业革命：**

随着15世纪末新航路的发现，国际贸易的显著扩展，扩展到亚洲、西半球和非洲，以及这种扩展在欧洲和欧洲以外的地区产生的所有影响，这场革命一直持续到1783年英国开始经济起飞。

表现为农业的商业化发展、原工业化——乡村工业的商业化、商业的繁荣、商业组织形式的创新等。

16世纪在欧洲商业上发生的重大变革。主要表现为欧洲资本的流通范围和海外贸易的地域急剧扩大，进出口商品的种类、数量和贸易额迅速增加，以及由此导致了商业的性质和经营方式的改变。

**商业革命的表现**

1、农业的商业化发展

人口增加及城市的发展构成了农业商业化的需求，使农业中以市场需求为中心，以获利为目的的商业化原则逐渐确立起来，农业开始采用专业化经营方式，农业生产率得到了提高。

2、原工业化——乡村工业的商业化

原工业化是发生在工业革命之前的农村家庭工业，是一种早于和先于工业革命阶段的工业形态。

3、商业的繁荣

世界贸易量迅速增长，形成了商业贸易比较繁荣的四大区域。在商业革命的影响下，在利润的刺激下，在一定程度上为工业发展，为技术在工业中的应用提供了驱动力。

4、货币、金融和银行制度

以金币和大银币作为流通记账货币基准的稳定的货币制度占据了主导地位。信贷得到了发展，金融技术在16世纪取得了进步，出现了汇票、背书、贴现和期货交易。投资领域和公共财政领域有显著发展，金融投资成为银行家共同投资的方向，国债开始出现。

5、商业组织形式的创新

合伙制的推广

特权公司,股份公司的出现

**商业革命的影响：**

社会结构的变化

商人社会地位的提高及其财富的增长

中产阶级崛起

自然科学知识的进一步发展

**三、人口革命：**

农业革命后农业剩余率不断提高，表现出人口迅速增长，打破“马尔萨斯”陷阱（人口增长受农业和食物的限制），18世纪下半期，欧洲各国出现了出生率缓慢上升，死亡率显著下降的特征，这种人口的迅速增长为人口革命。

1. **重商主义**

新兴民族国家和商业资本旨在获取货币的本性，表现在各国实施的政策和信奉的学说上，这些学说被称为重商主义。其发展经历了两个阶段，15世纪至16世纪中叶为早期重商主义；16世纪下半叶至17世纪为晚期重商主义。早期和晚期重商主义都把货币看成唯一形态，把货币多少作为衡量国家富裕程度的标准，强调政府要对经济生活进行干预。

**重商主义兴起的背景：民族国家的兴起**

市场秩序的建立和维护，生命财产的安全保障是贸易顺利进行的重要保证，这种保障一般由政治单位提供，由于贸易规模的扩大，它要求政治单位在更大的地区规定、保护和实施所有权。这说明贸易使市场联合成一个整体，分割的特权越来越需要改进，市场希望成立区域性和全国性的政治单位，实现规模优化。

* **各国重商主义：**

（一）英国的重商主义

运用国家政权的力量对内奖励工商、发展航运、鼓励出口、限制进口；对外加紧殖民掠夺，大力推进商业活动。

（二）法国的重商主义

代表人物：柯尔贝尔

观点：重商主义不仅仅是一种理论，而且是用来增加国家财富和权力的手段。

法国一定可能获得金银，只有工艺品，特别是奢侈品才能从国外带回货币。

（三）普鲁士的官房主义

德与英、法不同，它没有一个强有力的中央政府，但普鲁士的国家机构力量较强，土地面积较广，有实行重商主义的基础。

官房主义的目标：为王室聚敛财，充实国库。

高估金银价值，认为金银具有数量稀少，价值稳定，坚固耐用，携带便利的特别，可作为一般支付工具。

国家取得货币有三个途径：增加人口，扩大劳动力数量，重视引进外国的技术工人。

发展对外贸易，保证出口大于进口，采取措施奖励某些出口企业；奖励开矿，提倡研究矿物学，研究技术。

* **重商主义的影响**

1.重商主义与经济民族主义：重商主义所期望的广阔的市场要求民族国家力量的扩大和对世界市场支配控制能力的提高。从这个意义上看，重商主义的政策取向就是经济民族主义。

2.重商主义与工业革命：重商主义促进了欧洲工业发展，尤其是纺织业。

3.重商主义与国家干预经济：与民族国家相结合，借国家的力量实现保持商业利润的目的。因此，重商主义一般被认为是对国家干预经济政策的总称。

**五、农业革命：**

近代农业革命表现为农业体制的变革和技术水平的提高。农业体制变化经历了漫长的时期，人口变化引起的劳动与土地价值比的变化是引起农村土地所有权变动的根本原因，也是促成农业体制变革的一个重要因素。英国、德国和美国代表了不同的农业革命的类型，农业革命是工业革命的重要前提。

1. **英国式道路**

建立在庄园经济自然瓦解的基础上，通过圈地运动和宗教改革确立了小土地私有制，小土地私有制在竞争中发展成为资本主义大租佃制。

**2、普鲁士道路**

普鲁士道路是指自上而下的革命，对农奴制采取了妥协赎买的办法，形成了德国经济中的容克经济，保留了大量的封建残余。

**3、美国式道路**

基本没有遇到封建势力的阻碍，土地国有化以及无偿分配国有土地是其关键。

**六、工业革命**

**【工业革命的一般性特征】**

技术层面：技术革命是工业革命最重要的表现，技术发展迅速，并开始与科学知识相结合，而不再单纯依靠生产经验的积累。

经济层面：社会资本开始由商业资本向工业资本进行转化，工业资本与商业资本相结合，更好地促进了经济的发展。企业组织形式发生了变化，出现了合伙企业、股份有限公司等组织形式。建立起工厂制度，充分集中各种生产要素，极大地提高了社会生产率。

社会层面：

⑴人口方面：人口结构发生变化，从事工业生产和商业交易的人口数量增加，从事农业生产的人口数量减少，人口由第一产业向第二产业和第三产业转移。由于人们不再从事农业生产，对消费品的需求增加，消费水平提高，反作用于工业生产，促进了工业生产的发展。

⑵教育方面：随着人们生活水平的不断提高，教育支出不断增加。同时政府开始支持科学教育事业的发展，成立了一系列的研究机构，建立了一批高等院校，并加大投入力度。

⑶经济结构方面：英国开始从农业社会走向工业社会，二、三产业迅速崛起，农业在国民经济中发挥的作用开始下降。

⑷城乡结构发生变化：随着农业人口向工业人口进行转移，农村人口不断地离开农村向城市迁移，城乡结构发生了变化。

⑸城市化发展：企业组织的生产日益集中化，在工业聚集的地方出现了许多大城市。同时为便利企业的原料和产品运输，交通条件大大改善，促进了城市化的发展。

⑹经济增长方式发生变化：英国的经济增长方式从传统型经济增长方式变为现代型经济增长方式。传统型经济增长是一种间断式的增长，这是由于技术进步是偶然的，因此带来的经济增长也是间断的。经济增长需要资本、劳动和技术的合理搭配，而在工业革命期间，技术有了持续的发展。同时，工厂制度和新的企业组织形式可以集中多种生产要素，而新出现的企业家阶层具有将资本、技术、劳动力进行合理搭配的管理才能，企业家通过合理组织生产要素，实现了优势的生产结构。这些带来了持续的经济增长，使得经济增长方式转化为现代型的经济增长方式。

**【工业化中的制度创新】**

1. **英国，工厂制度的建立**

英国的工业化是原生型的工业化。生产方式的转变始于分散的工场手工业向集中的工场手工业发展时期。   
 工厂制度的建立使资本、生产资料、地理位置等多种要素集中，工厂规模扩大，出现社会化分工，有利于社会资源配置。工厂内部劳动的分工和专业化的发展，使生产、设计和管理等部门各司其职，改变了以往凭经验的工作和思维方式，向科学化过渡。

1. **美国**

**（1）大企业、托拉斯的形成**

美国的工业化是原生型的工业化。企业规模扩大，将生产的各个环节内部化。这有利于交易成本的降低，销售信息渠道的扩大和技术研发的进步等。随着企业规模的不断扩大出现了垄断企业，进一步出现了托拉斯。

1. **标准化生产，流水线的发明**
2. **德国，银企联合，出现卡特尔**

**德国的工业化是政府主导型的工业化。**德国利用后发优势，以重工业为突破口进行工业化。在发展过程中企业与银行联合发展：银行对企业给予扶持和资助，提供资金；同时银行人员在企业管理层中任职。这导致了企业向横向卡特尔和纵向一体化发展。卡特尔的出现使银行与企业的联系越来越紧密，两者相互依赖，企业发展为基本密集型。

**七、罗斯福新政**

罗斯福新政分为两个时期：

1933年3月4日罗斯福就任总统到6月16日著名的“百日行动”时期；

1939年新政进入第二个时期，政府转向长期的干预和改革。

**1、金融政策**

第一，清理银行。

第二，发放巨额贷款给金融界。

第三，放弃金本位，美元贬值。

第四，《1933年银行法》对银行制度进行了改革。

第五，通过了《证券交易法令》，规定由1934年建立的证券交易委员会来监管证券交易。

第六，《1935年银行法》。

**2、工业政策**

新政的工业政策，主要通过修改著名的《全国产业复兴法》实行。

《全国产业复兴法》规定经济中的各个部门都要建立产业委员会，制定公平竞争法规，确定该行业的生产规模、价格水平、信贷条件、销售定额和雇用工人的条件。法案受到人们的猛烈抨击，随后被罗斯福抛弃。法案中保护工人利益方面的措施被保留下来。

**3、农业政策**

新政的农业政策包括国家对农业生产的调节及政府整理农村信贷和债务的政策。

1933年5月通过《农业调整法》，这是国家调节农业生产的中心措施。

在整理农村信贷和债务方面，1933—1934年，罗斯福政府通过《农业信贷法》以及对农场发放贷款的两个法令，使农村金融形式大为改观。

**4、财政政策**

罗斯福解决失业和贫困的办法是直接让人们工作，给他们收入。为此，建立联邦紧急救济署、公共事业振兴署和农产品信贷公司以及策划其他创造就业的措施。   
 第一，政府购买。政府除了购买剩余农产品之外，最大的购买项目就是劳务。  
 第二，转移支付。罗斯福政府的主要手段是救济、社会福利和保险。

**5、评价新政**

新政没有治愈危机，但是罗斯福新政避免了美国走上法西斯道路，而且为世界反法西斯战争的胜利准备了条件，这不仅对美国而且对整个世界都有重要的影响。  
 **影响**：罗斯福新政标志着混合经济时代的开端。罗斯福新政开辟了新的经济管理模式，但是仍然是旧方法和旧哲学的延续。

**补充：**

三、地理大发现与郑和下西洋的对比

（一）郑和下西洋的规模之大，人员之众，组织之严密，气魄之雄伟，历时之久，远非“地理大发现”时的西方船队所能比拟 。

与郑和下西洋相比，完成“地理大发现”的西方船队，无论在时间上、船只数量及吨位、船队人数、船队组织上，以及航海时间上都相形见绌。由于西方船队规模小，组织不严密，因而在航行中困难重重，损失惨重。

（二）郑和下西洋与地理大发现动因的不同

郑和下西洋虽然规模宏大，但其动因主要是政治性的，而非经济性的，这是郑和下西洋与欧洲航海家进行地理大发现动因最根本的区别所在。

1、郑和下西洋

明成祖之所以组织庞大的船队，派遣郑和远航西洋，就是为了扩大明王朝的政治影响，宣扬大明帝国的国威，加强同海外各国的联系，以满足其建立天朝大国的欲望。

郑和下西洋所交换回来的物品绝大多数是专供皇室和贵族官僚享受用的奇珍异宝及各种奢侈品，与国计民生并没有多大的关系。而且这种贸易是在“厚往薄来”的方针下进行的，这种形式的贸易活动是不可能长久的。

2、地理大发现

与郑和下西洋形成对照，欧洲航海家进行“地理大发现”航海活动的主要动因是经济上的，而非政治上的。

（1）经济动因：

①商路不畅：15世纪奥斯曼帝国崛起，控制了传统商路，并征收高额税费。

②对黄金的追求：15世纪后欧洲商品经济发展，黄金作为货币的职能越来越重要，并取代土地成为财富的象征。《马可波罗游记》中描述的东方遍地黄金对欧洲产生了极大的诱惑。

（2）文化动因：中世纪基督教所具有的扩张性是地理大发现的重要动因。

（3）政治动因：15世纪，欧洲处于从领地制、分封制向中央集权国家转变的时期。

（三）郑和下西洋与地理大发现影响的比较

1、郑和下西洋

①郑和船队在西太平洋与印度洋之间开辟了多条航线，并且在中国与东非之间建立起经常的海上交通。这些航线直接为欧洲航海家开辟“新航路”和环球航行做出了贡献。

　 ②郑和下西洋密切了中外友好交往，把中华民族先进的文化和发达的文明带到了亚、非地区，郑和是是和平和友好的使者，文明和进步的传播者。这与西方航海家的行为恰成鲜明对照。

③郑和下西洋对中国社会经济也产生了较大的影响。郑和下西洋对当时国内经济的发展起到了极大的推动作用。为出使西洋而大规模建造海船的过程，直接促进了中国古代造船业的发展。郑和下西洋扩大了其他国家对中国手工业品的需求，开拓了中国手工业品的国际市场，刺激了国内手工业生产的发展。

**工业革命（经济14李松楠整理）**

**英国**

1. 英国工厂制度的建立（\*）

生产方式的转变始于分散的工场手工业向集中的工场手工业发展时期。英国人阿克莱特首先创立工厂制度，被称为“近代工厂制度之父”。工厂制度的建立使资本、生产资料、地理位置等多种要素集中，工厂规模扩大，出现了社会化分工，有利于社会资源配置。工厂内部劳动的分工和专业化的发展使生产、设计和管理等部门各司其职，改变了以往凭经验的工作和思维方式，向科学化过渡。

1. 英国工业革命一般特征（\*）
2. 技术层面：技术革命是工业革命最重要的表现，技术发展迅速，并开始与科学知识相结合，而不再单纯依靠生产经验的积累。
3. 经济层面：社会资本开始由商业资本向工业资本进行转化，工业资本与商业资本相结合，更好地促进了经济的发展。企业组织形式发生了变化，出现了合伙企业、股份有限公司等组织形式。建立起工厂制度，充分集中各种生产要素，极大地提高了社会生产率。
4. 社会层面：

⑴人口方面：人口结构发生变化，从事工业生产和商业交易的人口数量增加，从事农业生产的人口数量减少，人口由第一产业向第二产业和第三产业转移。由于人们不再从事农业生产，对消费品的需求增加，消费水平提高，反作用于工业生产，促进了工业生产的发展。

⑵教育方面：随着人们生活水平的不断提高，教育支出不断增加。同时政府开始支持科学教育事业的发展，成立了一系列的研究机构，建立了一批高等院校，并加大投入力度。

⑶经济结构方面：英国开始从农业社会走向工业社会，二、三产业迅速崛起，农业在国民经济中发挥的作用开始下降。

⑷城乡结构发生变化：随着农业人口向工业人口进行转移，农村人口不断地离开农村向城市迁移，城乡结构发生了变化。

⑸城市化发展：企业组织的生产日益集中化，在工业聚集的地方出现了许多大城市。同时为便利企业的原料和产品运输，交通条件大大改善，促进了城市化的发展。

⑹经济增长方式发生变化：英国的经济增长方式从传统型经济增长方式变为现代型经济增长方式。传统型经济增长是一种间断式的增长，这是由于技术进步是偶然的，因此带来的经济增长也是间断的。经济增长需要资本、劳动和技术的合理搭配，而在工业革命期间，技术有了持续的发展。同时，工厂制度和新的企业组织形式可以集中多种生产要素，而新出现的企业家阶层具有将资本、技术、劳动力进行合理搭配的管理才能，企业家通过合理组织生产要素，实现了优势的生产结构。这些带来了持续的经济增长，使得经济增长方式转化为现代型的经济增长方式。

**美国**

1. 美国第二次工业革命迅速崛起的原因

美国利用地利优势、移民优势和经济学后发优势，经济迅速崛起。而美国在第二次工业革命期间超过英国，与美国的创新密不可分。美国人追求民主、平等和自由，促进了自由市场机制的形成。此外，美国将财产保护、知识产权保护相关的内容写入宪法，创新得到了进一步的保障和鼓励。在企业组织方面，美国出现了大企业制度。大企业制度的出现是在众多小企业竞争的过程中，一些企业通过兼并、收购小企业而建立大企业，大企业可以实现规模经营，拥有的资本和技术实力也都更加雄厚。在资本市场方面，美国对资本市场的运作和有限责任制度从法律上进行了规范，这也使得股票发行、银行借贷以及有限责任制度被更多的企业所采用。

1. 美国工业革命过程中的创新（\*）
2. 大企业制、托拉斯的形成

通过企业之间的联合以及兼并、收购，美国建立了很多大企业。企业的生产规模扩大，充分利用了劳动力、资本、技术和市场资源，将生产的各个环节内部化。这有利于交易成本的降低，销售信息渠道的扩大和技术研发的进步。随着企业规模的不断扩大，出现了垄断企业和托拉斯。

1. 标准化生产和流水线发明

标准化生产：以泰罗制为代表，通过使工人掌握标准化的操作方法，使用标准化的工具、机器和材料，提高劳动生产率。

流水线发明：由福特最早创立，通过流水线生产，将工人和机器有效地结合起来，提高劳动生产率。

**德国**

1. 德国工业革命的背景

德国工业革命之前，经济远远落后于已经基本上完成了工业化的英法，农业在国民经济中占据主导地位。德国经济学家李斯特提出了与当时自由市场思想不同的观点，认为在德国经济弱于英法的情况下，自由贸易市场会使德国成为英法倾销工业品的对象，提出实行保护主义贸易，保护国内工商业的发展。由最强大的联邦普鲁士主导的德国各个联邦之间的关税同盟建立起来，旨在各联邦可以从德国其他联邦获得自己无法生产的廉价的商品。1840年，英国发生经济危机，国内市场萧条，英国对外倾销商品，关税同盟很好地对此起到了抵制的作用。

1. 德国工业革命过程中的创新（\*）
2. 以重工业为突破口：由于英国占据了纺织品市场并严格控制纺织品技术的出口，德国纺织业难以与英国纺织业进行竞争，因而德国的工业化选择了以重工业作为突破口。在重工业中，德国首先发展了铁路业，通过向英国的学习掌握了先进的铁路修建技术，并能以低于英国的成本进行铁路修建。铁路建设对于钢铁、机车的需求也大大刺激了德国钢铁工业、煤炭工业和机械制造业的发展，并推动了电气工业的产生。利用后发优势，优先发展重工业，是德国工业化的一大特点。
3. 企业和银行体系的联合：在重工业发展的过程中，德国与美国一样也出现了很多大企业。很多大企业在国家的支持与主导下与银行存在着长期的合作关系。银行不仅对企业给予扶持和资助，给企业提供资金，同时银行与企业之间还常常有人员来往，银行人员在企业监事会任职，指导企业的发展。这导致了企业向横向卡特尔和纵向一体化发展。卡特尔的出现使银行与企业的联系越来越紧密，两者相互依赖，企业发展为基本密集型。

总结：工业化过程分为自发式工业化和政府主导式工业化两种，英美是自发式工业化的典型代表，而日德是政府主导式工业化的典型代表。

**大危机和新政（经济14鲁雅琦整理）**

1、大危机：1929年-1933年大危机是资本主义世界历时最长、损失最大的一次金融危机。此次危机的发源地是美国。大危机以证券市场奔溃、价格下跌、破产和失业为主要现象。

2、表现形式：a证券市场的奔溃。20世纪30年代的大危机是由证券市场的奔溃开始的，在欧洲政权市场处于下跌时期，美国市场出现异常兴奋的投机热情，股票价格失去与现实的联系。b价格下跌。各主要资本主义国家的批发价格都下跌了三分之一至五分之二，农产品和原料的价格下跌的更加剧烈。c破产与失业。随着生产停滞和企业大量破产，失业人数剧增 。

3、美国国内危机爆发原因：a美国的建筑业出现严重的供过于求的情况。b耐用消费品的需求停滞。c农业长期的慢性萧条对经济产生不利的影响。d对美国这一时期的货币政策存在质疑。

4、危机的传导和扩散：危机在美国爆发后，通过国际贸易和国际金融在世界范围内传播。主要的传导机制是：a利率传导机制：纽约证券市场火爆，政府反对过度投机并提高贴现，实行通货紧缩，抑制股票市场，但没有提高利率。提高的贴现率并没有立即生效，但是紧俏的银根使工商业更加脆弱。古典的降低贴现率的办法失灵，利润和收入并没有因此而有提高，利率传导机制堵塞，经济落入“凯恩斯陷阱”（凯恩斯陷阱：一段时候内利率降低到很低水平，市场参与者对其变化不敏感，对利率调整不再做出反应，导致货币政策失效）b价格传导机制：由于生产过剩和剪刀差，农产品价格下跌，进一步引起对工业品的需求减少。由于国际贸易收入减少，在近代狭隘民族主义世界观的支配下，各国采取对进口进行控制的防御性措施（提供关税），这导致价格下跌更加严重，国际贸易萎缩，各个国家从国际贸易中得到的利益减少，危机在全球扩散。（价格传导的链条上初级产品生产国是最薄弱的一环）c汇率传导机制：受德奥金融风暴影响，英国脱离金本位，进一步影响其贸易合作国和殖民国相继脱离金本位，使汇率自由浮动。英镑贬值后引起美元升值，但对国内的经济产生了更大的紧缩作用，使美国也放弃了金本位。美国放弃金本位标志着金本位制的终结，原来的国际汇率体系在危机的冲击下彻底奔溃。

5、罗斯福新政

名词解释：1933年罗斯福任美国总统后实行的一系列经济政策，增加政府对经济的直接或间接干预，缓解了大萧条带来的经济危机和社会矛盾。

详细政策：a金融政策：清理银行；发放巨额贷款给金融界；放弃金本位，美元贬值；《1933银行法》对银行制度进行了改革；加强了对证券交易的监管。b工业政策：通过修改著名的《全国产业复兴法》实行。（最后该法案被放弃，但其中保护工人利益的措施被保留）d农业政策：包括国家对农业生产的调节及政府整理农村信贷和债务的政策。调节农业生产的中心措施是通过了《农业调整法》；整理农村信贷和债务方面是通过了《农业信贷法》以及对农场发放贷款的两个法令。d财政政策：直接让人们工作给他们收入来解决失业和贫困，为此建立了联邦紧急救济署、公共失业振兴署和农业信贷公司以及策划其他创造就业的措施。具体措施：政府购买。购买剩余农产品和劳务；转移支付。救济、社会福利和保险。

6、罗斯福新政的评价

罗斯福新政分为两个时期：1、1933年3月4日罗斯福就任总统到6月16日著名的“百日行动”时期。2、1939年，政府转向长期的干预和改革。

评价：a新政没有治愈危机，但是罗斯福新政避免了美国走上法西斯道路，而且为世界反法西斯战争的胜利准备了条件。b标志着混合经济时代的开端。c开辟了新的经济管理模式，但是仍然是旧方法和旧哲学的延续。

**经济史名词解释**

**专题一、二、三**

1．农村家庭手工业是中国传统手工业的主要经营形式，农业与手工业充分结合，分工形式多种多样，这种生产形式可使农村富余劳动力得到充分使用，劳动力使用的成本为零

2． 城镇民营手工业脱离农民家庭独立出来的民间手工业在中国传统社会始终居于补充地位

根据其生产规模和内部分工情况，可分为手工作坊和手工工场：作坊,以家庭为单位，由家长带领全家或一个师傅带一两个学徒、帮工从事手工业生产;工场,生产规模较大的生产组织，内部出现分工

3.官营手工业是由政府出资创办、以国家所有制为基础，由国家有关部门管理的工场手工业。官营手工业分为两类：一类由皇室内务府直接经营，满足皇室及政府公共事务的需要；一类由中央和地方政府经营，主要包括采矿、冶铁、煮盐、酿酒等。

4. 专卖制度（禁榷制度）:某些重要的工商部门（如盐、铁、酒、茶等）禁止私人经营，而由政府垄断，或由政府特许的商人经营。

均输：由土贡制度发展而来，汉武帝时由桑弘羊创设

平准：由官府来吞吐物资，平抑物价。

5. 唐前期的租庸调制包括租、庸、调、杂徭四项内容，但四项内容融为一体，即“有田即有租，有家则有调，有身则有庸”。

税收以人丁为根本，为定额实物税

6. 两税法是以土地、资产为依据划分户等定税，在户税和地税的基础上，将税额分夏秋两季征收的田赋制度.

7. 一条鞭法：赋役合并,将原来的田赋、徭役、杂税，“并为一条”，按亩征收。

8.摊丁入亩：地丁合一，即把丁银全摊入地亩中征收。

**专题四、五、六**

1．洋行是主要从事鸦片走私;苦力掠夺 ;走私逃税，非法贸易 ;侵夺沿海转运贸易 ;国际汇兑等活动的外国公司。

2. 新式工商业：它们是近代中国最早由华商创办的一批资本主义经济组织,是中国近代企业的先驱。

3. 经营地主：是带有资本主义性质的经营形式。其基本特点是将一部分土地出租，其余部分土地雇工经营，本人不参加劳动，由管家代为管理经营。

新式富农：即马克思所说的租地农场主或农业资本家。他们与旧式富农的根本区别在于他们是凭借自己手中握有的货币资本，向地主租种土地，而后通过雇佣一定数量的劳动力，投资于农业生产，以获取高额利润。

农牧垦殖公司：可分为三类：一是非生产性的垦务组织，由官僚、豪绅、巨贾或地方垦务机关组成，承担大面积官荒，或转手买卖，或由公司整理后边垦边卖，卖完后即解散，属土地投机组织；二是兼有自垦和出租双重业务，主要由商人投资，承担土地，进行建设后，部分由公司雇工垦殖，大部分则出租给农民，或者就直接分给股东再自行出租，这种类型的垦殖公司数量最多；三是主营园艺、果树以及饲养等业务的公司，由商人出租，雇工经营，此类垦殖公司的规模一般较小。

4. 买办是殖民地、半殖民地国家中替外国资本家在本国市场上服务的中间人和经理人。

买办制度：是中国买办为外国资本家服务的方式。

连锁担保：买办负责对其他中国员工雇佣、支薪、监督、管理，并为他们担保，洋行对“买办间”事务不予干涉。  
 押柜：为了使担保制度更为可靠，洋行有时也要求买办提供“某种实物担保以换取信任”

5. 洋务运动是一场引进和学习西方的科学技术，创办和发展军用工业、民用工业企业，编练新式海军海防，陆军并相应培养新型人才为中心，以达到富强目的的活动。

6. 官督商办：政府提供一部分或根本不提供资本，完全或部分由商人出资，政府监督兴办企业的一种方式。

**专题七、八、九**

1.钱庄：专门办理钱业公共事宜。业务上，已突破单纯的银钱兑换，还从事存放款和发行银钱票等信贷活动。

庄票是钱庄所发行的有价票据，又称“银票”。

汇票：是钱庄给委托汇款人所签发的汇款支付书，即是收款人收取款项的凭证，主要用用内地与口岸之间贸易。

2．票号，又称票庄和汇兑庄，兴起源于贩运商业资金调拨的需要。票号的经营管理制度：总分号制、顶身股。

3. 典当业俗称当铺，经营以物品抵押的个人放款业务，具有高利贷资本的性质。

4. 传统借贷形态，主要包括私人借贷、店铺借贷、典当业借贷等，在乡村借贷体系中是中占优势地位。另外互助组织和会的借贷也较为普遍。

5. “统制经济”是20世纪30年代初期在中国学术界广为流行的一种学说，它的指导思想是主张国家应对生产和市场进行有限度的干预，使社会生产得以有序地进行，从而减轻经济危机的打击。

计划经济就是一个国家的全部经济活动(从生产到消费)均不受价格的支配，完全由国家依照一定的计划而实行，也就是说在这种体制下绝大部分企业都是国有资产，处于政府的绝对控制之下，不具备独立的自由经营的特征。

6. 厘金：19世纪中叶至20世纪30年代中国国内贸易征税制度之一。 厘金的种类  厘金最初一般分行厘(活厘)和坐厘(板厘)。前者为通过税，征于转运中的货物，抽之于行商；后者为交易税，在产地或销地征收，抽之于坐商。

厘金以百货厘为主要部分，征课的范围很广，名目繁多。还有盐厘、洋药厘及土药厘。

7.统税：课税环节主要在生产过程，采取就厂征税（工业品）就场征税（农产品）和就关征税（进口商品）等办法。由于纳税后的货物名义上可通行全国，不再征税，故称统税。

8. 废两改元：指废除以银两作为商品交换和价格的尺度，以银币作为本位货币。

法币：是国家以法律形式赋予强制使用的货币。法币政策是国民政府废除银本位制，实行纸币制度的一次改革；是国民政府为摆脱经济危机，针对美国的白银政策采取的一项金融自卫措施。

**日本工业化与世界经济史**

奉还版籍：天皇政府命令各藩交出对辖地和人民的领有权和统治权。

财阀是日本资本主义的一大特色和关键组织。财阀中的所有权结构各有不同并且不断发生变化，不过每个财阀都由某个 家族所控股的公司控制。在财阀内部，开创新产业的工作由集团完成，各个分公司保持小规模生产，经营目标单一，这与美国企业的组织架构和管理方式不同。

3．商业革命，它指的是：随着15世纪末新航路的发现，国际贸易的显著扩展，扩展到亚洲、西半球和非洲，以及这种扩展在欧洲和欧洲以外的地区产生的所有影响，这场革命一直持续到1783年英国开始经济起飞。表现为世界市场的形成和扩大、流通商品种类和数量的增多、商路及贸易中心的转移变化、商业经营方式的改变和商业组织的发展。

4. 价格革命

大量廉价金银的流入，使欧洲在16世纪经历了持续不断的、规模空前的贵金属货币贬值，购买力下降，物价上涨等通货膨胀现象，价格绝对水平的提高和工资落后于其他价格的巨大差距，使这次价格上涨被称为“价格革命”。

5. 原工业化是发生在工业革命之前的农村家庭工业，是一种早于和先于工业革命阶段的工业形态。

6. 特权公司：新兴国家为了获取直接利益，采取出卖特权给私人企业的方式而出现的公司

特许公司：由政府授予一定的对外贸易垄断权，享有其他一些优惠政策的公司

7. 新兴民族国家和商业资本旨在获取货币的本性，表现在各国实施的政策和信奉的学说上，这些学说被称为重商主义。

8. 18世纪下半期，欧洲各国出现了出生率缓慢上升，死亡率显著下降的特征，这种人口的迅速增长为人口革命。

9. 农业革命最重要的表现是农业体制的变革。农业革命是工业革命的重要前提。

10. 英国式道路：建立在庄园经济自然瓦解的基础上，通过圈地运动和宗教改革确立了小土地私有制，小土地私有制在竞争中发展成为资本主义大租佃制。

11. 份地，由佃册持有农持有，占英国农村人口大多数。

公有地，习惯上一直属于庄园中的所有居民，是茅屋农的主要生活来源。

12. 资本主义大租佃制，它指租入土地，雇工经营的方式。在土地私有产权的确定过程中，资本主义大租佃制成为英国最主要的经营方式。

13．普鲁士道路是指自上而下的革命，对农奴制采取了妥协赎买的办法，形成了德国经济中的容克经济，保留了大量的封建残余。

容克：普鲁士东部及中部各省的大土地占有者。