

商业经济与管理

主编 王本伟 副主编 姚玉华

团结出版社

商业经济与管理

主 编 王本伟

副主编 姚玉华

团结出版社

责任编辑：云 天

封面设计：张永升

商业经济与管理

王本伟 主编

※

团结出版社出版发行
(北京东皇城根南街84号)
杭州商学院印刷厂印刷
1992年1月 (32开) 第一版

1992年1月第一次印刷

字数：224千字 印张：10.00

印数：5340册

ISBN 7—80061—633—7/F.56

定价：5.20元

编写说明

《商业经济与管理》是为适应高等院校财经类非商业经济专业教学需要而编写的一本教材。商业经济的运行既受客观经济规律的支配，又是国家宏观管理的结果，所以本书在内容上融商业经济理论与商业经济管理为一体，作为改进原《商业经济学》教学内容的一种尝试。

本书主编王本伟，副主编姚玉华。第二、三、九、十、十一章和第五章一、二、三节由王本伟编写，第一、四、六、七、八章和第五章第四节由姚玉华编写。本书的某些内容，吸取了国内同行一些研究成果，谨此说明并示谢意。

编写《商业经济与管理》是一个新的尝试，本书在体例和内容上尚有待作进一步探索，不足之处在所难免，恳请识者指正。

编者

1991年10月

目 录

第一章 商业的独立化与职能作用	(1)
第一节 商业的独立化.....	(1)
第二节 社会主义商业.....	(11)
第三节 商业职能与作用.....	(18)
第二章 国家对商业的管理	(27)
第一节 国家管理商业的必要性和职能.....	(27)
第二节 国家管理商业的任务和手段.....	(33)
第三节 国家管理商业的行政机构.....	(37)
第三章 商业经济组织	(42)
第一节 商业经济组织的所有制结构.....	(42)
第二节 商业经济组织的行业结构.....	(51)
第三节 商业企业.....	(57)
第四章 商业活动要素	(75)
第一节 商业人员的劳动.....	(75)
第二节 商业资金.....	(87)
第三节 商业信息.....	(95)
第五章 商业经济活动与费用利润	(110)
第一节 商品购进和商品销售.....	(110)
第二节 商品运输和商品储存.....	(137)
第三节 商业活动中的商流与物流.....	(149)
第四节 商业费用和商业利润.....	(154)

第六章	商业环节、商业渠道与商业网络	(166)
第一节	商业环节	(166)
第二节	商业渠道	(177)
第三节	商业网络	(182)
第七章	商业与国内市场	(194)
第一节	商品市场在市场体系中的地位	(194)
第二节	商品市场的培育	(203)
第三节	商业竞争	(210)
第八章	商业与商品供求关系	(223)
第一节	商品供给与商品需求	(223)
第二节	商品供求矛盾及其运动规律	(228)
第三节	商业在组织商品供求平衡中的作用	(233)
第九章	商业与国际市场	(249)
第一节	商业介入国际市场的必然性与作用	(249)
第二节	商业介入国际市场的组织	(254)
第三节	国家对商业介入国际市场的管理	(258)
第十章	商业体制	(262)
第一节	传统商业体制的形成和弊端	(262)
第二节	改革商业体制的原则和目标	(270)
第三节	商业体制改革的成绩与改革的深化	(272)
第十一章	商业经济效益与社会效益	(280)
第一节	提高商业经济效益的客观必然性	(280)
第二节	提高商业经济效益的原则和途径	(288)
第三节	商业经济效益评估	(295)
第四节	商业社会效益	(308)

第一章 商业的独立化与职能作用

第一节 商业的独立化

一、商业独立化的必然性

商业，是专门从事商品流通的经济行业，亦即通过商品的买和卖来媒介的商品交换。它是商品经济的范畴。用马克思的话说，商业是“商品交换的发达形式”。^①

商业的独立化是在人类社会出现了商品交换和商品生产之后，经过第三次社会大分工，才出现在社会经 济 生 活之中。在人类历史上，随着社会生产力的发展，发生过三次社会大分工。第一次社会大分工，指畜牧业与农业的分离，发生在原始社会后期（即野蛮时期中级阶段）；第二次社会大分工，指手工业与农业的分离，发生在原始社会末期（即野蛮时期高级阶段）；第三次社会大分工，指商业与生产的分离，发生在原始社会瓦解、奴隶社会形成时期。随着社会分工的发展，商品交换、商品生产相继产生，商品交换形式也随之而发展了。商业，作为发展了的商品交换形式，是在物物交换发展到简单商品流通以后，在简单商品流通的基础上从生产中独立出来的。

（一）物物交换发展为简单商品流通

商品交换有自身的历史，它经过了各个不同的阶段。

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第182页。

1. 物物交换——交换过程的原始形式

在人类发展史上，有一个漫长的时期是没有商品交换的。最早出现的商品交换是直接的物物交换，这种物物交换W—W，是商品交换的原始形式，它产生于第一次社会大分工之际。这种原始的、直接的实物交换形式，起初是在原始共同体之间通过各自的氏族首领来进行的，尔后才逐步渗入到原始共同体内部。正如马克思所指出的：“商品交换是在共同体的尽头，在它们与别的共同体或其成员接触的地方开始的。但是物一旦成为商品，由于反作用，它们在共同体内部也成为商品”。①

物物交换的特点是：买和卖结合在一起，买同时就是卖，卖同时就是买，交换双方在让渡自己商品的同时占有对方的商品。在这种交换方式下，交换双方只有在同一时间、同一地点、彼此都能为对方提供符合需要的商品条件下，交换才能实现。直接的物物交换要受交换双方在产品、时间、地点等方面条件的限制，给交换双方带来许多麻烦和困难。在交换还只是偶然现象、在人们经济生活中还不占重要地位的时候，这种困难并不明显；但当交换日益频繁并成为人们经济生活中必不可少的活动时，不克服这种困难，就会严重影响人们正常的经济生活。

2. 简单商品流通——商品流通的直接形式

物物交换的困难，实质上是商品价值和使用价值的矛盾在交换中的反映。随着商品交换的发展和扩大，人们期望把自己的商品，先换成一种经常用来交换而又为大家普遍愿意接受的商品，然后以此去换取他们所需要的其它商品。于

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第106页。

是，便从商品中分离出一种特殊商品固定地充当一般等价物，这种特殊商品就是货币。

以货币为媒介的商品交换，在历史上首先表现为简单商品流通 $W-G-W$ 。简单商品流通，早在第二次社会大分工以前就已出现，但它的普遍发展，还是在这次大分工之后。一方面，这次大分工导致手工业与农业的分离，由此产生了直接以交换为目的的商品生产——简单商品生产，并为简单商品流通的普遍发展提供了物质基础；另一方面，也由于产生了金属货币，特别是贵金属开始执行货币职能，并逐渐成为占优势和普遍的货币商品，也为简单商品流通的普遍发展提供了有利条件。

简单商品流通不论形式上和实质上都不同于直接的物物交换。物物交换的形式是 $W-W$ 。在物物交换条件下，换出自己劳动产品和换进别人劳动产品买卖行为是结合在一起的，由于货币的出现，原来结合在一起的买卖行为就分解为在时间和空间上分离的卖（ $W-G$ ）和买（ $G-W$ ）两个行为。商品所有者就可以在他认为适当的时机把商品换成货币，然后再用货币去换取自己需要的商品，这就消除了物物交换中遇到的困难。由直接的物物交换发展为简单的商品流通，就为商业的产生提供了条件。但是，由于买和卖在时空上的分离，它又造成商品流通过程中断的可能，因而包含着发生危机的可能性。不过，在简单商品经济条件下，这种可能性还不会变为现实。

（二）简单商品流通发展为发达商品流通

在商品生产和简单商品流通的基础上，又进一步产生了发达商品流通 $G-W-G$ ，社会经济从此增加了一个新的独立行业——商业。

商业作为发达商品流通形式，在历史上乃是商品经济长期发展的结果。

商业既然是商品交换的一种形式，而且是商品交换的一种发达形式，那末，商品交换产生的两个基本条件，同样也是商业产生的两个基本条件。对商品交换的理解应该是：商品的相互让渡和转手。它总是作为商品的不同劳动产品的相互交换，交换的过程也就是社会劳动的物质变换过程。因此，商品交换必须同时存在两个基本条件：第一，生产的社会分工。不同的劳动者进行不同的产品生产，彼此间进行商品交换便有了必要，因为各自需要对方的产品，不得不进行商品交换。分工越细，商品交换越必要。如果没有生产的社会分工（不论这种分工是自然发生的还是分工本身已经是历史的成果），也就不存在商品交换。第二，生产资料和劳动产品归不同所有者占有。由于不能无偿地占有对方的产品，若要取得对方的产品，只有通过商品交换。

商业的产生仅有上述两个基本条件还不够，因为商业是商品交换的发达形式，商业的产生应有其特殊的条件。这个特殊的条件，就是简单商品流通和货币流通的存在。马克思在考察历史上的商人资本时指出：“商业的存在……所需要的条件，就是简单的商品流通和货币流通所需要的条件，或者不如说，简单的商品流通和货币流通就是它的存在条件。”^①在简单商品流通的条件下，商品交换以货币为媒介进行，交换过程被分解成为 $W-G$ （卖）和 $G-W$ （买）这两个独立的过程，这使生产者和生产者（消费者）之间有机会插进商品交换的中间媒介者，这个中间的媒介者就是商人。

^①《马克思恩格斯全集》第25卷，第363页。

这说明，货币的产生，导致买卖活动的分裂，为商业的独立提供了直接的可能性。

简单商品流通和货币流通是商业独立的历史前提。但这仅仅是个历史前提，并不能决定商业的独立化，商业独立化的必然性，应当归结为经济利益。其原因表现如下：

（1）时间上的矛盾

流通时间和生产时间是互相排斥的，商品生产者在同一时间内不可能既执行生产职能又执行交换职能。在生产者自己承担的流通中，流通时间是一般生产时间的扣除。“当独立的小商品生产者把他们的一部分时间耗费在买卖上的时候，这种时间或者在他们的生产职能的间歇期间耗费的时间，或者是他们的生产时间的损失”。^①可见，流通时间和生产时间两者存在着矛盾。商品生产和商品流通越发展，这个矛盾就越突出，必须寻求一种新的解决办法。

（2）空间上的矛盾

生产和交换两种职能在空间上也存在着矛盾。当商品生产主要是小商品生产时，它们的规模小，资金少，产品只能在地地方性市场上自销。随着商品生产的发展，商品数量不断增多，交换范围日益扩大，这个空间距离也越来越大，商品生产者再要自己进行商品的出售活动，就必须耗费大量的时间和费用，承担的风险也与日俱增。这个沉重的负担使商品生产者愈来愈难以忍受了。

（3）活动方式的矛盾

随着商品生产和商品交换的发展，不仅生产过程越来越复杂化；而且交换过程也同样越来越复杂化。为了执行交换

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，第150页。

职能，必须熟悉各种商品的专门知识，同时也要进行广泛的社会联系。作为商品生产者不仅要成为生产的行家，也要成为交换的行家。这一切对商品生产者来说，愈来愈感到力不从心了。竞争会迫使他在二者之间选择其一。

克服上述种种矛盾的唯一办法就是使交换职能独立化。这自然有一个发展的过程。起初，有的生产者为了自身的经济利益，只是委托别的生产者代售产品；后来则干脆将产品卖给原先的代售者转售。而开始接受代售业务、继而兼营买卖业务的经营者，也能在代售或兼营买卖的活动中获取一定的经济利益，久而久之，他们便从生产者队伍中分离出来，成为专以商品买卖活动为许多生产者推销商品的商人。这就是划时代的第三次社会大分工。这次分工“表现为商业和生产的分离，表现为特殊的商人阶级的形成”。①

综上所述，商业是“商品交换的发达形式”。②商业的独立化是人类社会的一大进步，它把多数商品生产者的副业（指销售产品）变成了少数人的专业，显示出促进生产、提高社会经济效益的重大作用。这也是几千年来商业之所以能够在商品经济中独立存在并不断发展的根本原因。

二、商业公式与特点

（一）商业公式

由商人媒介的商品交换使商品流通形式发生了质的变化，出现了货币——商品——货币的形式（G—W—G），即发达的商品流通形式。

①《马克思恩格斯全集》第3卷，第59页。

②《马克思恩格斯全集》第23卷，第182页。

简单商品流通形式 ($W-G-W$) 和发达的商品流通形式 ($G-W-G$) 具有若干共同点, 他们都分为买和卖两个相互对立的阶段, 在每一个阶段上, 都存在着商品和货币这两个因素的互相对立, 从而形成商品所有者和货币所有者的互相对立; 这两种流通形式的全过程都有三个当事人参加, 即买者、卖者和既买又卖者。

但是, 如果再进一步考察, 就会发现这两种流通形式之间存在着本质的区别。

第一, 在买和卖这两个对立阶段的次序上, 简单商品流通形式是先卖后买, 以买结束。发展了的商品流通形式是先买后卖, 以卖结束。

第二, 动机和目的不同。简单商品流通形式始极是一种商品, 终极是另一种商品, 中介是货币。以卖 ($W-G$) 开始, 以买 ($G-W$) 告终, 卖是为了买, 流通过程一结束, 商品就退出流通领域而进入消费领域。所以, 在简单商品流通中, 商品生产者进行交换的动机和目的是为买而卖, 是为了占有使用价值, 满足自己的消费需要。发达的商品流通形式始极是一定量的货币。循环运动结束时, 商品离开商人之手, 货币又回到商人手中, 是“为卖而买”。商人“最后从流通中取得的货币, 多于起初投入的货币”。^①即等于原来预付的货币 (G), 再加上一个增殖额 (ΔG)。所以, 完整地表述 $G-W-G$ 的流通形式, 应该是 $G-W-G'$, $G' = G + \Delta G$ 。这种流通的最终目的, 是为了货币的增殖。 $G-W-G'$ 就是商业公式。

第三, 这两种流通形式所体现的经济关系不同。简单商品

^①《马克思恩格斯全集》第23卷, 第172页。

流通是商品生产者之间进行的交换,仅仅是劳动产品的互换。发达的商品流通则是表示由商人所媒介的商品交换,商品交换关系复杂化了,它不仅体现了生产者和商人,商人和生产者或消费者之间的关系,而且又增加了商人与商人之间的关系。

(二) 商业活动的特点

作为商业,在任何商品经济社会里,都采取 $G-W-G'$ 的流通形式。商业公式表明,商业活动具有不同于其它经济行业的特点:

1. 商业活动必须拥有独立的资金

商人为了媒介商品交换,必须拥有独立的资金,以便向商品所有者购买商品,然后再把商品转卖出去,并从中获得利润。正如马克思说,商人“必须首先购买商品,因此必须是货币资本的所有者”。

拥有独立资金从事商品经营,必须是采取 $G-W-G'$ 的流通形式。在这种流通中发生了货币的增殖,但它们未必都是剥削的。也未必都是单纯以取得利润为目的的。至于 $G-W-G'$ 流通形式是否导致剥削,那是决定于它们存在的社会历史条件,而不是决定于流通形式本身。

2. 商业活动必须以销售为中心

通过买和卖来交换商品是商业活动的本质。购进是商人业务活动的起点,销售是商人业务活动的终点。购进意味着资金垫付和货源的取得;销售意味着商品的脱手和资金的归流加增殖。不购进就不可能销售;不销售就不可能再购进,二者相互制约,表面上没有孰轻孰重可言,可是,只要深入事物的本质就会发现,商业活动必须以销售为中心。

①《马克思恩格斯全集》第25卷,第303页。

①从商业的社会经济职能看：商品是为交换而生产的产品，它的天性就是被销售，实现其价值，转化为货币。这就决定了商品生产者必须有销售观点（即能卖出去），商业自身更应该有销售观点。因为商人的业务本来就是商品生产者销售业务的延长和独立化。“当商品由生产者手中转到商人手中时，它还没有被最后卖掉；商人只是在继续进行出售活动”。①把商品最终销售出去，是社会分工体系赋予他的特殊使命。

②从商业活动自身来看：首先，为卖而买是商业活动的本质特征。对于商业来说，购进是“投入”，销售是“产出”。投入的目的是由产出规定的，投入的有效性自然要由产出来衡量。因此，销售是商业活动的归宿，一切商业活动的效益都是由它们和商品销售额的比率来衡量的。其次，商人的业务活动不是一次性的行为，而是反复进行的、川流不息的买卖行为。销售是过程得以保持连续性的首要条件。因为在商品形态变化的过程中， $W-G$ 比 $G-W$ 困难得多。马克思把 $W-G$ 称作“商品的惊险的跳跃”。因此，以销定购是商业活动的基本原则。

3. 商业活动一般都要取得差价收入

通过商业活动，所取得的差价收入不能等同于前资本主义社会商人资本的“贱买贵卖”，不能看作是“流通领域中的剥削”。商业取得差价收入有三种情况：①商业在组织商品的定向时空运动中在商品身上追加了劳动，增加商品的使用价值和价值。商业取得的差价收入如果正符合这个追加的价值，那末，它就是追加价值的等价补偿，属于等价交换性

①《马克思恩格斯全集》第25卷，第302页。

质；②商业为了地区，或季节商品调剂，对商品加以调运或储备，由供求变化而自发形成地区差价或季节差价较大，因而使商业取得超过追加价值的超额差价收入。③在一定的条件下，商业采取垄断或压制的手段，长期抑低对生产者的收购价格，又长期抬高对消费者的销售价格，这样就构成了商业对交换两头的剥削。前资本主义社会中商人资本的贱买贵卖，就是指这种流通领域中的剥削，它是以当时商人资本对小商品生产的支配以及消费者面前缺乏充分的市场供给竞争为条件的。

第①、②种是正常的商业差价收入，但是它们如果为私人资本所取得，那末其中所得的利润仍然具有剥削性质。因为正常的经营成果为私人资本所攫取，就成为剥削。第③种特定的贱买贵卖的差价收入，它如同一切的欺诈收入和无社会效益的倒买倒卖收入一样，其本身就属于流通领域的剥削。

4. 商业活动，体现中介产销结合服务的特点

商业中介着生产和消费，它既要为已经生产出来的商品开辟市场，培育需求，又要促使生产在动态中不断趋向于符合需求。正因为商业是处于生产与消费之间的中介地位，起着中介作用，所以，中介产销是商业活动经济作用的特点。同时，商业中介生产和消费，也就必须结合购销为生产和消费提供各种服务。对生产的服务主要包括提供市场信息、产品样本和生产技术资料，对小生产者特别是对农业小生产者推广新品种的使用，进行新技术的辅导，帮助产品质量的提高，以及以期货合同引导生产适应于需求。对消费者的服务，主要是零售商业网的合理布置、良好的购物场所的提供、营业设备的不断改善，商品的广告宣传和优美陈列、性能质量和使用方法的介绍、销售人员的优良服务态度、售后的跟踪服务等等。购销和服务是构成商业活动的两大内容，

特别是零售商业，服务是连同商品销售一起进行的，消费者到零售商店来，既购买商品也购买服务。因此，购销结合服务是商业活动的一大特点。

第二节 社会主义商业

一、社会主义商业独立存在的必然性

商业从奴隶社会独立出来之后，经过封建社会缓慢地发展，到了资本主义社会，商品生产成为社会生产普遍的、占统治地位的生产形式。商品生产发展到最高阶段，一切都成了商品，商品货币关系渗透到社会生活的各个领域，到处都被买卖原则支配着。到了社会主义社会，商业仍然作为一个组织商品流通独立经济行业被保留下来，并需要大力发展，具有客观必然性。

1. 社会主义有计划商品经济发展的客观要求

商业的独立化，是和商品生产与商品交换的存在和发展相联系的，从历史上看，商品生产和商品交换的存在，依赖于社会经济生活中两个基本条件：一是社会分工；二是生产资料和劳动产品归不同所有者占有。社会主义商业独立存在的必然性，是由于现阶段的社会主义经济是有计划的商品经济，仍然存在着商品生产和商品交换赖以存在的条件。

我国在1949年革命胜利前，是一个经济十分落后的半殖民地半封建的国家，商品经济很不发达。虽然在1956年基本上完成了生产资料所有制的社会主义改造，建立了以生产资料公有制为基础的社会主义经济制度，但是，由于生产力发展水平总的说来还比较低，而且多层次、不平衡，自然经济还