

宣传·教育·行政·管理干部经济知识系列教材

商业经济基础知识

李金轩 主编



中国经济出版社

宣传·教育·行政·管理干部
经济知识系列教材

商业经济基础知识

李金轩 主编

中国经济出版社

(京)新登字 079 号

图书在版编目(CIP)数据

商业经济基础知识/李金轩主编. —北京:中国经济出版社,
1994.6

宣传·教育·行政·管理干部经济知识系列教材
ISBN 7-5017-2520-9

I. 商… II. 李… III. 商业经济-基本知识 IV. F710

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 05251 号

责任编辑:毛增余(8319287)

封面设计:高书精

责任印制:张爱华

发行部门:8341876

邮购部门:8341879

经济知识系列教材

商业经济基础知识

李金轩 主编

中国经济出版社出版发行
(100037·北京市百万庄北街3号)

各地新华书店经销
北京地质局印刷厂印刷
三河市赵华装订厂装订

787×1092 毫米 1/32 5.375 印张 117 千字

1994年6月第1版 1994年6月第1次印刷

印数:1-8000

ISBN7-5017-2520-9/F·1745 定价:6.50元

版权所有 盗版必究

经济知识系列教材
编委会

主 编：翟泰丰

副主编：王梦奎 刘鸿儒

编 委：(以下姓氏笔画为序)

卫兴华	王家福	王梦奎	厉以宁
冯复加	安体富	孙效良	刘鸿儒
张卓元	李金轩	何建章	吴敬琏
严瑞珍	拱 桥	徐公义	袁文祺
栾建民	倪小庭	韩天雨	翟泰丰
魏 杰	魏宏森		

目 录

第一章 商业产生和发展	(1)
第一节 商业的产生和发展.....	(1)
第二节 社会主义商业的建立和发展	(13)
第二章 商业地位和作用	(20)
第一节 商业的地位	(20)
第二节 商业的作用	(28)
第三章 商业基本职能	(34)
第一节 商业的基本职能	(34)
第二节 商业的其他职能	(39)
第四章 商业基本活动	(43)
第一节 商品收购	(43)
第二节 商品销售	(55)
第三节 商品储存	(61)
第五章 商业人才开发	(67)
第一节 商业人才的素质与结构	(67)
第二节 商业人才的识别和使用	(74)
第三节 商业人员的教育与培训	(79)
第六章 商业价格	(84)
第一节 商品价格形成的基础和作用	(84)
第二节 商业价格的职能和特点	(86)

第三节	商业价格体系	(88)
第四节	价格策略	(92)
第七章	商业竞争	(99)
第一节	商业竞争的客观性	(99)
第二节	商业竞争的内容和形式	(104)
第三节	商业竞争的对策	(111)
第八章	商业风险	(119)
第一节	风险构成与风险特征	(119)
第二节	风险效应与风险意识	(122)
第三节	风险报酬与风险决策	(129)
第九章	商业文化	(134)
第一节	商业文化的产生	(134)
第二节	商业文化的基本内容	(138)
第三节	商业文化的功能	(146)
第十章	商业经济效益	(149)
第一节	商业经济效益的科学涵义	(149)
第二节	评价商业经济效益的指标体系	(155)
第三节	商业经济效益指标体系的分析	(158)
第四节	提高商业经济效益的基本途径	(161)

第一章 商业产生和发展

第一节 商业的产生和发展

一、商业的产生

(一)商业是商品生产发展到一定阶段的产物

商业是商品交换的发达形式,是专门从事商品交换的独立的经济事业。从历史上讲,商业不是自古就有的,而是商品生产和商品交换发展到一定阶段的产物,是人类社会发展到一定阶段的产物。

在原始社会相当长的历史时期内,由于生产力水平十分低下,社会分工不发达,没有剩余产品,没有商品交换,更没有商业。到了原始社会的末期,人们在长期的狩猎活动中,发现了可以驯服的动物,并把饲养动物作为新的食物来源,于是,一部分人便开始发展畜牧业,形成了专门从事畜牧业的部落。“游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来——这是第一次社会大分工”。^①也就是畜牧业和农业的分工。第一次社会大分工使各部落的劳动生产率大大提高。各部落生产的产品开始有剩余,交换成为可能,各部落或不同的生产集体,同时又都

① 《马克思恩格斯选集》第四卷,人民出版社1972年版,第156页

需要对方的产品以解决在生产和生活中的问题。这又使交换成为必要。于是在部落之间就产生了交换，并从偶然的交换发展成为经常性的交换。

随着社会生产力的逐步发展，手工业生产也发展起来了。特别是金属工具的广泛使用，为人类社会开辟了新的生产领域。冶金、建筑、运输工业制造等行业日益迅速地发展起来。从事这些手工业的劳动者越来越多，于是又一个新兴的部门——手工业从农牧业中分离出来了，这就是人类社会的第二次社会大分工。手工业生产一旦同农牧业分离，就具备了为交换而生产的特殊性质，于是出现了直接以交换为目的的生产即商品生产。从此，有越来越多的手工业产品进入交换，整个社会的商品交换有了进一步发展，交换的数量、品种增加了，交换的范围扩大了。

随着商品生产的发展，商品交换的扩大，私有制产生了。第二次社会大分工出现以后，开始是由部落或氏族首领为代表进行交换，后来首领运用自己的权力，将交换得来的部分或全部产品据为己有，成为私有财产。随着交换的发展，交换逐渐渗入到氏族内部，氏族的各成员也把自己的产品当作私有财产来交换。私有制范围的扩大，导致了氏族公社公有制的瓦解。由于手工业和农业的分离，进行手工业生产的生产资料也逐渐变成了个人的私有财产。氏族公社共用的土地也随着商品生产的发展逐渐变成了私有财产。原始公社的共同生产，渐渐分裂为各自独立的私人劳动。正如恩格斯所说：“公社的产品；愈是采取商品的形式，就是说，产品中为生产者自己消费的部分愈小，用来以交换为目的的部分愈大，在公社内部，交换关系愈多地排挤原始的自然形成的分工——那么公社内各

个社员的财产情形也愈是不平等,旧的公社土地所有制,也愈深刻地被破坏,公社也愈迅速地遭遇自己的崩溃”。^①原始公社解体了,代替它的是生产资料私有制的奴隶社会。生产资料和劳动产品的私人占有,使“单个生产者之间的交换变成了社会的迫切需要”。^②从此,私有者个人之间的交换便成了商品交换的唯一形式。私有制的产生,极大地推动了商品交换的进一步发展。而商品交换的发展正孕育着一种新的经济部门的产生。商业也正是在商品交换的发展中产生和成长的。

综上所述,商品交换的产生必须具备两个条件:一是社会分工;二是劳动产品归不同的所有者占有。商品交换的发展是同商品生产的发展联系在一起的,是受商品生产所决定的。

(二)商业是商品交换的发达形式

那么,是不是有商品交换同时就有商业呢?当然不是。商业是商品交换的发达形式,是在第三次社会大分工即出现了一个不从事生产而专门从事商品交换的阶级——商人后才出现的。在人类社会发展中,最初出现的商品交换,是在第一次社会大分工以后,是直接的物物交换,表现为商品——商品(W—W)的形式,是简单的商品交换,是由商品生产者直接进行的。交换双方在让渡商品时,同时都占有对方的商品。交换双方必须是对方商品的需求者,买和卖是统一行动,否则这种交换就难以进行。所以,直接的物物交换只能是偶然进行的。它要受到时间、空间和成员的种种限制。只有当第二次社会大分工,当商品生产出现和发展以后,商品交换才日趋频繁。为

^① 恩格斯:《反杜林论》,第201页。

^② 《马克思恩格斯选集》第四卷,人民出版社1972年版,第161页

克服物物交换的障碍，逐渐出现了一般等价物——货币。货币是商品生产发展和商品交换扩大的必然产物。在这个时期直接的物物交换发展成为以货币为媒介的商品交换，表现为商品——货币——商品(W—G—W)的形式。这就是简单商品流通。在简单商品流通中，通过货币使交换过程分裂成为互相对立和互相联系的两个阶段：商品转化为货币的阶段；货币再转化为商品的阶段。与此同时，也形成在时间和空间上可以分离的行为：卖(W—G)和买(G—W)。简单商品流通的过程以卖开始，以买结束，是为买而卖的。买的目的是为了直接满足某种消费需要。这种买卖行为的连续进行就形成了简单商品流通。简单商品流通比直接的物物交换前进了一大步。它打破了商品交换在时间上，空间上和成员上必须统一的限制，使商品交换可以在不同的时间，不同的地点和不同的成员之间进行。买和卖两种行为可以单独进行。这样第三者就可能插入其间，进行居间活动。这为进一步发展商品经济创造了条件。同时，也开始商品供求失衡的可能性，隐藏着发生危机的潜在因素。在简单商品流通的情况下，由于商品生产水平低，从事商品交换的活动，仍然是由商品生产者直接承担的。随着商品生产的不断发展，商品交换的范围和规模也日益扩大，市场不断开拓，商品生产者所直接担负的商品交换活动日趋繁重，用于买卖商品的时间越来越多。对商品生产者来说形成了既搞生产和又做买卖，造成在时间、资财和精力上的矛盾。为了解决这个矛盾，使商品生产者能够专门从事生产，社会上需要一批专门做买卖的人，商人就应运而生。作为媒介商品流通事务的商业；也以新的社会行业而出现。人类发展到这个阶段，由商品生产者直接承担的简单商品流通(W—G—W)已

发展成为由商人、商业来组织商品交换的发达的商品流通($G-W-G'$)。

商业的产生标志着商品经济发展到一个新的阶段,是“商品交换的发达形式”的阶段。在发达的商品流通的情况下,交换过程虽仍然表现为两个阶段,两种行为,但是,卖和买的次序变换了。是以买开始,以卖结束,是为卖而买。买($G-W$),卖($W-G$)的两端都是货币,是以商品为中介,货币流通和商品流通同时进行,同一商品(W)换位两次,流通的结果带来的是更多的货币(G')。发达的商品流通的动机、目的与简单的商品流通显然是不同的。买的目的是为了售卖,卖的目的是为了获得更多的货币。这种买卖行为是在流通过程中不断地连续进行的。从经济关系来说,由于商人的介入,商业和生产的分离,使生产、消费之间的关系变成间接关系,出现了生产—商业—消费的更为复杂的商品交换关系。商人在生产者与消费者之间充当居间人,并媒介成商品交换。商业处于流通领域组织商品流通成为生产领域和消费领域之间的纽带。

由上可见,商业是商品交换发展到一定阶段的产物。商业产生于商品交换和商品流通的进化,是它们的发达形式,具有着与它们不同的特性。商业是一种买卖活动,但必须是一种为卖而买,牵涉到三个当事人的活动;商业具有组织商品流通的货币资本,是一种“特殊投资的业务”;商业是一种专门的社会行业,是居间于商品生产者的“第三者的专业”,是商品经营者的专门活动。

(三)商业的产生是社会的进步

商业从生产中分离出来,作为独立的经济部门,这是社会发展的必然结果。马克思指出:商人的活动“它的作用宁可说

是使社会的劳动力和劳动时间只有更少部分被束缚在这种非生产职能上”。“一个商人……可以通过他的活动,为许多生产者缩短买卖时间。因此,它可以被看作是一种机器,它能减少力的无益消耗,或有助于腾出生产时间”。^①这就是说,商业从生产中分离出来,专门从事商品流通,对整个社会来说,是劳动时间的极大节约。

商业的独立存在,有利于经济的发展和社会的进步,集中反映在如下几个方面:

第一,商业的独立存在可以缩短商品的流通时间,加速商品转化为货币的过程。

在商品经济条件下,为了使生产得以继续进行,生产的商品必须很快转化为货币。由商品转化为货币的过程越迅速,社会再生产的可能性越大。马克思说:“资本完成它的循环的全部时间,等于生产时间和流通时间之和。”“资本的各组成部分在流通领域不断停留的时间越长,资本在生产领域不断执行职能的部分就必定越小。”^②可见,节约流通时间是社会化生产的客观要求,是关系到社会再生产能不能实现持续的、稳定的、均衡发展的大问题。

由于商业使交换事务专业化,利用它比生产企业具备更熟悉市场行情、消费者的需求和善于推销商品的优越条件。不仅会使生产企业的商品更快地转化为货币,而且商品“本身也会比它在生产者手中的时候更快地完成它的形态变化。”^③从

① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 198 页

② 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 138 页,142 页

③ 《马克思恩格斯全集》第 24 卷,人民出版社 1972 年版,第 307 页

而缩短商品流通时间,加速商品转化为货币的过程。反之,没有商业的独立存在而由生产企业自行买卖商品,那么,“产品会更久地以货币形式或商品形式停留在流通过程中。”^①即停留在一个不会有价值增殖但会使生产过程中断的过程中,从而削弱企业的生产能力,为了使生产过程不致中断,生产企业要么减少用于生产的资金,要么不得不追加用于生产的资金。前者使企业再生产规模缩小,企业利润减少;后者是多投入,但不多产出,这些对社会对企业是不利的。

第二,商业的独立存在可以减少投入流通领域的资金数量,加快资金周转速度。

流通资本是处于流通领域中的货币资本和商品资本,它是与生产资本相对立的资本形式,是社会总资本的一部分。用于流通领域资金的增加,意味着用于直接生产资金的减少。如果所有的生产企业都自营商品买卖业务,在流通领域投入大量的资金、设备和人力,那么整个社会用于生产领域的资金将大大减少,从而影响到生产的发展规模。反之,由商业来经营买卖商品的业务,它可以集中组织商品流通,为许多生产企业服务。一方面它可以有效地节约社会资金、降低流通费用;另一方面,它可以在生产资金周转一次的时间内完成若干次的周转,从而使整个流通领域占用的资金相对减少,加快资金周转速度。专门用于买卖商品的资金的减少,在其它条件不变的情况下,意味着直接增加了用于生产的资金,从而扩大了社会再生产的规模。

第三,商业的独立存在可以促进商品经济从低级向高级

① 《马克思恩格斯全集》第25卷,人民出版社1972年版,第324页

发展。

首先,它使偶然的个别的交换经常化、程序化、系列化,使交换成为可能,使更多的产品卷入商品流通,促进商品流通规模不断扩大。其次,它解决了产销在空间上的矛盾,扩大了商品流通的范围。通过商人的长途贩运,促进了商品在地区之间的交流,解决了生产和消费在空间上的矛盾,扩大了区域市场。再次,通过商人的储存保管,解决了产销的季节矛盾,扩大了时间市场。

第四,商业的独立存在有利于社会分工的发展和劳动生产率的提高。

商业的独立存在是社会分工的结果,也是社会分工进一步发展的条件,社会分工的发展和专业化程度的提高,意味着劳动生产率的提高。但是这种分工必须以协作为前提,才能把潜在的生产力转化为现实的生产力。社会分工的发展,意味着地区之间、部门之间、企业之间、城乡之间经济联系更加紧密,依赖性更强。而在商品经济的条件下,只有通过商业的活动,以商品交换的形式才能实现社会的分工和协作,促进专业化程度的不断提高,推动生产力的发展。

二、商业的发展

从人类社会发展的历史来看,商业经历了不同的社会形态,它的发展过程是同商品生产的发展紧密地联系在一起的。

(一)前资本主义的商业

在奴隶社会,农业和手工业都有了较大发展,生产门类增多了,分工越来越细。同时,由于大量使用奴隶劳动,便有可能组织较大规模的生产,在简单协作的基础上提高劳动生产率。这些都使越来越多的农产品和手工业品进入市场,商业得到

了一定的发展。

但是,商品交换的规模,取决于社会生产方式。在奴隶社会中,商品生产与商品交换虽然有了一定的发展,但受到了奴隶社会生产方式的极大限制。奴隶在奴隶主的统治下,完全没有人身自由。奴隶主将产品的一小部分用来维持活工具的继续使用,其余的用来满足自己奢侈生活的需要。奴隶这种特殊的社会地位,决定了他们与商品交换毫无直接联系。他们既不能作为生产者参加商品交换,也不能作为消费者同市场发生联系。因此,在奴隶社会中,参加商品交换的主要是奴隶主贵族和少量的以自给性生产为特征的自由农民和自由手工业者,交换的商品主要是奢侈品、贵重的手工艺品。因为大宗商品掌握在奴隶主手中,而奴隶主对奴隶实行的是特殊分配制。因此,在奴隶制社会形态下,国内市场不兴旺。商业也不可能得到充分的发展。

封建制生产关系的建立为生产力的进一步发展开辟了道路,也使商品生产和商品交换得到了进一步发展。在封建社会,自给自足的个体农民虽然受到了地主阶级的残酷压迫和剥削,但他们的劳动产品在缴纳地租以后,可以自由支配,并且随着生产的发展,能够用一部分产品去交换自己不能生产的手工业品,这样就逐渐地扩大了劳动者与市场的联系。

随着劳动工具的不断改善和生产技术的不断进步,产品数量不断增加。另外,由于手工业生产需要各种专门的技术,这样,就为手工业者逐步脱离农业生产,成为独立的小商品生产者提供了可能性和必要性。手工业越与农业分离,商品交换也就越频繁。于是在水陆交通要道或庙宇等地兴起了集市,后来又在集市的基础上发展成为封建社会的城市、集居在城市

中的手工业者和商人,进行着种类繁多的商品生产和市场交易。城市中店铺林立,商人汇集,这样,城市便逐步地成为手工业、商业以至成为一定区域的经济中心。城市的成长和商业的发展,对封建经济产生了极大的影响,越来越多的产品进入到市场,城市和农村之间、国家各地区之间的商品交换以及海外贸易,都以前所未有的规模发展起来。

在封建社会,商品生产和商业虽然有了进一步发展,但是封建经济的主要支柱仍然是自然经济,农民不仅生产自己需要的农产品,而且生产自己需要的大部分手工业品。地主和贵族对于从农民那里剥削来的地租,主要是供自己享用,而不是用于交换。所以交换在整个社会经济中不起决定作用,商品交换的发展受到限制。只是到了封建社会的后期,当自然经济趋于瓦解时,商品交换才得到了进一步的发展。

在资本主义以前的各社会形态中,商业的发展具有以下特点:

第一,前资本主义时期商业是不发达的。因为,“以交换为目的的生产,即商品生产,还只是在形成中,因此,交换是有限的,市场是狭小的。”^①那时虽有交换的发展,但是在整个经济生活中不起决定的作用,还是自给自足的自然经济占统治地位。

第二,前资本主义时期商业从总体上看还是处于简单商品流通的阶段。商品生产还是小商品生产,小商品生产者的交换活动是为买而卖,出卖商品是为了购买自己需要的原材料、工具和消费品。商业在他们之间通过买卖起交换的中介作用。

^① 《马克思恩格斯选集》第3卷,人民出版社1972年版,第312—313页

商人“成了每两个生产者之间的不可缺少的中间人,并对他们两者进行剥削。”^①而且这种剥削是在超经济条件下进行的。

第三,前资本主义时期商业资本是独立存在并进行运动的。在私有制条件下,商业活动是商人收入的直接源泉,就是要尽量设法贱买贵卖,“贱买贵卖,是商业的规律。”^②这个时期,商业支配着产业,商人支配着小商品生产者。商人资本的存在和发展到一定的水平,本身就是资本主义生产方式发展的历史前提。

(二)资本主义社会的商业

在资本主义社会,商品经济已代替自然经济占了统治地位。商品生产迅速发展,商品交换不断扩大,社会财富表现为“庞大的商品堆积。”不仅人类的劳动产品是商品,连人类劳动力本身也成为商品。商品交换关系已深入到社会的一切领域,成为“资产阶级社会(商品社会)最简单、最普通、最基本、最常见、最平凡,碰到过亿万次的关系。”^③作为商人资本职能的商业,是资本主义生产的前提,并且随着资本主义生产的发展而日益发展,已经达到私有制条件下的最高阶段。

资本主义社会的商业资本,它的地位、来源、职能和牟取利润的方式等等,都与前资本主义社会的商业资本有着本质的区别。

第一,商业资本的地位发生了根本变化。它由独立形态转化成为产业资本的商品资本形态,是产业资本循环的一种形

① 《马克思恩格斯选集》第4卷,人民出版社1972年版,第162页

② 《马克思恩格斯全集》第25卷,人民出版社1974年版,第368页

③ 《列宁选集》第2卷,人民出版社1972年版,第712—713页