

洪 涛 / 著

现代流通产业 

M 金融制度创新

Modern Circulating Industry and
Financial System Innovation



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

洪 涛 / 著

现代流通产业 **M** 金融制度创新

Modern Circulating Industry and
Financial System Innovation



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

现代流通产业与金融制度创新/洪涛著. —北京: 经济管理出版社, 2012.6

ISBN 978-7-5096-2002-1

I. ①现… II. ①洪… III. ①流通产业—研究—中国 ②金融制度—研究—中国 IV. ①F724 ②F832.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 129315 号

出版发行：经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话：(010)51915602 邮编：100038

印刷：北京广益印刷有限公司

经销：新华书店

组稿编辑：张永美

责任编辑：张永美 杨照光

责任印制：杨国强

责任校对：曹 平

720mm×1000mm/16

18.75 印张 286 千字

2012 年 7 月第 1 版

2012 年 7 月第 1 次印刷

定价：58.00 元

书号：ISBN 978-7-5096-2002-1

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社读者服务部

负责调换。联系地址:北京阜外月坛北小街 2 号

电话:(010)68022974 邮编:100836

目 录

第一章 现代流通产业与结构创新	1
第一节 产业及其结构内容	1
第二节 流通经营活动及其 7 大要素	9
第三节 现代流通产业的国家地位	13
第四节 改革开放 30 多年流通业巨大变化	17
第五节 我国流通产业还比较薄弱	22
第二章 流通产业与相关重要理论	27
第一节 流通产业与“微笑曲线”	27
第二节 流通产业与《世界是平的》、《在平的世界中竞争》	32
第三节 流通产业与维基经济学	36
第四节 流通产业与“长尾理论”——“长尾理论”PK “二八定律”	40
第五节 流通产业与蓝海战略	45
第六节 流通产业与“摩尔定律”	48
第三章 现代流通产业与现代金融制度	55
第一节 什么是现代金融制度	55
第二节 流通产业与现代金融制度的关系	58
第三节 流通产业与信用交易	60



第四节 消费金融公司及其信用卡消费	64
第四章 流通产业与资本市场	69
第一节 流通产业与资本市场	69
第二节 2000 年以来我国零售业并购概况	77
第三节 2011 年流通兼并重组回顾与 2012 年展望	80
第四节 零售业并购的特点	85
第五节 我国零售业并购面临的主要问题	87
第六节 优化我国零售业并购的基本思路	89
第五章 流通产业与银行、股票、债券市场	99
第一节 流通产业与银行卡结算	99
第二节 流通产业与股票市场	106
第三节 流通产业与债券市场	107
第四节 我国流通企业融资模式创新	109
第六章 农村流通与农村金融	121
第一节 农村流通与农村金融	121
第二节 农村流通与期货、期权	130
第三节 农村流通与农业保险	133
第七章 流通产业对外开放与金融业开放	135
第一节 我国流通领域的对外开放及其阶段	135
第二节 外资银行大量进入中国	140
第三节 外商进入中国流通业的现状特点	141
第四节 外商进入中国流通业的正负效应分析	143
第五节 我国流通业开放政策	147

第八章 现代采购、物流与金融制度创新	149
第一节 电子采购与业务流程创新	149
第二节 物流配送与供应链关键点	157
第九章 电子商务与结算方式创新	171
第一节 电子商务及其本质	171
第二节 电子商务的主体、客体、对象、空间	172
第三节 电子商务的产生和发展	174
第四节 电子商务结算创新	182
第五节 电子商务模式	190
第六节 电子商务存在的问题及几个理论观点	204
第十章 21 世纪流通产业的发展趋势	207
第一节 世界经济的背景趋势	207
第二节 全球流通产业的宏观发展趋势	209
第三节 全球流通产业的零售业微观发展趋势	213
第四节 中国零售产业的发展趋势	216
专题一 促进绿色流通向低碳流通的转型与升级	221
专题二 加快我国智能流通发展的政策建议	237
附 录	247
参考文献	283
后 记	287
洪涛教授介绍	289

第一章 现代流通产业与结构创新

第一节 产业及其结构内容

一、流通是一系列商品交换

社会再生产过程由生产、分配、交换、消费四个环节构成，如果从静态的角度来说，生产是起点，消费是终点，交换与分配是其中间环节，假定在制度不变的情况下，分配相对固化，交换是生产与消费的中间环节，一系列商品交换构成流通，或者说流通是由一系列商品交换所构成。商品流通由商流、物流、信息流，以及与之相适应的资金流、消费流所构成。因为商品流通不可能没有支付活动，消费流是由人流决定的，如北京王府井商业街、西单商业街，70%的是外地人流，人流决定了消费流的形成和变化。随着经济、社会、科技等发展，流通过程所占的时间越来越长、所耗费的成本越来越高，而生产过程在社会再生产过程中所占的时间越来越少，生产过程所耗费的成本在商品总成本中所占比例越来越小，因此，流通在社会再生产过程中的地位越来越高，也越来越重要，如图 1-1 所示。

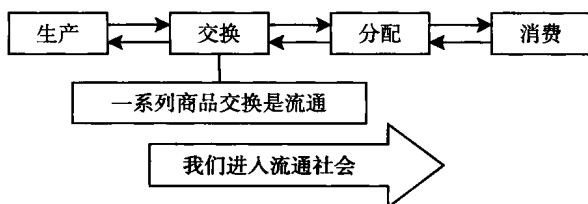


图 1-1 流通是一系列商品交换

二、产业及其类型

(一) 产业的概念

产业是指国民经济中按照一定的社会分工原则，为满足某种需要而划分的从事实物产品和服务产品生产及其经营的各个经济组织或经济集合。

产业的形成是经济社会发展到一定阶段的产物，先有组织，后有组织群——行业，再有同类组织群——产业。如图 1-2 所示，一个产业的形成应具备四个条件：①存在使用相同资源生产相同产品和服务的社会组织。②这些社会组织的活动主要是生产和经营等经济活动。③这些组织要形成一定的群体，组织的经济活动要形成一定规模。④这些群体的经济活动对国民经济有所贡献。



图 1-2 产业形成

(二) 产业结构的类型

(1) 按国民经济三次产业划分，可分为第一产业、第二产业、第三产业。第一产业包括：农、林、牧、渔业。第二产业包括：采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业。第三产业包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商业服务业，科学研究、技术服务和地质勘查业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育、卫



生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业。其中，批发与零售业，住宿与餐饮业，租赁与商业服务业，居民服务和其他服务业，商品物流配送，电子商务（网上交易）均属于流通产业的范畴。根据国民经济三次产业的划分，2007年三大产业在GDP中所占比例分别为11.26%、48.64%、40.1%，2006年在劳动力就业中所占比例分别为42.6%、25.2%、32.2%。2011年我国国内生产总值471564亿元，比上年增长9.2%。其中，第一产业增加值47712亿元，增长4.5%；第二产业增加值220592亿元，增长10.6%；第三产业增加值203260亿元，增长8.9%。第一产业增加值占2011年国内生产总值的比重为10.1%，第二产业增加值的比重为46.8%，第三产业增加值的比重为43.1%。

(2) 按多维角度划分服务产业，如按发展水平（与发达国家的差距）可分为传统服务业、现代服务业；按服务对象可分为生产型服务业、消费型服务业、公共服务业；按服务提供者的目的可分为市场型服务业和非市场型服务业；按市场结构可分为竞争型服务业、垄断型服务业等。

(3) 产业处于引入期、成长期、成熟期、衰退期四个阶段时，具有不同的产业性质，在不同的时期，产业具有不同的地位。

按产业在国民经济中的地位和作用，可分为主导产业、支柱产业、基础产业等。①主导产业是能对较多产业产生带动和推动作用的产业，是前后关联和旁侧关联度较大的产业。主导产业是指在经济发展过程中，或在工业化的不同阶段中出现的一些影响全局的在国民经济中居于主导地位的产业部门。这些产业部门因其利用新技术方面的特殊能力而具有很高的增长率，而且它们在整个国民经济发展中具有较强的前后关联性，因此，这些产业部门的发展能够波及国民经济的其他产业部门，从而带动整个经济的高速增长。主导产业是指在产业发展中处于技术领先地位的产业，它代表了产业结构演变的基本方向或趋势。②支柱产业是指在国民经济中所占比重较大，具有稳定而广泛的资源和产品市场的产业，支柱产业构成一个国家或地区产业体系的主体，提供大部分的国民收入，因而是整个国民经济的支柱。主导产业是在一个国家或地区的产业体系中处于技术领先地位的产业，它代表产业结构



演变的方向或趋势，是支柱产业的前期形态。一般情况下支柱产业是指一个行业或部门在一个国家或区域的 GDP 结构中占 6% 以上的比例。^③基础产业是指支撑一个国家或一个地区经济运行的基础部门，它决定着其他产业部门等经济活动的发展水平，一个国家或地区的基础产业越发达，其经济运行就越顺畅、越有效，人民生活就越便利。一般而言，基础产业是经济社会活动的基础环节和基础设施，前者如流通业、能源工业和基本原材料工业，后者包括交通运输、邮电通信、港口、机场、桥梁等公共设施。

(4) 按产业的上、中、下游关系，可分为上游产业、中游产业、下游产业。上游产业是指中间产品供给型基础产业。中游产业是指中间产品供给型产业。下游产业是指最终产品供给型产业。按供求关系分类，可分为向前产业，即提供以供给为需要的产品的产业；向后产业，即提供以需求为需要的产品的产业。按时间序列分类，可分为前工业产业、工业产业、后工业产业等。

(5) 按产业的实物产品或服务产品的商品分类，可分为消费型产业、资本型产业、生产资料型产业。按马克思主义政治经济学分类，可以分为第一部类产业和第二部类产业等。

(三) 产业的变迁

产业在国民经济中的地位是动态发展和变化的，因此，某一产业的名称也会经常发生变化，如所谓的朝阳产业、夕阳产业，基础产业、非基础产业，主导产业、支柱产业、基础产业等。根据产业在国民经济中的地位，三大产业的排序也会经常发生变化，如由“一二三”到“二一三”，由“二一三”到“二三一”，由“二三一”到“三二一”。目前，我国正处于“二三一”阶段。

对于同一产业，由于科技的引入，也会发生一些变化。正确看待传统产业，不能一概认为其是夕阳产业，应对之进行科学分析。夕阳产业是对趋向衰落传统工业部门的一种形象称呼，如煤炭、钢铁、纺织等产业，但夕阳产业未必就会被淘汰，像煤炭、钢铁产业，只是发展空间小了。马洪有一个著名论断：“只有传统技术，没有传统产业”，产业的地位是可以



改变的。

在知识经济中大多数传统产业仍然是基础产业，如农业、矿业、传统工具的运输业都不会消亡，但是其基础性地位在减弱，而现代流通产业的基础性地位在加强。传统产业在国民经济中的地位，如果按照占国内生产总值的比例统计，必然降低，从业人数也必然减少。通过高新技术注入对传统产业进行创新改造，传统产业的国内生产总值绝对值还会增加。对传统产业中的地位，应该放在社会 and 全球的大系统来考虑，不能简单地以国内生产总值作为唯一的衡量标准。对于耗竭资源、污染环境和破坏生态的传统产业，其生产方式是必须被取代的，这种方式才是真正的“夕阳产业”方式。

三、现代流通产业及其结构

(一) 现代流通产业

现代流通产业是指从事商品经营活动的经济组织，它的经营对象包括实物商品、服务商品、系列活动。具体来说，它包括批发业、零售业、餐饮业、住宿业、物流配送业、电子商务业、生活服务业（美容美发业、洗浴业、洗染业、再生资源业、照相业、家政业、修理业等）、商务服务业（租赁业、拍卖业、典当业、旧货业、会展业、商业经纪业、商业信息业、商业咨询业、商业培训业等）。

1. 流通产业的形成是一个发展过程

在现代经济条件下，一系列的贸易交换活动构成流通，其组织载体为流通产业。如图 1-3 所示。



图 1-3 组织—行业—产业演变



2. 流通产业是商品流通的组织载体

流通产业是一个相对独立的产业组织，是一切商品（含实物商品、服务商品、系列活动）交换活动的组织载体。

3. 流通产业集群是流通产业发展的必然

流通产业集群是指在某一区域流通企业集聚所表现出的经济现象，流通产业集群能够为区域经济增长提供有力支持和引导。

4. 我国流通产业已经成为国民经济的先导性和基础性产业

2010 年全国流通业增加值占国内生产总值的比例为 13.3%，按照产业增加值占 GDP 的 6% 即可称为支柱产业的国际惯例，流通业早已成为我国国民经济的重要支柱产业。同时随着产业的动态发展，流通业也成为先导性和基础性产业。

2010 年年末，我国批发和零售业法人企业已达 197 万个，加上住宿和餐饮企业及个体商户总计 2400 多万户，遍布城乡各区域。我国现有农村连锁店 97.8 万个，^① 遍布城乡的流通网络，已经成为满足国民经济发展和城乡居民消费的最主要承载力量。2010 年全国流通业就业总人数达到 1.39 亿人，就业贡献率达到 18.2%。同时，中央地方重要商品储备及投放网络初具规模，对稳定市场供求、平抑价格波动、保障民生需要，发挥了重要作用。如图 1-4 所示。

（二）现代流通产业结构

1. 流通产业结构

流通产业结构是指流通运行的各种要素的比例关系和经济联系。

2. 流通产业结构类型

流通产业结构类型一般包括流通业所有制结构、流通行业结构、流通规模结构、空间网络结构、流通业态结构等。

在流通产业结构中所有制结构是其核心结构，决定着流通业的性质和发

^① 曹亚慧.“双网合璧”发展农村物流 [N]. 现代物流报, 2012-03-20: 供销合作社连锁店 76 万个, 邮政连锁店 21.8 万个, 如果包括城市连锁企业、外资连锁企业下乡, 门店将超过 100 万个。

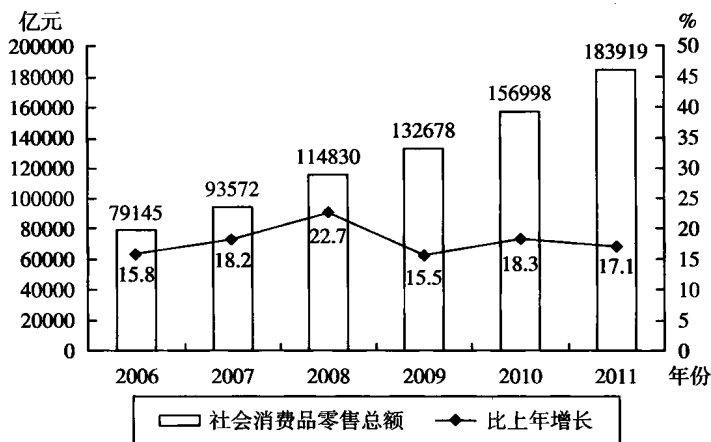


图 1-4 2006~2011 年社会消费品零售总额及其增长速度

展方向。

(1) 流通业所有制结构及其变迁。流通业的所有制结构是指流通业内部各种所有制的企业数目、人员、资产、经营额等方面的比例和相互制约关系。

纵观我国商业史看流通业所有制结构的变迁，大致经历了私有制流通业→公有制流通业→混合所有制流通业三个发展过程，现正处于发展的第三个阶段。

(2) 流通行业结构。流通行业结构是指流通产业内部各种经营对象之间的构成和比例关系。

流通行业结构包括商品批发与零售业、餐饮业、住宿业、物流配送业、电子商务业（电子商务是 21 世纪贸易的发展方向）、生活服务业（美容美发、洗浴、洗染、再生资源、照相、家政、修理等）、商务服务业（租赁、拍卖、典当、旧货、会展、商业经纪、商业信息、商业咨询、商业培训等），包括各类生产企业的分销渠道组织。

从横向来看，现代流通体系包括农产品流通体系、商务服务体系、生产资料流通体系、工业消费品流通体系、再生资源流通体系、生活服务体系 and 流通信息服务体系 7 大体系。这些不同的流通体系共同构成一个相互联系、不可分割的整体。如图 1-5 所示。

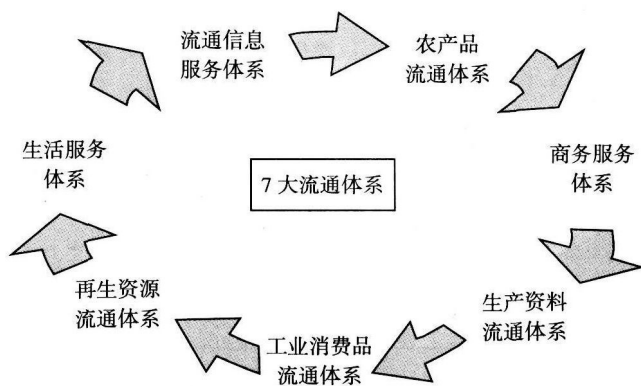


图 1-5 现代流通体系

我国生活服务业包括的面较广泛，涉及餐饮、住宿、美容美发、洗浴、家政服务、再生资源回收、照相、维修服务等多个方面，而且市场化程度较高，主要是靠市场自然发育起来的。

(3) 流通业规模结构。流通业规模结构指构成流通产业活动要素的积聚程度和结合形式，以及它们之间的比例关系。

流通业规模的结构层次：宏观流通业规模、中观流通业规模、微观流通业规模。

(4) 流通业空间网络结构。流通业空间网络结构指商品流通过程中渠道、环节、网点所形成的网络体系、分布状态及其比例关系。

流通业空间网络结构类型：城市空间网络结构、农村空间网络结构。

3. 流通产业结构 $\neq$ 流通产业结构方法

流通产业结构 $\neq$ 流通产业结构方法，具体如图 1-6 所示。

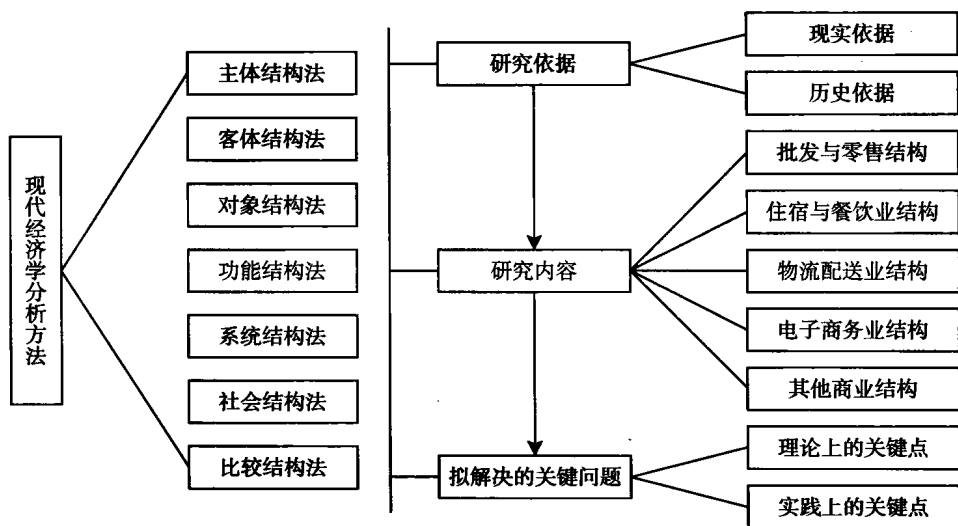


图 1-6 流通产业结构 ≠ 流通产业结构方法

第二节 流通经营活动及其 7 大要素

一、流通经营活动

流通经营活动是指商人运用资金、物质技术设施、信息、管理等商业工具推动商品（实物商品、服务商品、系列活动）由生产领域向消费领域运动的过程。如图 1-7 所示。

二、流通经营活动的要素

流通经营活动包括 7 大要素，即商人、资金、物质技术设施、信息、管理、商品、顾客。

（一）商人——商业活动中主导和决定性的要素

商人是专门从事商品交换的经济组织、阶层或阶级，包括流通企业法

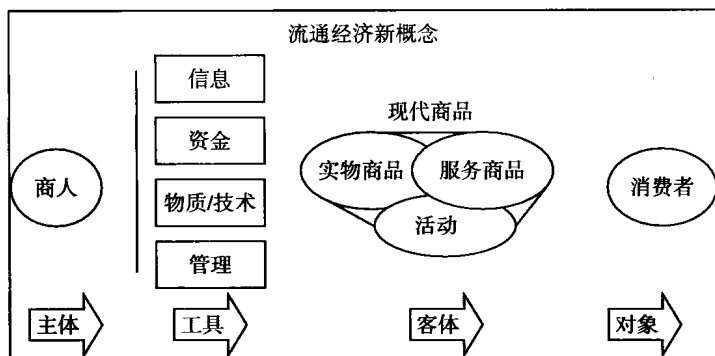


图 1-7 流通经营活动及要素

人、流通自然人、流通从业人员。商人在流通活动中是具有主导和决定性作用的要素。

从纵向看，有古代商人、现代商人、当代商人等；从横向看，有中国商人、外国商人。仅就中国商人而言，历史上有徽商、晋商等，改革开放初期有三大商人流派，即所谓港派、海派、京派等。具体来说，不同地区、不同历史时期的商人具有不同的特点。

从古代来看，中国商人曾形成过十大商帮，各大商帮商人的经营项目、活动范围、经营风格、经营观念并不相同。如山西商人以善于理财，独创票号著称；徽州商人亦贾亦儒，贾儒结合；广东、福建商人以海商为主体，表现出亦商亦海的组织形式；山东商人奉行以苦为乐，苦干实干；江西商人小本经营，擅长小本买卖；江苏商人经商稳打稳靠，以粮为主，善于扬长避短。

20 世纪以来的中国商人，在改革开放的过程中相互融合又具有自己的特点，具体来说：

浙江商人具有创造精神、开放意识和求实作风，其中又分为杭州商人、宁波商人、温州商人。温州商人务实灵活，擅长推销，有商业头脑；宁波商人灵活善变，诚信进取。

上海商人具有较高的社会地位，精明、讲求实效、讲求规则，法制观念、保险意识较强。

广东商人具有经商天赋，性格开放、具有韧性、善于经营、易于接受新



事物，又注重享受，在生意场上多理性少情感。

山东商人最能吃苦耐劳，具有敦厚、淳朴、善良的性格，讲商业道德、讲信誉，做生意一不亏自己的良心，二不亏朋友，货真价实，从不欺诈。

北京商人爱好政治、注重文化、敢于做大生意，重门第、背景及身份，信息灵、路子广，但缺乏竞争意识。

东北商人心直口快，性情豪爽，重义轻利，经商出手大方，爱铺张。

山西商人大多白手起家，发迹靠的是勤俭吃苦，具有经商传统。

湖南商人做生意敢于下大手笔，敢闯敢干。

云南商人诚实买卖，不欺不诈。

新疆商人善于互补，爱打地方特色牌。^①

总结“商道”可以将其概括为五个方面：智商、情商、逆商、律商、儒商。一是商人必须具有一定的智商，有机敏的能力，否则就不可能在商海中生存和发展；二是商人必须具有情商，成功的商人能够较好地控制自己的喜怒哀乐；三是商人必须具有逆商，逆商是指商人遭遇逆境而不屈服的能力，因为经商不可能一帆风顺，只有不怕挫折坚持努力才能够克服暂时的困难；四是商人必须具有律商，即必须具有约束自己的法律意识，能够约束自己的行为举止，社会不可能没有章法，一个商人遵纪守法，才能在社会网下“游刃有余”；五是好的商人应该是具有知识和修养的知识型的企业家。

（二）资金——流通经营活动的“润滑剂”和“血液”

资金，是经营活动的前提。没有资金，经营活动就不可能产生，流通产生的前提条件是独立商人和拥有相当数量的流通资金，资金是商人从事交易活动的货币支付手段。

流通资金≠商业资本金，这是因为商业资本金是指在创办流通企业或扩展流通企业经营规模时，由投资者投入流通企业中，以保障流通企业运行最基本需要和担保债务偿还的资金，即企业的资本金，它的基本形态可以是货币资金，也可以是实物、无形资产等其他形态的资金。

^① 陈冠任. 中国各地商人 [M]. 北京：当代中国出版社，2002.