



商业经济学

SHANGYEJINGJIXUE

刘兆焄 主编



中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业经济学/刘兆楠主编。—北京:中国商业出版社,
1997.6

国内贸易部部编高等商科教材

ISBN 7-5044-3414-0

I.商… II.刘… III.商业经济学—高等学校—教材
IV.F710

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 06883 号

责任编辑:刘毕林

特约编辑:陈学庸

责任校对:项锡佩

封面设计:杨振宇

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

保定市河北小学印刷厂印刷

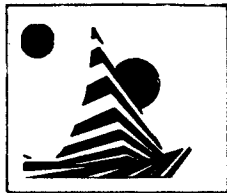
850×1168毫米32开9.5印张226千字

1997年6月第1版 1997年6月第1次印刷

定价:11.00元

※ ※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)



编审说明

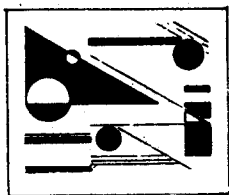
为适应我国经济体制从计划经济体制向社会主义市场经济体制转变、经济增长方式从粗放型向集约型转变的需要,推进学校教学内容的改革,为二十一世纪培养人才,我司委托全国商专学科建设指导组编写了系列的“高等商科教材”。本书是“高等商科教材”之一。现经审定,同意作为普通高等商业、财经院校有关专业的专业课教材或专业基础课教材,也可作为成人高校同层次的函授、自学考试以及在职培训用的教材。

本书在编写和出版发行过程中,曾得到有关院校、部门以及编审者的大力支持,在此谨致谢忱。

为提高本教材的质量,热诚希望各位读者提出宝贵意见,以便进一步修订和完善。

国内贸易部教育司

一九九七年五月



序 言

社会主义经济理论在社会主义经济建设历程中走过了一条曲折的发展道路。它从否定商品经济到承认商品经济,进而把商品经济的发达阶段——市场经济作为社会经济的运转形式不再等同于资本主义经济而加以运用和发展,这无疑是人们认识客观事物的一大飞跃。其实马克思早在写作《资本论》过程中就明确提到商品货币是一种经济形式,即商品经济形式;它是“极不相同的生产方式都具有的现象”,因此,只知道这种共有的抽象范畴——商品经济形式,“还是根本不能了解这些生产方式的不同特征,也不能对这些生产方式作出判断。”然而,传统的社会主义经济理论竟然对此视而不见,充耳不闻。80年代以来,我国经济理论界在以往半个多世纪关于商品经济激烈争论的基础上展开了对商品经济形式的重新探讨。我本人作为一名经济科学研究工作者也是这一探讨的积极参与者。1980-1981年间我们提出了社会主义经济应该是“以公有制为基础的有计划商品经济”(“马克思的商品经济理论与社会主义经济”《流通过程论》第16页);1985-1986年间进而提出:商品货币交换是与人类发展经济长期相伴随的社会经济运转形式,“如同人们不能随意提高社会生产力,不能任意选择社会生产方式一样,人们也不能任意选择社会经济的运转形式。”“社会主义公有制经济既需要也只能在商品经济形式下运行。”(《社会主义流通过程研究》上海人民出版社,第5-6页)。80年代末期我国理论界又不断以各种方式提出,在我国只有实行市场经济制度,才能加速

社会主义经济的发展。但由于把市场经济等同于资本主义的理论观点占据主导地位,这种肯定市场经济的理论观点不能为广大读者所了解。

社会主义经济理论关于商品经济命运的争论持续了六十多年,到80年代初期以肯定商品经济的存在,承认社会主义公有制经济也只能在商品货币形式下运转而宣告结束。继之而来的有关市场经济的争论到90年代初也告一段落,在中国只能建立社会主义市场经济体制这一结论已在全国人们思想上取得了共识。

有关商品经济和市场经济的争论,实质上也是关系着商业经济学或贸易经济学命运和基础理论问题的争论。这是不言自明的。随着当代经济的迅速发展,新的科学技术在生产和流通领域的广泛应用和社会经济生活全面商品化、市场化,以及生产过程与流通过程高度社会化、现代化,在世界范围内,市场经济正在普遍地向更高层次发展,这必然导致商业经济学或贸易经济学的空前繁荣。因为,商品经济是交换经济,它是通过组织商品交换来推进社会经济发展的;而商业经济学或贸易经济学正是研究商品交换与流通的一门科学。因而,它也是在市场经济条件下一切从事经济活动的人所必需了解和掌握的一门科学。

摆在读者面前的这本《商业经济学》是国内贸易部组织编写的高等商科教材之一,是由刘兆焯同志主编的。是供商业专科学校教学之用的统编教材。本书突破了以计划经济为背景的传统观点,它以马克思主义经济学原理为指导,从中国实际情况出发,借鉴西方发达国家发展市场经济的经验,本着求实创新的探索精神,阐述了市场经济的共性和在中国具体条件下的特殊性,比较全面地论述了商业经济学的基本理论和基础知识。本书对生产与流通的关系、市场与商业、商品交易、商业运行、商业结构、商业经济效益、商业体制改革、商业现代化、流通领域的宏观

调控,以及涉外商务等都作了较为系统、周密的论述,其中有不少独到之处;同时,本书还对社会经济日趋市场化条件下商业企业经营和商业产业全方位发展等问题作了有益的探索。

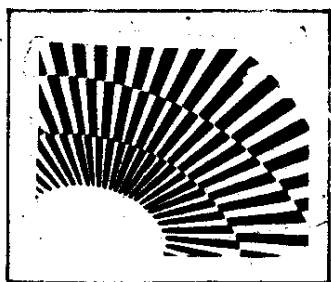
科学探索是无止境的,一个人的认识和探索能力是有限的,只有人们不断追求,以接力棒的方式一个接一个地探索下去,才能形成无限的认识能力和探索力量,不断实现认识客观世界的目的。这本书也是在吸收已有科研成果基础上的持续探索。因此,它对于在市场经济条件下从事各种经济工作的人们来说,都是值得一读的,都会从中获得有益的启示。当然,任何一部社会科学论著都会有它的不足和缺憾,本书也一样;每位读者在阅读中也会感到它。

承蒙作者的信任,我有幸在本书问世前阅读了手稿,并提供一些修改建议;在本书即将面世时,我欣然为之作序。

高涤陈

1997年5月

高涤陈,我国著名商业经济学专家,中国社会科学院财贸经济研究所副所长、研究员、中国社会科学院研究生院教授、博士生导师、中国商业经济学会副会长。

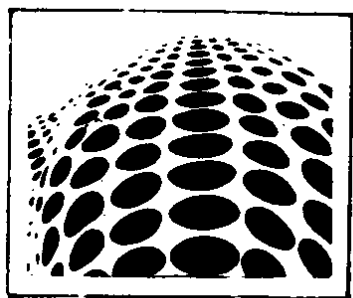


目 录

编审说明	(1)
序 言	(1)
第一章 商业概述	(1)
第一节 商业的产生和发展	(1)
第二节 商业的职能	(10)
第三节 商业在国民经济中的地位	(14)
第四节 社会主义商业的作用	(22)
第二章 市场与商业	(29)
第一节 市场	(29)
第二节 市场机制	(33)
第三节 培育和发展市场体系	(41)
第四节 经济运行市场化促进商业发展	(54)
第三章 商品交易	(60)
第一节 商品交易形式	(60)
第二节 商品交易中的价格	(69)
第三节 商品交易中的竞争	(76)
第四节 商品交易中的风险	(84)
第四章 商业的运行	(91)
第一节 商品流通渠道	(91)
第二节 商品流通环节	(99)
第三节 商业物流	(107)

第五章 商业结构	(122)
第一节 商业所有制结构.....	(122)
第二节 商业行业结构.....	(135)
第三节 商业结构的发展趋势.....	(144)
第六章 商业经济效益	(151)
第一节 商业经济效益的意义.....	(151)
第二节 商业经济效益的评价.....	(155)
第三节 提高商业经济效益的途径.....	(169)
第七章 商业体制改革	(176)
第一节 商业体制概述.....	(176)
第二节 我国的商业体制改革.....	(180)
第三节 深化国有商业改革.....	(186)
第四节 发展多种商业经营形式和新型商业 组织形式.....	(192)
第五节 加快批发商业、零售商业改革步伐	(199)
第八章 国家对流通领域的宏观调控	(208)
第一节 宏观调控是社会主义市场经济的 组成部分.....	(208)
第二节 建立宏观调控模式.....	(216)
第三节 国家对流通领域进行宏观调控的 原则和内容.....	(219)
第四节 流通领域宏观调控的手段.....	(226)
第五节 发挥国有商业在流通领域宏观调控 中的重要作用.....	(232)
第九章 涉外商务	(237)
第一节 世界市场.....	(237)
第二节 中国对外贸易的发展.....	(242)
第三节 涉外商品贸易和服务贸易.....	(253)

第四节 外汇交易及其管理·····	(261)
第十章 商业现代化·····	(268)
第一节 商业现代化的重要意义·····	(268)
第二节 商业物质技术基础现代化·····	(271)
第三节 商业管理现代化·····	(276)
第四节 发展高效畅通的大市场、大流通、 大贸易·····	(280)
主要参考书目·····	(288)
后 记·····	(289)



第一章

商业概述

第一节 商业的产生和发展

一、商业的产生和发展

商业是商品交换发展到一定阶段时出现的专门组织或从事商品交换的一种经济行业。

商业不是从来就有的社会现象,而是商品经济发展到一定历史阶段的产物。它的产生是以商品生产和商品交换的存在和发展为前提的。

(一)商业产生的基本条件(或商品经济产生的基础)

商品经济是在原始社会中后期,人类社会生产发展到一定历史阶段上出现的。其产生必须同时具备两个基本条件:一是社会分工,即不同的生产者分别从事不同的产品生产;二是生产资料和劳动产品归不同所有者所有。由于生产的社会分工,使得任何生产者都不可能只依靠自己的劳动来满足自己的全部需要,他们必须设法取得别人生产的产品。但是,生产资料和劳动产品归不同的所有者所有,又使各个生产者相互分离,谁也不能无偿地占有别人的生产资料和产品。因此,相互间的需要只能通过商品交换来满足。商品交换成了沟通不同生产者之间的经济联系的唯一可以被接受的形式。商业是商品交换的一种发达的形式,商品交换和商品生产即商品经济产生的基本条件,也是商业产生的基本条件。

(二)交换的发展与商业的产生

是不是有商品交换同时就有了商业呢？当然不是。商业的产生是伴随着人类社会分工和商品交换的发展,到了一定阶段时才出现的。其产生过程大致可以分为三个阶段：

1. 物物交换阶段。在人类社会,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,是由生产者直接进行的。交换双方在让渡商品时,同时占有对方的商品。交换双方必须是对对方商品的需求者,买和卖是统一行动,否则这种交换就难于进行。所以,直接的物物交换只能是偶然进行的。它要受到空间、时间和成员的种种限制。

2. 简单商品流通阶段。第二次社会大分工以后,商品生产出现了,商品的交换也由此变得日趋经常和频繁。为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。货币的出现,使原来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。这种以货币为媒介的商品交换形式或运动称为简单商品流通。

在简单商品流通过程中,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,也形成了两种在时间上和空间上可以分离的行为:卖和买。简单商品流通的过程是以卖开始,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。卖和买两种行为可以单独进行。这样第三者就有可能插入其间,进行居间活

动,这就为进一步发展商品经济创造了条件。

3. 发达的商品流通阶段。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益繁重,用于买卖商品的时间越来越多。商品生产者既要生产商品,又要出售商品,从事商品生产的时间和出售商品的时间就有了矛盾,这种矛盾随着商品生产的发展和商品交换的扩大越来越突出。为了解决矛盾,客观上就要求有人专门承担商品的出售事宜,以保证商品生产的顺利进行。于是,社会上专门从事商品交换的人,即商人就应运而生。作为媒介商品流通事务的商业,也以新的行业而立足于社会之中。这就是人类社会第三次大分工。人类社会发展到这个阶段,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,以商品为中介,同一商品换位两次,流通的结果带来的是更多的货币。买的目的是为了再卖,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。从经济关系上看,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。

由此可见,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,是在简单商品流通和货币流通的条件下产生的,是商品交换的发达的形式。

(三)商业的产生是历史的进步

人类社会发展过程中的几次社会大分工,都是历史的进步,是社会生产力不断发展的结果。商业劳动与生产劳动的分工,使商业从生产中分离出来,作为流通领域的独立的经济部门,对社会经济发展有着积极的推动作用。

1. 商业的产生对自然经济起着瓦解的作用。商业自产生起,就是和自然经济相对立的,商业越发展,对自然经济的瓦解程度就越深。自然经济主要以生产供自己消费的使用价值为主,不需要或很少需要交换。而商业的产生和发展,却使越来越多的产品卷入了交换的旋涡;使生产朝着为交换价值而生产的方向发展,促使产品生产越来越趋向于商品生产。

2. 商业的产生和发展还在一定程度上促进了新的生产方式——资本主义生产方式的产生。首先,商人资本集中大量货币财产,给货币转化为资本创造了条件;其次,资本主义是大规模的商品生产,需要有商人资本为其开拓市场;再次,一部分商人在其发展过程中通过控制小生产者逐渐转化成为产业资本家;第四,商业的发展,加速了小生产者的两极分化,使大部分小生产者沦为无产者。所有这一切,无不在一定程度上促进了封建制度的崩溃和资本主义生产方式的形成。

3. 商业的产生有利于社会劳动的节约。一个商人,可以通过他的商业活动,为许多生产者缩短流通时间,或者说可以使生产者腾出销售时间来专门从事生产活动,这种生产和流通的分工,有利于社会劳动的节约。

4. 商业的产生有利于社会资金的节约。商业作为一个独立的经济部门,可以通过商业资本同时为更多的生产者服务,商业部门所占用的资金比每一个生产者自己推销产品所消耗、占用

的资金要少的多,从而有利于整个社会资金的节约。

二、商业的发展

商业的发展不能脱离人类社会的发展。劳动产品以商业为媒介进行交换的规模,最终取决于社会的生产方式。因此,认识、了解商业的发展状况,必须将其和一定的社会形态、经济形态联系起来。

(一)前资本主义时期的商业发展状况

我们把原始社会末期产生的商业,和奴隶社会、封建社会的商业称之为前资本主义时期的商业。这一时期的商业既有商业的一般特征,又具有自给自足的自然经济时代的特色。具体表现为:

1. 前资本主义时期商业是不发达的。因为在当时,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。在整个前资本主义时期,交换虽然有一定的发展,但是在整个经济生活中不起决定的作用,占统治地位的还是自给自足的自然经济。

2. 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。经济形态还是小商品生产,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,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

3. 前资本主义时期商业资本是独立存在并进行运动的。商业资本支配着产业,商人支配着小商品生产者。在自然经济占统治地位的条件下,生产过程可以独立进行,流通过程并未成为再生产的必然环节。商业资本对生产过程是相对独立的,它联

^① 《马克思恩格斯选集》第4卷第162页,人民出版社1972年版。

结的是小生产者之间的交换,也就是把彼此分离的生产作为两极由他联接起来,它垄断小生产者,通过产品的销售、原材料和资本的供应凌驾于生产之上,支配着生产。所以说商业资本支配着产业。

4. 前资本主义时期商业利润主要是通过侵占、欺诈和掠夺等手段用不等价交换获取的。虽然生产者为此付出代价,接受商人剥削,但却使其免去自身从事商品交换的辛劳与风险,并能使产品异地远销,从而促进生产扩大,经济效益增加和社会分工发展。

(二)资本主义时期的商业发展状况

人类社会进入资本主义发展时期,商品经济已经替代自然经济而占统治地位。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”。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)里最简单、最普通、最基本、最常见、最平凡,碰到过亿万次的关系”。^① 商业这种发达的交换形式随着资本主义生产的发展而日益发展,达到了私有制条件下前所未有的高度。具体表现为:

1. 在资本主义社会,商业资本的地位发生了根本变化。随着社会化大生产的发展,产业资本不仅已形成并有雄厚的经济力量,它不再受商业资本的支配。商业资本不再是独立的占统治地位的资本形式,而是社会总资本的有机组成部分,它是产业资本在生产过程中执行商品资本职能的那一部分资本的独立形态,它不再凌驾于生产之上,而是从属产业资本,并为产业资本销售产品服务。商业资本地位的变化,是产业资本形式、大工业生产发展客观要求,也是商业资本发展的必然结果。但是作为商业,它的中介地位是不变的,而且它的具体职能还随着商品经

^① 《列宁选集》第2卷第712—713页,人民出版社1972年版。

济的发展,在商流、物流、服务流等方面不断地扩大和深化。

2.在资本主义社会,商业利润的获得源于产业资本让渡的剩余价值。商业资本家投资经营商业,为实现在生产过程中创造的剩余价值,必然要参与剩余价值的瓜分,就是说,商业资本的利润是由产业资本的利润中分割的。而且这种利润的分割是受到平均利润率规律制约的。这就使前资本主义时期的商业规律“贱买贵卖”,商人的“合法欺诈”受到了一定的约束。但是,商业获取利润的目的和动机丝毫没有减弱,而是更强烈了,只是手段和方法随着科学技术的发展和消费者素质的提高,更加专门化、科学化和现代化。

3.在资本主义社会,商业的发展还表现在其内部的分工越来越细。随着商品经济的发展,生产的社会化和专业化日益深化,与此相适应的商业内部的分工也越来越细。组织交易活动的有采购行业、批发行业、代理行业和各种综合的、专业的零售行业。为商品流通服务的仓储、运输、装卸、包装、搬运等也相继成为独立经营的行业,分工的细化既是商业发展的结果,也是推动或促进商业更加繁荣兴旺的动力。

4.在资本主义社会,商业的发展还表现在:商业资本集中,企业日益大型化,大量的颇具经营规模的股份公司、跨国公司纷纷涌现;许多现代化科学技术理论,被广泛地运用于商业企业的经营管理中,商业的物质技术设备不断更新,商业企业的人员素质不断提高。商业在资本主义社会随着第三产业的发展越来越成为占有重要地位的社会经济行业。

(三)社会主义商业的建立与发展

1.社会主义商业产生的一般规律。建立在生产资料公有制基础上的社会主义经济同建立在生产资料私有制基础上的资本主义经济有着根本的区别。这个区别就在于:资本主义经济可以在生产资料私有制为基础的旧的生产方式内部自发地产生,

而社会主义经济则不能。它只有在无产阶级通过暴力革命,打碎旧的国家机器,建立无产阶级专政后,凭借无产阶级政权的力量,剥夺剥削者和改造小生产者,才能建立和发展社会主义的经济。这是社会主义经济也是社会主义商业产生的一般规律。但是由于各社会主义国家的社会经济情况不同,社会主义商业的建立和发展又各有其特点。

2. 我国社会主义商业产生、发展的简要过程。我国的社会主义商业,是在商品经济极端落后的半封建、半殖民地的旧中国的经济基础上,经过中国共产党领导的新民主主义革命的胜利和新中国成立后,经过社会主义改造和建设,逐步建立和发展起来的。

在近半个世纪的时间里,我国社会主义商业的发展大体经历了三个阶段。第一阶段是从建国初期到 1956 年。这是改造旧商业,建立和发展新商业的时期。新中国成立后,没收了官僚资本主义商业,建立了全国性的国营和合作社商业组织机构。对民族资本主义商业通过赎买进行了社会主义改造,成为公私合营企业。对小商小贩引导他们走合作道路,建立了合作商店。这一时期的商业,对满足生产和人民生活需要,对恢复和发展我国的国民经济发挥了重大作用。第二阶段是从 1957 年至 1978 年。这是我国经济也是我国商业艰难曲折的发展时期。这个时期,由于政治上的动荡,思想上理论上的错误指导,对商品经济的大加排斥,使我国的商业发展受到严重阻碍,经济上造成了重大损失。第三阶段是从 1979 年至今。这是我国商业恢复、调整、改革与发展的时期。在这个时期,商品经济的蓬勃发展,社会主义市场经济的确立,为我国的经济发展插上了腾飞的翅膀,商业也以前所未有的速度迅速发展起来。无论在规模、效益上,还是在经营、管理上,或是在物质、技术上,商业都呈现出崭新的发展局面。