

商业经济学 简明教程

曹益成 刘正芳 欧国祥

成都科技大学出版社

内 容 提 要

本书适合作为财经、管理类成人院校教材,也可作为商业实际工作者岗位培训或自学使用。

~~~~~

## 前 言

《商业经济学简明教程》是针对成人高等教育的特点而编著的。如何使具有一定实践经验的成人学员在较短时间内掌握商业经济学的基本知识、基本原理和基本方法,这一直是教学中急待研究和解决的课题。作者在总结多年的教学实践经验的基础上,经过多次尝试和改进,编写成此书。

本书简明扼要,深入浅出,侧重于理论与实践的结合。全书自始至终以商业经济活动过程为主线,在保持商业经济学学科体系的完整性的前提下,注重基本概念、基本原理和基本方法的阐述。做到了削枝强干,前后照应。在内容上,避免了与《政治经济学》、《商业企业经营管理学》、《市场营销学》、《商品流通经济学》、《商业政策学》、《商业发展史》等学科内容的不必要的重复;引入了商业投资理论、国家调控原理等内容。在体系上也作了较大的创新尝试,较充分地体现了商业经济学自身的学科体系和特色。

本书由四川行政财贸管理干部学院贸易经济系商业经济教研室部分教师编著。参加编著的人员有:曾益成(第一、二、三章,第八章第三、四节),刘正芳(第四、五、六、七章,第九章第一、四节),欧国祥(绪论、第八章第一、二节,第九章第二、三节,第十、十一章)。全书由曾益成、刘正芳修改、定稿。

---

本书在编写过程中，四川行政财贸管理干部学院的领导给予了大力支持，为我们进行教材编写创造了良好的条件，在此表示衷心的感谢！

由于我们水平有限，不足和错误之处在所难免，我们诚恳希望同行与读者批评指正。

编 者

1990年4月于成都

---

# 目 录

|     |       |
|-----|-------|
| 绪 论 | ( 1 ) |
|-----|-------|

|              |        |
|--------------|--------|
| 第一章 商业与商业的职能 | ( 15 ) |
|--------------|--------|

|           |        |
|-----------|--------|
| 第一节 商业的概念 | ( 15 ) |
|-----------|--------|

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 第二节 商业产生的社会经济条件 | ( 18 ) |
|-----------------|--------|

|                  |        |
|------------------|--------|
| 第三节 商业独立存在的客观必要性 | ( 24 ) |
|------------------|--------|

|           |        |
|-----------|--------|
| 第四节 商业的职能 | ( 30 ) |
|-----------|--------|

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第二章 商业经济活动的基本形式与一般规律 | ( 34 ) |
|----------------------|--------|

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| 第一节 商业活动的基本形式—— $G-W-G$ | ( 34 ) |
|-------------------------|--------|

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| 第二节 简单商品流通和发达商品流通在商品<br>流通领域中所处的地位 | ( 41 ) |
|------------------------------------|--------|

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 第三节 商业经营活动的一般规律 | ( 46 ) |
|-----------------|--------|

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 第三章 商业与社会再生产的关系 | ( 53 ) |
|-----------------|--------|

|                  |        |
|------------------|--------|
| 第一节 商业在社会再生产中的地位 | ( 53 ) |
|------------------|--------|

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第二节 商业与生产、分配、消费的辩证关系 | ( 57 ) |
|----------------------|--------|

|                 |        |
|-----------------|--------|
| 第三节 商业在国民经济中的作用 | ( 65 ) |
|-----------------|--------|

#### 第四章 商业投资的内容及其规模…………… ( 73 )

第一节 商业投资的内容…………… ( 73 )

第二节 商业投资各要素的特点及其管理…………… ( 74 )

第三节 商业投资规模与结构…………… ( 86 )

#### 第五章 商业投资主体与商业所有制…………… ( 97 )

第一节 商业投资主体…………… ( 97 )

第二节 国有商业的地位和作用…………… ( 101 )

第三节 集体所有制商业的地位和作用…………… ( 114 )

第四节 联合所有制商业的性质和作用…………… ( 121 )

第五节 非社会主义性质商业的地位和作用…………… ( 122 )

#### 第六章 商业投资的实现方式…………… ( 127 )

第一节 商业投资实现方式的多样性…………… ( 127 )

第二节 商业承包经营责任制…………… ( 133 )

第三节 商业租赁经营责任制…………… ( 147 )

#### 第七章 商业经济活动导向…………… ( 153 )

第一节 商业经济活动的根本导向——消费需求…………… ( 153 )

第二节 市场消费需求质的界定——有货币支付能力的需求…………… ( 158 )

第三节 市场消费需求细分…………… ( 169 )

第四节 市场消费需求实现的物质基础——商品供给…………… ( 173 )

第五节 市场消费需求与商品供给的关系…………… ( 177 )

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 第六节 有计划地组织市场商品供求平衡·····       | (182) |
| <b>第八章 商业职能环节</b> ·····       | (191) |
| 第一节 商品收购·····                 | (191) |
| 第二节 商品运输·····                 | (210) |
| 第三节 商品储存·····                 | (216) |
| 第四节 商品销售·····                 | (226) |
| <b>第九章 商业经营环节</b> ·····       | (245) |
| 第一节 商业经营环节模式·····             | (245) |
| 第二节 商业批发环节·····               | (249) |
| 第三节 商业零售环节·····               | (260) |
| 第四节 商业经营环节合理化·····            | (269) |
| <b>第十章 国家对商业经济活动的调控</b> ····· | (276) |
| 第一节 国家对商业经济活动调控的必要性··         | (277) |
| 第二节 国家对商业经济活动调控的方式·····       | (283) |
| 第三节 国家对商业经济活动调控的主要<br>内容····· | (286) |
| 第四节 国家调控商业经济活动的手段·····        | (292) |
| 第五节 国家对商业经济活动的调控系统·····       | (299) |
| <b>第十一章 商业经济效益</b> ·····      | (319) |
| 第一节 商业经济效益的涵义·····            | (319) |
| 第二节 商业经济效益考核的内容和指标·····       | (325) |
| 第三节 提高商业经济效益的途径·····          | (340) |
| <b>主要参考文献</b> ·····           | (356) |

# 绪 论

商业经济学属于部门经济学的范畴。它是政治经济学的一个重要分支。商业经济学是在商品经济发展到一定历史阶段，随着商业成为社会经济的重要行业而建立和发展起来的。社会主义商业经济学，则是人们依据马列主义、毛泽东思想关于商品经济的基本理论，在总结社会主义商业经济活动实践经验的基础上，建立和发展起来的一门新的经济学科。

在社会主义经济生活中，商品生产、商品交换、商品流通等经济范畴仍客观地存在着，社会经济中各部门之间、各环节之间、各地区之间的经济联系，仍然离不开商业经济活动的职能作用。因此，不断发展和完善社会主义商业经济学，并用其理论指导商业经济活动实践，具有重要的现实意义。

## 一、商业经济学概述

### （一）商业经济学的研究范围和研究对象

商业活动是人类社会很古老的一种经济活动。而研究商业经济活动的商业经济学，则是随着十九世纪末二十世纪初社会分工的高度发展、商品经济的不断进步、经济理论科学成果日臻完善和丰富而建立和发展起来的一门新兴的、应用



性很强的社会科学。商业经济学在发展过程中，大量吸收了自然科学、社会科学和技术科学的原理和方法，以商业经济活动为基础，将商业经济理论和方法与商业实践活动融为一体，具有很强的理论性和实践性。

商业经济学的研究范围是整个商业经济活动过程。商业经济学的研究对象是商业经济活动过程中的经济关系及其发展变化规律。商业经济学以整个商业经济活动过程为研究范围，而不以整个商品流通领域为研究范围，这是由商业经济活动的固有规律和基本特征决定的。如同商业不等同于商品交换一样，商业也不等同于商品流通。商业是商品流通的发达形式，是商品流通的主体，但不是商品流通的全部。商品流通包含着商业，比商业的外延更广，它既包括简单商品流通形式，又包括发达的商品流通形式，因而，商品流通中的经济关系比商业活动中的经济关系更为复杂。如果将商业经济学的研究对象定义为：研究商品流通领域中的经济关系及其发展变化规律，把商业与商品流通完全等同，则变成了流通经济学。因此，依据商业经济活动运行规律的客观要求和商业经济活动的基本特征，商业经济学的研究对象只能是商业经济活动过程中的经济关系及其发展变化规律，或者是以商业为媒介的商品流通过程中的经济关系及其发展变化规律。

商业经济学所研究的经济关系，从本质上来讲，是由商业活动中的商品收购、商品销售、商品运输、商品储存等业务活动引起的。在商业经济活动过程中，为了实现商品价值和使用价值的转移，必须通过商品买卖来完成。商品买卖活动一方面形成商品价值的转移——即货币的运动；另一方面则形成商品使用价值的转移——即商品实体在空间上的运

动。这两种运动的结果，是把生产领域的商品，转移到消费领域中。商业在完成商品从生产领域到消费领域转移的过程中，与国民经济各部门、社会再生产各环节之间必然存在着千丝万缕的联系，即经济关系。这些经济关系可从纵向和横向两个方面进行考察。纵向经济关系是由商业活动中的上下隶属关系所引起的。在纵向经济关系中，又具体表现为外部的和内部的经济关系。从外部来看，主要有国家与商业部门的关系，如国家通过方针、政策、法规来指导、调控商业活动形成的关系；地方政府与商业部门的关系，如地方政府因支持、指导、服务、协调、监督商业活动而形成的关系；国家与企业的关系，如企业与国家的责权利关系。从内部来看，主要有商业主管部门与企业之间的管理与被管理关系；商业主管部门上下级之间的领导与被领导关系；企业内部领导与职工之间的支持、合作关系。横向经济关系是由商业活动中各地位平等的单位之间发生的经济联系所引起的。在横向的经济关系中，也可分为内部的和外部的经济关系。从内部来看，主要有各种所有制形式的商业之间的经济关系，如国有、集体、个体、联合体等商业之间因商品交换或竞争而产生的经济关系；商业内部各个企业之间的关系，如批发商业之间的经济关系，批发商业与零售商业之间的经济关系，零售商业之间的经济关系；商业企业内部职工与职工之间、管理人员与管理人员之间由利益分配或责、权、利关系而形成的经济关系。从外部来看，主要有商业与工农业生产部门之间因商品购销活动而形成的工商关系和农商关系；商业与财政税收部门之间因资金的调拨、税金的收缴而形成的经济关系；商业与银行之间因资金的借贷、利息的收支而形成的

经济关系；商业与交通运输部门之间因商品运输业务而形成的货运关系；商业与政法部门之间因经济合同的公证、经济纠纷的调解处理等而形成的经济关系；商业与工商行政管理部门之间因企业登记、商标、合同、广告等管理而形成的经济关系；商业与人民群众之间形成的商群关系；还有商业与物价、审计等部门之间的经济关系。这些纷繁复杂的关系，实质上是人与人之间、单位与单位之间、部门与部门之间，以及国家、企业和个人之间的经济利益关系的具体体现。社会主义商业经济学以揭示存在于这些经济关系中的矛盾及其运动规律为己任，为商业活动实践提供妥善处理这些矛盾的理论依据和方法。

商业经济活动过程中的经济关系，从表面上看，似乎显得纷繁复杂、无章可循，但实际上它们都是受客观经济规律调节的，其运行过程是有规律性的。所谓经济规律，是指社会经济发展过程中经济现象之间内在的、本质的、必然的联系。也就是经济现象发展变化的客观必然性。商业经济学不仅要研究各种经济关系，而且还要研究这些经济关系发展变化的规律。在商业经济活动过程中起重要作用的经济规律，可以分为三类：第一类是社会主义经济所特有的规律，主要有社会主义基本经济规律、有计划按比例发展规律、按劳分配规律等等。第二类是商品经济所固有的规律，主要有价值规律、自愿让渡规律、供求规律、竞争规律、货币流通规律、商品流向规律等等，其中价值规律是商品经济的基本规律。第三类是一切社会形态所共有的规律，主要有生产关系一定要适应生产力发展的规律、节约时间规律、上层建筑一定要适应经济基础的规律等等。商业经济学从经济关系中

找出并研究这些经济规律，其目的不是研究规律本身，而是研究各经济规律在商业经济活动过程中起什么作用以及如何运用。

## （二）我国商业经济学发展概况

在我国，商业经济学作为一门经济学科虽然已有几十年发展历史了，但是仍然处于不成熟的阶段。这是因为我国社会主义商业经济学的建立和发展，经历了十分曲折复杂的历程。新中国成立时，我国还没有自己的商业经济学，只得全部照搬苏联的《苏维埃贸易经济》。五十年代末、六十年代初，我国广大商业理论工作者遵照中央领导关于搞专题调查、专题总结，走专题讲授、逐步形成中国特色的社会主义商业经济学道路的指示，结合中国商业经济活动的实际，编写出了《商业政策》、《贸易经济学》、《中国社会主义商业经济学》等一系列商业经济理论著作，使中国商业经济学在研究对象、研究方法、体系结构等方面都初具规模，并逐步进入成长阶段。

但是，“十年动乱”使商业经济学的研究遭到灾难性的破坏。财经、商业院校相继停办，商品经济成了资本主义的代名词，商业成了阶级斗争的工具，商业部门被迫“跳出购销调存的圈子”去支援生产建设。商业经济理论研究处于停滞阶段。“十年动乱”结束后，特别是党的十一届三中全会以后，全国财经、商业院校相继得到恢复，随着社会主义商品经济的迅速发展、经济体制改革的不断深入，商业经济理论研究也得到了空前的发展，商业经济学教材和专著相继问世，使商业经济学的研究进入了一个崭新的发展阶段。

党的十二届三中全会提出了我国现阶段社会主义经济是

在公有制基础上的有计划的商品经济。党的十三大又明确提出了社会主义初级阶段的理论，这为我国社会主义商业经济学的进一步完善、发展并逐步走向成熟奠定了重要的理论基础。随着商业经济体制改革的不断深化，商业经济理论学界出现了“百花齐放，百家争鸣”的局面，商业经济学研究也面临着五个方面的转变：一是在指导思想从过去的产品经济向有计划商品经济方面转变；二是从商业部系统的部门经济向社会商业的部门经济转变；三是从政策束缚中解脱出来向探索商业经济活动规律方面转变；四是从面对商品流通领域向面对商业经济活动过程本身方面转变；五是从单纯注重自身理论研究向学习、借鉴外国先进的商业经济理论和方法，并与中国国情相结合方面转变。近年来，数十种版本的商业经济学教材和专著纷纷问世，从研究对象、内容、体系、结构和方法上都作了许多新的探索和有益的尝试，获得了许多成果。但从总体来看，我国商业经济学在科学性、理论性、实践性等方面都还需要进一步完善。因此，这就要求我们不断丰富、创新、发展商业经济学，把马克思主义关于商业经济的基本原理同我国商业具体实践相结合，学习和借鉴外国先进经验和科学方法，根据社会主义初级阶段的理论和社会主义有计划商品经济的理论，不断探索社会主义商业经济活动过程中的经济关系及其发展变化规律，开拓视野，更新观念，促使社会主义商业经济学更趋完善，日臻成熟，以便更有效地指导商业实践的发展。

## 二、商业经济学的理论基础、相关学科与研究方法

### （一）理论基础

辩证唯物主义、历史唯物主义和马克思主义政治经济学的基本原理是商业经济学的理论基础。

商业经济学是一门理论性和实践性很强的经济学科，它的理论体系必须建立在科学的世界观和方法论基础之上，也就是一切从实际出发，实事求是，坚持理论与实践相结合，在商业经济活动各要素的互相联系、互相制约中，运用对立统一的观点、否定之否定的观点、由量变到质变的观点，具体分析各种经济关系的内容、矛盾、性质、地位、作用和发展变化规律，并吸收借鉴国外的科学理论和方法，把我国商业经济实践活动的丰富经验上升到理论的高度，形成我国社会主义商业经济学的理论体系。

系统论是商业经济学思想体系的基础。商业经济学的思想体系必须自始至终贯穿系统论的基本原理，即树立联系的、整体的、动态的观念。由于商业是一个十分庞大而复杂的开放母系统，这个母系统是由若干不同部门、不同行业、不同层次、不同环节、不同企业的商业组织等子系统所组成，它们在商业经济活动过程中处于不同的地位，具有不同的性质，担负不同的任务，发挥不同的作用，但它们彼此都是互相联系、互相制约的。因此，商业经济学必须从个别到一般，从局部到整体，从静态到动态，对各个要素进行系统分析研究，只有这样，才能为我们有效地调节和控制商业经济活动提供系统的理论依据，商业经济学本身也才具有严密的逻辑体系。

马克思主义政治经济学告诉我们，社会再生产过程是生产过程和流通过程的统一。商业经济活动是商品流通过程中的一个重要方面，从而决定了研究商业经济活动过程中的经

济关系及其发展变化规律的商业经济学与政治经济学有着极为密切的联系。马克思主义的政治经济学从整个社会的角度研究社会生产、分配、交换、消费等诸方面的发展变化规律，这就决定了商业经济学不仅是整个政治经济学的有机组成部分，而且必然是以马克思主义政治经济学作为自己的理论基础，在政治经济学的基本原理的指导下，对商业经济活动过程进行研究。

## （二）相关学科

### 1. 商业经济学与政治经济学的关系

商业经济学与政治经济学的关系是分支与总源的关系，即政治经济学是商业经济学的理论基础，商业经济学是政治经济学的一个重要分支。政治经济学与商业经济学虽然都要研究社会经济关系，但它们研究的角度和范围是不同的，政治经济学是从整个社会的生产、分配、交换、消费四个环节来研究生产关系的，即从总体上进行的研究。而商业经济学则只是从交换的某一角度即商业的角度来研究生产关系的，是在政治经济学研究一般规律的基础上，对商业内外部的经济关系及其发展规律进行研究。

### 2. 商业经济学与其它相关学科的关系

商业经济活动过程本身是一个复杂而庞大的系统，随着学科的细分，研究商业经济活动的学科也随之增多，除了商业经济学对整个商业经济活动过程中的经济关系及其发展变化规律进行研究外，还有商品经营学、企业管理学、商业统计学、商业会计学、商业物价学、商业计划学、商业经济活动分析、商业信息学等学科从多角度多方面对商业经济活动过程加以具体研究。对于这些研究商业经济活动中某一具体

矛盾运动方面的学科来说，社会主义商业经济学又是它们的专业理论基础，其它学科必须在商业经济学的基本理论指导下进行具体研究。商业经济学与其它相关学科之间既有联系，又有分工，它们相互促进。商业经济学理论的发展可促进其它相关学科理论的发展；反过来，其它学科理论的发展又会丰富商业经济学理论。

### （三）研究方法

商业经济学的研究方法，要适应商业经济学研究对象的特殊性。它同其它社会科学的研究方法之间既有共性，又有差异性。根据商业经济学的学科特点，我们可以运用以下几种研究方法：

#### 1. 因素分析和系统分析相结合的方法

商业经济活动是由许多因素构成的有机整体。要揭示出商业经济活动中的经济关系及其运动规律，必须对构成商业系统的各要素，以及影响商业经济活动的经济因素、自然因素、社会因素及其纵横交错的关系，进行总体的、系统的考察。因此，不仅要商业经济活动进行因素分析，而且还要对商业经济活动进行系统分析。因素分析与系统分析是辩证统一的，不进行因素分析，就无法了解经济运动内部各因素之间的经济联系和相关条件；但不进行系统分析，又无法从总体上认识全局性的必然联系。因此，只有两种分析结合起来，才能对商业经济活动各个因素之间的交互作用、必然联系有系统认识，以便有效调控商业经济活动。

#### 2. 静态研究和动态研究相结合的方法

静态分析是舍象时间，对商业经济活动在不同历史阶段上矛盾的普遍性进行分析，把共同点抽象出来，可以揭示出



商业经济活动中的经济关系以及经济活动状态，但它无法揭示出事物的本质，更无法揭示出各种经济关系的发展变化规律。因此，还必须从动态的角度，从商业经济活动的运动过程中去寻找规律，从经济关系的量变到质变的过程中去揭示本质。只有把静态研究和动态研究有机结合起来，才能在商业经济活动中有效地实施调控手段。

### 3. 定性研究和定量研究相结合的方法

任何经济问题，都包含着质和量两个方面。质和量的统一是“度”，超过一定的“度”，事物的性质就会发生变化。商业经济学作为一门经济科学，必然也涉及到定性和定量研究的问题。定性定量是对立统一的关系。定量研究要在定性的指导下进行，而定性研究要以科学的定量计算为基础。马克思说，一门科学只有当它成功地运用了数学的时候，才算是一门真正的科学。我们在研究商业经济活动过程时，一方面要重视定性研究，另一方面对诸如市场供求状况、商品价格变动趋势、经济效益等问题可以逐步引入数学、计量经济学、统计学方法进行定量分析。因此，这就要求我们不仅要具备经济理论知识，还必须具备必要的数学知识。

## 三、商业经济学学科体系、基本内容及学习方法

### （一）学科体系与基本内容

社会主义商业经济学是一门年轻的经济学科。由于社会主义商业经济活动实践还比较短暂，我们对商品经济的基本理论和运行规律尚缺乏系统的、深刻的理解和认识。因此，到目前为止，我们还没有能够建立起一个较为完善的商业经