

内容提要

●在人类各种经济活动高度联系和统一的时代,制度作为经济增长和经济发展的内生变量,其严格和完整的规则体系及适用范围和实施方式的排他性,与经济活动的统一性之间存在着十分深刻的冲突。这种客观存在的制度规则体系和经济活动的统一性之间的矛盾就是“制度壁垒”。

●要冲破事实上存在并制约经济发展的“制度壁垒”,实现经济要素在更高层次的联系,需要新的经济理论。组合经济理论是针对“制度壁垒”现象,结合智能时代经济形态提出的一种经济对策。根据这一理论,对制度之间存在的规则冲突可以不通过对抗和排他性的制度创新来解决,而是在原有制度存在并发挥作用的前提下,通过对制度规则有效边际的重新界定,创造出一种容纳在各种制度之中的制度综合

体。这种通过对制度规则有效边际界定来实现制度综合的方法就是“制度整合”。

● 会员制经济是在组合经济理论指导下,运用制度整合方法,通过对会员制组织原则和组织方法的认识和规范,建立起来的一种经济组织模式。从制度资源来说,会员制这种不规范和不稳定的组织形式包含着十分重要和合理的制度倾向,它的一系列组织原则和组织方法,是人类有效组织社会活动的途径之一。会员制的实质就是,法律上独立存在的经济单元在社会经济系统中存在和发展这一客观经济环境的制度反映形式。会员制经济基本内容,就是在这种认识的基础上,通过对现有的产权制度、企业生产经营制度和市场机制等三个方面制度规则的整合形成的会员制产权、会员制生产经营制度和会员制市场机制。

● 会员制产权是一种复合式的营运产权:会员制权益。会员制权益是在对私有产权、社团产权和法人产权有关规则边际效应重新界定的基础上,建立的符合会员制组织原则和组织方式的、将各种物权及与物权相联系的相关权益组合起来的全新的产权形式。它要解决的是产权营运中的所

有者、营运组织、责任主体或者各经营主体的权责边界。它通过会员制这一经济载体，将财产所有权在营运过程中所表现出来的各种权益进行有效的组合：将财产所有权中的占有、使用、收益、处分权进行分离；将财产权益经营中的经营、管理，将产品的生产、消费进行综合性的、多样化的组合。从功能上来说，会员制经济通过标准化协议方式收取费用并排斥非团体成员享用公共物品，为人们在经济活动中实现产权提供了更有效的、更灵活的经济载体，从而有效地解决了“搭便车”的问题，降低了交易费用。

●会员制生产经营制度，是社会生产组织和消费组织的有机组合和统一。会员制经济作为一种企业制度是对企业微观构造及其运作机制所作出的一系列规定、界定与约束的总和。其突出特征就是按照会员制组织原则和组织方式，将会员制企业的产品或服务的消费者，通过标准化合约的方式组织起来，消费群由随机分散的成为固定集中有组织的群体，从而形成了企业经营活动目标和利益的明确性以及消费者对企业经营组织活动利益约束的有效

性。

●会员制市场机制,是在契约选择过程中实现合约的标准化和权益证券化基础上建立起来的市场运转机制,它通过标准化合约的方式将消费与投资有机地组织起来,使市场简便而有效率。会员制通过契约选择达成的、联合投入的所有者的多边合约。这种多边合约是以一种标准化合约方式完成的,这就是会员证的发行和交易。会员证是发行人和持有人之间以契约形式联系起来的记载双方权利义务关系的记名式有价权证。会员证所体现的权益性质和形式以及作为进入市场的载体,要求我们建立规范统一的会员证市场。

ABSTRACT

* In the era when all the economic activities of human being are highly integrated and unified, a system is regarded as the internal variable in the growth and development of economy. Meantime its strict and complete regulations, sphere of application and its non-tolerate exclusiveness are all severely contradictive to the unity of economic activities. The "barriers of system" represents the contradiction between the existing regulation system and the unity of the economic activities.

* In order to breakthrough the barriers of system existing and restricting the development of economy and to realize a communication of economic factors in a high standard, it is required to have a new economic theory. The theory of composite economy is thus introduced, aiming at the situation of system barriers and combining with the economic state of the intelligent times. According to this theory, the conflicts of regulations existing in a system

may not be settled by the way of confrontation and exclusiveness other than the establishment of a comprehensive system organ which is growing from all systems, by re — circling the effective limitation of the system regulations provided the original systems are still existing and functional. The way that reaches a system comprehension by circling the effective limitation of the system regulations is called the "adjusted composition of system".

* The economy of membership system is modeled as a kind of economic organization that is established by realizing and regulating the organizing principles and methods of membership system, which is based on the guidance of the theory of composite economy and the use of adjusted composition of system. In terms of system resource, membership system is not a normalized and steady organization. But in fact it has a very important and reasonable tendency of a system, whose organizing principles and methods in series function as one of the effectively organized social activities of human being. The membership system in fact reflects that how the legally independent economic unit exists

and develops in the system of the social economy. The basic contents of this economy enclose the property rights, production and management system and marketing structure of the membership system by adjusting and composing the above three systems on the base of this knowledge.

* The property right of membership system is a kind of comprehensive one in operation—the legal rights of membership system. It is a brand new form of property rights that is a combination of collection of legal rights which follows the organizing principles and methods and relates with various rights of materials and its relevance. All these are based on re—circling the limitation effectiveness of regulations on private property rights, social organization rights and legal person rights. What it is destined to settle the limitation of obligations for the owners, the operational organizations, subject obligations or all subject operations. It is carried by the economic medium — membership system, to effectively compose all the legal rights that are shown during the operations of the rights of property ownership such as the division of rights of ownership, use, bene-

fit and handling form that of property ownership; the comprehensive and diversified composition of operation, management, production and consumption when operating the legal rights of property. In the terms of function, the economy of membership system conducts through the standardized agreement to charge its members and limit to its members to use the public facilities, thus to provide a more effective and flexible economic medium for the people to enjoy property rights in the economic activities. It effectively solves the problem of "thumbing a ride" and reduces the costs in exchange.

* The membership system in operation is the organic composition and unity of social production and consumption. The economy of membership system, in terms of enterprising structure, is a collection of serial regulations, limitations and bindings for an enterprise's microstructure and its operation system. By a standardized agreement to organize all the consumers of products and service that are provided by the enterprise with the membership system, to make the consuming mass in random and spread state concentrate into a

fixed one, which form the definition of the object and interest of the enterprise's business activities as well as the effective binding that the consumers conducting on the interest of the enterprise's business activities—these help to establish the outstanding feature of this system.

* The market system of membership system is established when the contracts are standardized and the legal rights are securitized in the choice of contracts. It is the way of standardizing contracts, which organically activates the consumption and the investment, makes the market more simple and effective. Through the choice of contracts, the economy of membership system unites all the contract holders to sign a multilateral agreement, which is reached by the way of standardizing contracts, thus producing the issuing and exchange of membership cards. The membership card is an inscribed and negotiable security recording the rights and obligations of the issuer and the holder in an agreement. All of its nature in legal rights, forms and medium to the market has calls for a regulated and united market for membership cards

序

会员制企业和会员证的发行与交易活动已广泛地存在并深刻影响着我们的经济生活。它的存在与发展,对于国民经济和社会的发展,尤其是第三产业的发展,曾发挥并仍在发挥着促进作用。在市场经济中,商品和劳务的供求关系决定着生产商品或提供劳务企业的生命,投资者最担心的是所投资企业生产商品或提供劳务没有需求,没有市场。而会员制这种企业形式通过会员证的联系,集投资者与消费者于一身,每个投资者同时又是约定的消费者,解决所投资企业生产的商品或提供的劳务的市场问题的钥匙,牢牢地掌握在投资者自己的手中。这就是会员制企业和会员证的魅力所在。从这个角度看,会员制这种组织形式及会员证的发行与交易活动的前景是不可限量的。

然而,世界上许多国家特别是中国内地,会员制企业的设立及其会员证的发行

与交易还长期处于自发、分散、无序的阶段。首先是尚无规范会员制企业设立以及会员证发行与交易行为的专门法规,使这些行为无法可依。接着而来的是各会员制企业的章程、尤其是其中对会员的权利与义务的规定千差万别,很不规范,会员的权益常常无法保障。甚至有些会员制企业的发起人和会员证的发行人,利用无法可依的环境和投资者对会员制企业及会员证基本常识的欠缺,进行商业欺诈活动。这些都严重地制约了会员制企业和会员证发行与交易活动的健康发展,严重影响了会员制这种卓越的经济组织形式对经济和社会发展促进作用的发挥。

会员制企业的设立和运作,会员证的发行与交易行为必须有法可依、有章可循,这是规范与发展会员证市场的要求,也是现实的经济活动与经济发展的要求。而立法和制定规则的前提是对会员制企业、会员证发行与交易活动的现实和理论进行深入研究,建立必要的理论体系。就是在这种环境下,于建嵘先生所著的《会员制经济:组合经济理论和实践》一书面世了。仅从这种环境考虑,这部书的著成与出版就是十

分有价值的。

这是中国内地系统地研究会员制经济和会员证市场问题的第一部专著。而且,在当今世界经济理论界我们尚没有发现有类似的研究著作。在这部专著中:

作者站在经济学理论研究的前沿,第一次发现和阐述了“制度壁垒”这一经济现象,并通过对制度经济学关于制度安排及制度创新理论的批判性吸收,创造性地提出了“制度整合”这一组合经济理论的核心思想和方法,且以此作为研究会员制经济的理论前提和方法论基础。应该说,这是一部在经济学的基本理论研究方面有创新、有突破的著作。这些经济发现和理论创新应该引起经济学家们的重视和进一步探讨。

作者作为会员制经济理论的创立者,第一次系统地研究了历史和现实的会员制所包含的制度资源,并运用组合经济理论和制度整合方法,科学地总结和规范了会员制经济制度特征,建立了以会员制权益为内容的有效的产权组合制度、以消费者和经营者相统一为基本特征的科学的生产经营制度、以会员证发行和交易为基础的

灵活的市场机制等三个方面相互联系的会员制经济结构体系。应该说,这是关于会员制经济的奠基之作,它为研究会员制经济提供了科学而系统的理论分析的框架。

作者作为会员证市场的开拓者,第一次对会员证及其相关名词和概念的内涵作了明确和完整的界定,并对现代会员制及会员证市场的产生和发展的历史,中国内地会员证市场的现状及发展前景作了系统的叙述和分析,且参照国内外成功的范例,对会员制企业的产权形式和治理结构,对会员的基本权利与义务及其保障,对会员证发行条件和程序,会员证交易方式和规则等一系列问题作了研究和探索。应该说,这又是一本对于所有关心中国会员制企业和会员证市场的人们,尤其是现实存在的会员制企业及会员们具有重要参考价值的著作。

当然,这不是说这部著作没有缺点和不足。特别是,作者用法学家的视角来研究会员制这一经济领域并写成这部经济学著作,其中许多理论观点和逻辑方法都是传统的经济学家不能接受的。但这并不影响这么一部关于会员制和会员证市场问题的

开拓性、探索性著作的积极作用和重要意义。可以预见,随着该书的面世及由此推进关于会员制经济和会员证市场理论问题的深入研究和探讨,中国内地会员制经济和会员证市场规范与发展的新的历史阶段的序幕即将拉开。

韩 丰 蔚

1998年3月15日于香港

目 录

序

导论	(1)
一 制度壁垒和制度整合	(2)
1. 制度崇拜	(2)
2. 制度壁垒	(5)
3. 制度整合	(9)
二 组合经济和会员制	(13)
1. 组合经济理论	(13)
2. 会员制经济	(22)
三 范式革命与理论创新	(24)
1. 传统的批判	(24)
2. 创新的困惑	(26)

第一章 制度整合:会员制经济的本质特征

第一节 资源和创新

一 会员制的历史和现实	(30)
1. 行会制度	(30)
2. 现代商会	(35)

3. 会员俱乐部	(38)
4. 困惑的会员制	(41)
二 会员制经济原则的确立	(46)
1. 会员制的意义	(46)
2. 创建的方法	(51)
第二节 本质和功能	
一 会员制经济的本质特征	(58)
1. 基本结构	(58)
2. 有效的产权组合制度	(59)
3. 科学的生产经营制度	(67)
4. 灵活的市场运转机制	(71)
二 会员制经济的意义	(75)
1. 降低交易费用	(75)
2. 合理地配置资源	(80)
3. 促进市场经济建设和完善	(83)
第二章 组合原则:会员制经济的组织模型	
第一节 特征和类型	
一 会员制经济的组织特征	(89)
1. 目的的服务性	(89)
2. 会员的契约性	(92)
3. 管理的自律性	(95)
4. 文化的共同性	(97)
二 会员制经济的组织类型	(98)

1. 分类的标准	(98)
2. 公司会员制	(99)
3. 社团会员制	(103)
第二节 权力和权益	
一 会员制经济组织的权力	(107)
1. 权力的性质	(107)
2. 权力的内容	(109)
3. 权力的建构	(110)
二 会员制权益	(111)
1. 权益的性质	(111)
2. 会员权利	(112)
3. 会员义务	(119)
4. 权利和义务的实现	(122)
第三节 形式和机构	
一 会员制经济的组织形式	(125)
1. 会员制俱乐部	(125)
2. 经济合作协会	(130)
3. 会员制交易所	(133)
二 会员制经济的组织机构	(134)
1. 社团治理结构	(134)
2. 法人治理结构	(139)
第四节 创制和管理	
一 会员制组织的创制	(142)
1. 共同发起式设立	(142)