

现代 商业经济基础

主编 赵淑青

中国商业出版社

编写说明

在市场经济条件下,从事商业活动必须树立现代商业观念,研究社会主义市场经济条件下商务活动的特点、形式、过程和运行规律。为了适应市场经济条件下商业经济教学的需要,我们编写了《现代商业经济基础》一书。

本书可作为中等专业学校有关专业的教材,也可作为职业中专和技工学校的教学用书和在职职工的自学读物。

本书由赵淑青任主编,王鲁南、董军任副主编。参加编写的有:赵淑青(第一、四、六、七章);刘敏(第二、三、十章);王淑琴(第五章);任丽君(第八章);赵淑青、赵卫东(第九章)。全书由赵淑青总纂。

由于时间仓促,编者水平有限,不足之处在所难免,恳请有关专家和广大读者批评指正。

编 者

1997年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第二章 商业的地位、职能和作用	(12)
第一节 商业的产生与发展	(12)
第二节 商业的地位	(25)
第三节 商业的职能与作用	(37)
第三章 商品流通过程	(45)
第一节 商品流通过程中的商流、物流和信息流	(45)
第二节 商品流通环节与流通渠道	(62)
第三节 商品流通时间与流通网络	(71)
第四章 商业结构	(77)
第一节 商业所有制结构	(77)
第二节 商业行业结构	(84)
第三节 商业企业结构	(92)
第五章 商业交易方式与组织形式	(98)
第一节 批发交易与零售交易	(98)
第二节 现货交易与期货交易	(110)
第三节 现金交易、信用交易与票据交易	(116)
第四节 经销与信托交易	(119)
第六章 商业与市场	(128)
第一节 市场与市场体系	(128)
第二节 商业与商品供求	(144)
第三节 商业竞争	(154)

第七章 商品价格	(164)
第一节 商品价格的性质与职能.....	(164)
第二节 商品价格的形成和构成.....	(173)
第三节 商品价格体系.....	(182)
第四节 企业价格管理.....	(191)
第八章 商业经济效益与商业宏观调控	(197)
第一节 商业经济效益.....	(197)
第二节 商业的宏观调控.....	(213)
第九章 现代商业与商业现代化	(228)
第一节 现代商业及其发展趋势.....	(228)
第二节 商业现代化.....	(237)
第十章 国际贸易	(250)
第一节 国际贸易的特征与作用.....	(250)
第二节 国际贸易政策措施与条约协定.....	(257)
第三节 国际贸易方式.....	(274)

第一章 概 论

商业经济学是研究商业部门经济的一门学科,是政治经济学的分支,是马克思主义政治经济学体系中的一个重要组成部分。

社会主义市场经济模式的确立,为商业经济学的建设奠定了理论基础,也为改革、充实和发展商业经济学提出了新的历史任务。市场经济是以交换为核心的经济,市场经济的实质是交换经济,商业是交换的主体,发展商业是市场经济的内在要求。

历史总是沿着自己的轨迹前进的。尽管各国由于种种原因,所走过的道路不同,时间长短不一,但由于商品生产的社会化、现代化和国际化,市场经济的建立和发展已成为必然趋势。从世界范围来说,人类已经迈进了现代商业的门坎,迎接着商业社会的到来。以市场为中心,以交换为手段,不断提高有效供给,通过广泛的商业联系,促进地区之间、国家之间的交流,推动人类社会的进步和生活水平的不断提高,这将是支配未来世界发展的历史潮流。

商业经济学的发展,直接关系到商业人才的培养和全社会经营水平的提高。商业是一个大产业,“商理极深,商务极博”,覆盖面最广,涉及问题最多,商业的兴衰发展直接关系到农业生产和人民群众的生活。商业经济学作为商科各专业的理论基础课,不仅关系到商业作为一个产业自身建设的理论基础,也关系到商业人才的培养。随着社会主义市场经济的

建立和发展,社会对商务人才的需求将越来越多,素质要求也越来越高。

总之,商业经济学的建立、发展和完善,不仅对于指导当前的商业实践,而且对于市场经济的长期发展都有着十分重大的意义。

一、商业经济学的研究对象

任何一门学科,都有其特定的研究对象,商业经济学是以社会主义商业为媒介的发达的商品流通作为自己的主要研究对象,并阐明商品流通领域中所体现的经济关系,揭示其运动规律。

商业是在商品流通领域中从事经济活动的。商品流通按其发展阶段划分,有两种形式,一种是简单商品流通,另一种是发达的商品流通。这是本质上不同的两种商品流通形式,前者是为买而卖,后者是为卖而买。以商人(业)为媒介的商品交换是一种发达的商品流通形式。

社会再生产过程是生产过程和流通过程的统一。社会产品是在生产过程中生产出来的,而产品生产出来以后,必须经过流通过程才能进入消费。所以,流通是社会再生产过程中的必不可少的中间环节。商业作为组织商品流通的经济部门,通过自己的购销活动,实现着生产与消费之间、工业与农业之间、城市与乡村之间、地区与地区之间、甚至国与国之间的经济联系,体现着错综复杂的经济关系,例如:农商关系、工商关系、商群关系、商商关系等等。所有这些经济联系和经济关系,都是经济利益的表现。研究并正确处理这些经济关系,对于保证社会再生产的顺利进行,促进社会生产力的发展,满足人们日益增长的物质生活和文化生活的需要,都具有十分

重要的意义。

二、商业经济学的研究任务

经济关系即生产关系,它是政治经济学的研究对象。商业经济学的研究领域是社会主义商品流通领域。因而商品流通过程中所发生的经济关系,称之为商品交换关系。社会主义商品交换关系是社会主义生产关系的重要组成部分。商业经济学的研究任务,就是要从诸多的社会主义商品交换关系的矛盾运动中找出它们固有的规律,以便自觉地利用这些规律为社会主义建设服务。

规律是指事物内在的、本质的、必然的联系,规律具有重复性、普遍性和稳定性的特点。对于众多的客观规律,大体上可以分为两类,即经济规律与自然规律。经济规律是社会发展过程中经济现象之间的内在的、本质的、必然的联系,它在一定的经济条件下产生并发生作用,又随着这种经济条件的消失而退出历史舞台。自然规律是社会物质运动发展变化的内在必然性。各种经济规律都具有客观性,它们是无所在,又无所不在,不依人们的主观意志为转移。经济规律与自然规律的客观性,决定了人们只能发现、认识和利用它们,而不能创造、改造和消灭它们。强调各种规律客观性的目的在于克服经济工作中的“唯意志论”,坚持按照客观规律的要求办事。

承认经济规律与自然规律的客观性,并不是说,人们在规律面前就无能为力,完全处于被动的地位了。人们可以认识和自觉利用客观规律,按照各种规律的客观要求来规划自己的行动;人们可以创造条件,为各种规律发挥作用开辟场所;还可以通过改变某些经济和自然条件,以改变客观规律作用

的结果。

万事万物都有自己的规律,社会主义商品交换的运行也有自己的特殊规律。在社会主义商品流通领域中,各项商业活动也必须遵循客观经济规律的要求,并受其支配和影响。当前,对商业活动起支配和影响作用的经济规律有以下三种类型:

(一)人类社会发展的各个阶段所共有的经济规律

生产关系一定要适合生产力发展的规律,是人类一切社会形态的共有规律。当然,在不同的社会中,这一规律发生作用的状况是不同的。社会主义商品流通过程,同样必须遵循而不能违背这一规律的要求。这一规律在经济规律体系中起着基础的作用,并贯穿于经济发展的始终。例如,在商业所有制结构问题上,改变了过去国有商业一统天下,而是以社会主义公有制为主体的多种所有制形式并存,其中,如股份制商业与中外合资商业的建立,等等。

因此,商业经济学在研究商品流通领域交换关系时,必须根据生产关系一定要适合生产力发展规律的要求,去探索如何在市场经济条件下,完善社会主义商品交换关系,培育社会主义市场经济体系,优化商品流通组织,以促进社会生产力的发展。

(二)社会主义社会特有的经济规律

社会主义基本经济规律、社会主义按劳分配规律等,是在生产资料社会主义公有制基础上产生并发生作用的社会主义社会特有的经济规律。其中,以不断满足全体人民物质文化需要为根本内容的社会主义基本经济规律,对社会主义商品流通起着主导作用,它要求商业企业必须坚持社会主义的经

营方向,促进社会生产力发展,不断满足人民日益增长的需要。社会主义基本经济规律是制定商品流通方针政策的出发点和目的。

(三)商品经济的共有规律

价值规律、商品自愿让渡规律、商品供求规律、竞争规律、货币流通规律等,是存在于商品生产和商品流通社会,即商品经济社会里共有的经济规律。其中,价值规律是商品经济的基本规律。商品经济的共有规律表现为某几个社会的生产关系共同的、本质的联系。社会主义的商品流通过程,必须遵循商品经济所固有的一系列规律的要求,并自觉利用它们来为发展社会主义市场经济服务。

1. 价值规律。价值规律的主要内容和客观要求是,商品的价值量总是由生产该商品的社会必要劳动时间决定,商品总是要求按照它所包含的价值量进行等价交换。商品按照符合商品价值量的价格进行交换,是价值规律在商品流通过程中的表现。商品只有按照价值量相等的原则进行交换,才能维护交换双方各自的经济利益。当然,等价交换决不意味着交换双方完全按照商品的价值进行交换。因为,竞争的存在和市场商品的供求的变化,迫使交换只能按照经常变化的价格来进行。价格的轴心是价值,价格围绕价值上下波动,这正是价值规律在流通领域的实现。

2. 商品自愿让渡规律。这是商品交换必须遵循的一条重要的客观经济规律。马克思说:在商品交换中,“互相对立的仅仅是权利平等的商品所有者,占有别人商品的手段只能是

让渡自己的商品”^①。商品交换中的自愿让渡是指交换双方在愿买愿卖的情况下完成商品交换过程。在商品交换中贯彻自愿让渡的原则,一般情况下意味着卖者、买者自主选择交易对象和交易方式,通过双向自主选择和平等协商来完成各种买卖行为。商品自愿让渡规律,不是商品交换当事人的主观愿望,而是由商品二重性——使用价值和价值的矛盾所决定的。因为进行交换的双方各有自己的目的:卖方要在货币形态上实现自己商品的价值,以补偿其生产或经营商品的消耗;买方要在实物形态上取得与自己消费需要相适应的使用价值,以满足生产和生活的需要。在通常情况下,卖方只能在商品价格接近于商品价值的条件下才愿出售商品,否则他将亏本;买方只有在商品的使用价值符合自己生产和生活需要条件下才愿购买商品。可见,只有在买卖双方自愿交换的条件下,才能做到。如果在商品交换中,用超经济的力量强制别人购买自己的商品或强制购买别人的商品,即强卖和强买,其后果必然是:被强制的一方不能合理地实现自己商品的价值(这意味着也不能取得等值的实用价值),或者得不到适合自己需要的使用价值,即便取得使用价值时,也要付出过高的代价。这种侵犯被强制一方经济利益的结果,显然会阻碍生产的发展,影响消费要求的满足。因此,应当禁止一切强买强卖行为,禁止商品搭配供应,禁止假冒伪劣商品进入流通……以保护消费者或用户的利益。

商品经济所共有的规律,除上述外,还有商品供求规律、商品竞争规律、货币流通规律、节约流通时间规律等等,在组

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第640页。

织社会主义商品流通时,同样必须认真贯彻这些规律的要求。

商品流通过程不仅存在着经济规律的作用,而且自然规律对商品流通领域也有强烈的约束性。商品流通过程中的自然规律是由商品使用价值的不同特点所决定的。商品本身所特有的理化性能,商品在人们消费中的不同地位和作用等等,都会对商品的流通方式、商业组织形式、商业经营形式给予决定性的影响。因此,组织商品流通,一定要遵循而不能违反自然规律的客观要求。

建国以来的实践证明,当人们能够正确认识并自觉地按照客观规律办事的时候,商品流通就顺畅,市场就活跃,社会主义经济就顺利发展;反之,当人们违背客观经济规律要求的时候,商品流通就受阻,市场就呆滞,并严重影响社会主义经济的发展。经过社会主义建设的实践,我们在认识和运用客观规律为社会主义建设服务方面,已经积累了很多有益的经验,但同时,也还存在很大的盲目性。社会主义的商品流通过程,对我们来说还有许多未被认识的必然王国。因此,根据马列主义的基本原理,从我国的国情出发,在实践中逐步加深对市场经济体制下现代商品流通的认识,弄清它的规律性,仍然是商业经济学研究的一项十分重要的任务。

对商业活动起支配作用各类经济规律,在商品流通过程中处于对立统一的关系,它们是相互依存、相互制约、互为条件。它们从不同的侧面,在商品流通过程中起着不同程度的支配和调节作用,构成了商品流通的统一运动过程。我们在研究对商业活动起支配作用的经济规律时,不仅要研究每个经济规律的作用、形式、范围和结果,而且要研究各个经济规律同时起作用的相互关系,只有这样才能防止片面性,自觉

地按照客观经济规律办事。

商业经济学在研究商品流通领域的经济关系时,还必须联系上层建筑,从上层建筑与经济基础的矛盾运动中来研究经济关系。经济基础决定上层建筑,上层建筑反过来又反作用于经济基础。商业经济学联系上层建筑来研究商品流通领域中的经济关系,主要是阐明党和国家是如何根据社会主义初级阶段的生产力状况和市场经济发展的要求,制定出一系列商业方针政策,以促进商品流通的扩大和社会生产力的发展的。

党和国家所制定的商业方针政策,是社会主义上层建筑的重要组成部分,它是党和国家依据我国生产力发展状况和客观规律的要求,以及政治经济形势和任务而制定的。它是人们进行社会主义现代建设和发展市场经济的行为准则。根据上层建筑反作用于经济基础的原理,经济政策对于推动经济事业的发展,作用是巨大的。所以,商业经济学要把对经济关系的研究和对指导商品流通发展的经济政策的研究结合起来。

实践证明,如果党和国家所制定的商业方针政策,反映了客观经济规律的要求,就会推动生产力的发展;反之,就会阻碍生产力的发展。

三、商业经济学的研究方法

我们必须按照市场经济原则,建设和完善商业经济学。要以现代商业观念,充实和拓宽商业经济学的研究内容,确定商业经济学的研究范围。现代商业观念,就是大商业、大市场、大流通的思想,以多层次、多领域的市场体系为目标,组织和发展社会商业,以多种流通形式、多条流通渠道、最大容量

地完成商品从生产领域向消费领域转移的过程。

按照现代商业观念建设商业经济学就能打破所有制之间、部门之间、地区之间的界限，以及国内贸易与国际贸易、专业商业与工业自销之间的狭隘观念，反映大商业存在的客观要求。

社会主义商业经济学的研究方法同其他学科一样，是马克思主义的唯物辩证法。但是商业经济学作为一门部门经济学，它在运用这个基本方法的时候，又应该有自己的特点和要求，特别要注意运用现代的科学的研究方法。

首先，要树立系统和全面的观点，把商品交换、商品流通和商业放在整个国民经济系统中来研究，拓宽研究领域。因为世界上一切事物都不是孤立存在的，它总是同周围其他事物相互联系、相互依赖、相互制约的。商品流通和商业也不例外。商品流通，是社会再生产过程一个相对独立的阶段，商业是国民经济的一个重要组成部分。商业的发展，必然要受社会再生产和整个国民经济发展的制约。因此，我们对于商品流通中发生的任何一种经济现象，都不能当成是孤立的现象去研究，而应当从它与周围其他现象之间的密切联系和相互制约中去研究。要做好商业工作，必须对商品交换与社会再生产过程各环节之间的相互关系、商业同国民经济其他部门的相互关系，以及影响商品流通和商业的各种经济因素、自然因素、政治因素等等，进行综合的整体的考察，也就是采取系统分析的方法，从整体的联系和过程的相互关联上来研究商品交换、商品流通和商业。

其次，要树立发展的和理论联系实际的观点。因为商品流通过程是一个动态的运行过程，它总是处于不断发展和变

化之中。社会主义商品流通中的各种经济现象,同一切事物一样,不是静止的、一成不变的,而是随着客观条件的变化,也发生相应的变化。例如,从十一届三中全会以来,我国建立了社会主义市场经济体制,而市场经济是以交换为核心的经济,因此商业在国民经济中的地位越来越重要。商业本身也发生了巨大的变化,主要表现在商业体制、商业组织结构、商业交易方式等方面的变革。此外,我国准备加入世界贸易组织,又给商业提出了新的课题,即国内市场要和国际市场接轨,发展商业要按国际惯例办事等等。

总之,研究和学习商业经济,必须从我国商业工作的实际出发,而不能从抽象的原则概念出发,必须从商品流通和商业的发展动态中,把握经济关系的运动及其发展规律,从而将理论和实践统一起来。

最后,对商品交换、商品流通和商业,既要重视定性研究,又要重视定量研究。因为任何经济现象,都有它的质和量的两种规定性,都是一定的质和量的辩证统一。商业经济学是社会科学,对商品交换、商品流通和商业的研究,首先是定性研究,这是毫无疑义的。但是应当看到,商业经济学中的许多范畴,如商品供给与商品需求、商品流通规模、所有制结构、经济效益、商业现代化等,都具有量的规定性。因此,定量分析方法也不可忽视。

商业经济学要运用各种必要的数学方法,通过各种数量关系的分析来揭示商品流通领域中经济现象之间的内在联系及其运行过程的规律性。定量分析是在定性分析的指导下进行,定性分析也要以科学的定量分析为依据,这样才能在学习和研究商业经济学时,达到科学性和准确性相结合。

综上所述,商业经济学是一门理论性、政策性、实践性强,联系面广的学科。商业经济学的建立、发展和完善对于商业实践和市场经济的发展都有十分重大的意义。因此,必须解放思想,勇于探索,把商业经济学建设成为有丰富生命力的学科。

第二章 商业的地位、职能和作用

第一节 商业的产生与发展

一、商业的产生

(一)商品生产和商品交换是商业产生和存在的基础

商业是商品交换的发达形式,是专门从事商品流通的独立的经济部门。

商业,作为专门从事商品流通的经济事业,是与商品经济紧密联系的历史范畴,它是商品生产和商品交换发展到一定阶段的产物。因此,没有商品生产和商品交换,就没有商业。商业是随商品生产和商品交换的发展而产生的。

商品生产和商品交换并不是人类社会一开始就有的,它是人类社会发展到一定历史阶段的产物,从历史发展过程中分析,商品生产和商品交换的产生,必须具备两个基本条件:一是生产的社会分工;二是生产资料和劳动产品归不同所有者占有。由于社会分工的产生和发展,使生产愈益专业化,需求愈益多样化。人们为了满足生产和生活上的需要,就要求互通有无,互相交换劳动产品。但是,在生产资料和劳动产品归不同所有者占有的条件下,又使各个生产者互相分离。这就需要通过商品交换,把各个分散的生产者联系起来。

生产的社会分工是在原始社会中产生和逐步发展起来的。在原始社会的初期和中期,由于生产力水平非常低下,人

们共同劳动所得的产品,只够维持最低限度的生活,没有什么剩余,因而那时不可能有商品生产和商品交换,更不可能有商业。

随着社会生产力的缓慢发展,出现了人类历史上的第一次社会大分工,即畜牧业和农业的分工。随着生产力的进一步发展,出现了能够制造金属工具的生产,畜牧业、农业、家庭手工业等都普遍使用铁制工具,使劳动生产率获得进一步的提高,促进了社会生产的发展。随后,手工业从农业、畜牧业中分离出来,这便是人类社会的第二次社会大分工。由于社会生产分为农业和手工业两大主要部门,便出现了直接以交换为目的的商品生产,为更多的商品进入交换创造了条件,使社会上的商品交换进一步发展。可见,生产力的发展,带来了社会分工,而社会分工又为商品交换的产生创造了条件,并促进了商品交换的发展。

商品是用来交换的劳动产品;商品交换是商品在不同所有者之间的全面转手。

最初的商品交换,是在原始社会氏族公社首领代表之间进行的,交换的东西是公共财产,而且都是一些剩余产品。那时,虽然已经有了商品交换,但还没有完全意义上的商品生产。后来,随着交换的发展,这些氏族首领便利用自己的权力,逐渐把交换来的财产据为己有。当交换渗入到氏族内部以后,氏族的各个成员也把交换得到的物品当作自己的财产,从而进一步促进了私有制的产生和形成。个人和个人之间的交换越来越占优势,并终于成为商品交换的唯一形式。

由于私有制的产生,氏族制度和原始公社的公有制被生产资料和劳动产品的私有制所取代而瓦解了。这样,社会的