

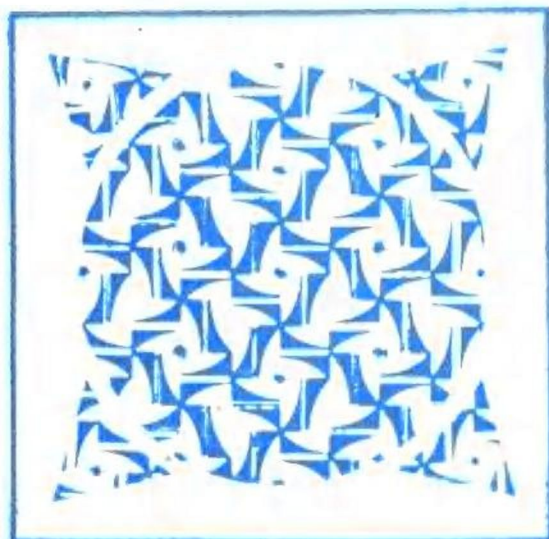


高等专科学校试用教材

李运彰 主编

商业经济学

SHANGYEJINGJIXUE



图商世出版社

(京)新登字073号

责任编辑：蓝垂华、陈学庸

封面设计：杨振宇

责任校对：杨玉凤

高等专科学校试用教材

商业经济学

李运彰 主编

*

中国商业出版社出版发行

(北京广安门内报国寺1号)

邮政编碼：100053

新华书店总店科技发行所经销

吉林商业高等专科学校印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 10印张 227千字

1993年10月第1版 1993年10月第一次印刷

印数：1—8000册

ISBN 7—5044—1853—6/F·1164

定价：6.50元



编 审 说 明

《商业经济学》是商业高等专科学校经济管理类专业（包括企业管理、市场营销、商品经营、会计、统计、物价等）共同开设的专业基础课之一。本教材是按照国家教委高教司有关高等学校财经类专科教学指导文件的精神和商业部教育司1991年11月印发的商业高等专科学校指导性教学计划的基本要求，在商业部高等教材委员会领导下，由专科学科组根据专科教材“八、五”规划组织编写的，是商业系统高等专科学校统编的专业教材之一。经审定，本书作为商业高等专科学校试用教材供全国使用；同时，也可作为各类专科层次的成人高校、函授、自学考试、大专专业证书班以及在职培训用的教科书。

本书在编写过程中，时逢邓小平同志南巡讲话发表和党的十四次代表大会召开，此后，出现了有计划的商品经济向社会主义市场经济过渡的新形势，这对教材在理论观念的更新，知识内容的调整，改革开放新成果的吸收，国外发达国家有益经验的借鉴等方面提出了新的要求。本着建立大市场、发展大贸易、搞活大流通的思路，编写的同志几易其稿，反复推敲，经过三次讨论和修改，于1993年7月初在成都审议、定稿。本书在内容上较过去的很多版本有较大的变化，具有一定新意，吸收了不少市场经济条件下的商学知识，结合我国改革的实践，就商业结构和商业运行及宏观管理等作了较深入的阐述。这本教材的编写实质上也是学科建设的一次新的探索。

本书由四川商业高等专科学校李运彰副教授主编，并编写导言、第七、九、十、十一章；河北商专和中孚副教授编写第一、六章；湖北商专王德新讲师编写第四、五章；广西商专何季灵讲师编写第八章；河南商专宋之苓讲师编写第二、三章。本书在编写过程中得到四川商业高等专科学校的大力支持，在此致以谢意。

由于本书的编写过程正处在我国开始向社会主义市场经济体制过渡阶段，教材整个体系有待探讨，有些理论认识尚需深化提高，有些内容还要充实和完善，因此书中存在错误和缺点在所难免，但为解决目前各校教学急需，决定作为试用教材暂先付梓。希望专家、学者、商业实际工作者及各校师生对本书提出意见，以便再版时修正，使本书不断提高和进一步完善。

中华人民共和国商业部教材领导小组

一九九三年七月



目 录

导 言	(1)
第一章 商业的产生和发展	(10)
第一节 商业的产生	(10)
第二节 不同社会形态下的商业	(16)
第三节 我国社会主义商业的建立和发展	(23)
第二章 商业的地位、职能和作用	(28)
第一节 商业在社会再生产过程中的地位	(28)
第二节 商业的职能	(36)
第三节 商业在社会主义现代化建设中的作用	(41)
第三章 市场及其运行机制	(50)
第一节 市场的产生和发展	(50)
第二节 市场商品供求	(66)
第三节 市场机制	(77)
第四章 商业结构	(89)
第一节 商业所有制结构	(89)
第二节 商业行业结构	(100)
第三节 商业企业结构	(108)
第五章 商品流通过程	(117)
第一节 商品流通过程的基本范畴	(117)
第二节 商品流通环节	(128)

第三节	商品流通渠道·····	(135)
第四节	商品流通网络·····	(145)
第六章	商业交易方式 ·····	(154)
第一节	商业交易方式的概念和类型·····	(154)
第二节	现货交易·····	(158)
第三节	信用交易和信托交易·····	(164)
第四节	租赁·····	(173)
第五节	期货交易·····	(178)
第七章	商业竞争和商业风险 ·····	(190)
第一节	商业竞争·····	(190)
第二节	商业风险·····	(200)
第八章	商业经济效益 ·····	(209)
第一节	商业经济效益的概念和特点·····	(209)
第二节	商业经济效益考评的原则和内容·····	(216)
第三节	商业劳动耗费和占用的考评·····	(220)
第四节	商业经营成果的考评·····	(226)
第五节	商业社会效果的考评·····	(231)
第六节	提高商业经济效益的意义和途径·····	(236)
第九章	商业体制改革 ·····	(246)
第一节	我国传统的商业体制·····	(246)
第二节	商业体制改革的目标和原则·····	(251)
第三节	国有商业的体制改革·····	(258)
第四节	农村供销合作社的改革·····	(269)
第十章	商业宏观管理 ·····	(275)
第一节	商业宏观管理的意义和原则·····	(275)
第二节	商业宏观管理的形式和内容·····	(279)
第三节	商业宏观管理的手段·····	(284)

第十一章 商业现代化	(289)
第一节 商业现代化的意义.....	(289)
第二节 商业物质技术基础现代化.....	(292)
第三节 商业管理现代化.....	(297)
第四节 实现商业现代化的途径.....	(303)
主要参考书目	(307)
编后记	(308)



导 言

一、《商业经济学》的发展简况

《商业经济学》是一门年轻的经济学科，在我国，是解放以后才逐步建立起来的。

建国初期，我国没有论述社会主义条件下商业基本理论的教材，为解燃眉之急，引进了原苏联的《苏维埃贸易经济学》，这是建立我国《商业经济学》的先导。五十年代中期，我国的经济理论工作者和教学工作者，从阐述商业政策出发，结合我国的商业实际，编写出若干商业经济的专题讲座，并在此基础上，逐步形成为教材，初步创立了我国的《商业经济学》。在1978年以前，我国的《商业经济学》就是在这个基础上逐步充实和发展的。不过，这个时期的教材是建立在产品经济的传统理论观点的基础上的。

党的十一届三中全会，是我国历史的伟大转折，它纠正了“左”的错误，重新确立了实事求是的思想路线，完成了指导思想上的拨乱反正。这为社会主义的经济理论，从而也为《商业经济学》的巨大变革和发展创造了前提条件。党的十二届三中全会发布的《关于经济体制改革的决定》第一次明确提出我国社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，结束了否定商品经济的历史，是社会主义经济理论的重大突破，极大地推动了《商业经济学》的变革和发展。在这以后，各种颇有见

地的《商业经济学》的专著和教材纷纷问世，林林总总，达数十种之多。这些理论著述，总结了我国数十年商业实践的经验 and 近年体制改革的经验，丰富了《商业经济学》理论，又指导了我国商业实践活动，是我国《商业经济学》取得丰硕成果的时期。但是，在有计划的商品经济理论提出来以后，人们的理解并不一致。对于“有计划的商品经济”这一命题，有的强调“有计划”的一面，继续认为计划经济是社会主义的一个本质特征，因而认为计划是主体，市场是补充；有的则强调“商品经济”的一面，认为商品经济才是同公有制和按劳分配并列的社会主义经济的本质特征，因而认为市场调节是第一性的，计划调节是第二性的。在处理计划与市场关系的实践中，则因形势变化，有时偏向市场方面，有时则强调集中计划。这种认识上的莫衷一是和实践上的来回摆动，对我国的经济发展和经济体制改革带来了重大影响，也使商业经济理论的发展遇到了新的困难。

1992年春，邓小平同志视察南方的谈话指出：“计划经济不等于社会主义，资本主义也有计划；市场经济不等于资本主义，社会主义也有市场。计划和市场都是经济手段。计划多一点还是市场多一点，不是社会主义与资本主义的本质区别”。^①根据邓小平同志的科学论断，党的十四大确定了我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。这个决定结束了社会主义同市场经济不相容的历史，是继“有计划的商品经济”理论之后，又一次思想大解放，具有划时代的伟大意义。它将有力地推动我国社会主义经济的发展，也将使《商业经济学》的发展进入一个崭新的阶段。根据社会主义市场经济的要求，《商业经济学》必须进行重大改革，在指导思想，要继续清

^①江泽民《加快改革开放和现代化建设步伐，夺取有中国特色社会主义事业的更大胜利》，人民出版社1992年版，第22页。

除“左”的影响，清除产品经济论和无流通论的影响，摒弃关于计划和市场的姓“社”姓“资”的无谓纠缠，确立社会主义市场经济的思想；在研究范围上，要由仅包括商业部系统的小商业，转变为建立在大市场、大流通基础上的涵盖中国商业总体的大商业；在研究重点上，要从以阐述商业政策为主转变为以研究商业活动的规律性为主，等等。党的十四大为《商业经济学》的发展扫清了前进道路上的障碍，带来了又一个美好的春天。可以预料，我国的《商业经济学》必将取得长足的进展，并日臻成熟和完善。

二、《商业经济学》的研究对象

《商业经济学》是马克思主义经济学体系中的一门部门经济学，它的研究对象是以商业为媒介的商品流通中的经济关系及其运动规律。

商品流通是以货币为媒介的商品交换，它有两种形式：一种是简单商品流通，即商品生产者先把自己生产的商品换成货币，再以其出售商品所得的货币购买他所需要的其他商品，其公式为 $W-G-W$ （商品—货币—商品）。简单商品流通的特点是以货币为中介，先卖后买，为买而卖，目的是为了取得一定的使用价值；另一种是发达的商品流通，即以商业为媒介的商品流通，商人先用货币买进商品，再把商品卖出去，换成货币，其公式为 $G-W-G'$ （货币—商品—更多的货币），其特点是以商品为中介，先买后卖，为卖而买，目的是为了获得更多的货币。在我国市场上两种流通形式同时并存，但是，以商业为媒介的商品流通是主要的、基本的形式，因此，《商业经济学》主要研究以商业为媒介的商品流通。

以商业为媒介的商品流通过程，从现象上看，是一种单纯

的商品形态运动变化过程，所反映的仅仅是商品与货币之间的关系，但实质上它所反映的是人与人之间的经济关系。因为，商品是物，它“不能自己到市场去，不能自己去交换”^①必须由它的所有者来承担实现其交换的任务，这样，便形成了错综复杂的商品交换关系。所以，在商品流通过程中所发生的经济关系，就是商品交换关系。这些关系包括商品经营者同商品生产者之间的商品交换关系、商品经营者同消费者之间的商品交换关系，商品经营者之间的商品交换关系等等。这些关系从总的方面来说集中地表现为交换同生产、交换同分配、交换同消费的关系；从所有制来说表现为全民所有制经济同集体所有制经济、全民所有制经济同私营经济和个体经济、集体所有制经济同私营经济和个体经济以及各种所有制经济之间及其内部的关系；从经济部门来说，表现为商业同工业、商业同农业、商业同其他经济部门之间的关系；从地区来说，还表现为不同地区之间的关系等等。商品经营者和商品生产者都是独立的经济实体，有着各自独立的经济利益，在商品交换中正确地处理这些关系，就是正确地处理它们之间的经济利益，这对于发展社会主义市场经济、搞活商品流通、满足人民日益增长的物质生活和文化生活的需要具有重要意义。因此，《商业经济学》要研究商品流通中形成的这些经济关系。

商品流通中所形成的种种经济关系不是一成不变的，而是受着客观经济规律的支配不断变化和发展的，《商业经济学》研究以商业为媒介的商品流通中的经济关系，目的就在于揭示其变化发展的规律性，并以之作为组织商品流通的向导。

在我国以商业为媒介的商品流通中有哪些客观存在的经济规律呢？商品流通的实践告诉我们，有广泛适用于一切社会经

① 《马克思恩格斯全集》，第23卷，人民出版社1972年版，第102页。

济范畴的共有规律，如生产关系一定要适合生产力性质的规律；有适用于商品经济范畴的规律，如价值规律、供求规律、竞争规律、商品自愿让渡规律等；有适用于社会主义经济范畴的特殊规律，如社会主义基本经济规律，按劳分配规律等；有适用于商业这个特殊的经济领域的规律，如商业规模相对扩大的规律，商流、物流逐步分离的规律，商业货币投资增值的规律，购、销、运、存互相制约的规律等。所有这些规律形成了一个层次分明的规律体系，它们相互影响，相互制约，形成合力，共同作用于我国的以商业为媒介的商品流通领域。《商业经济学》就是要研究这些规律是如何在商品流通中发生作用的，应该怎样按照这些规律的要求来处理商品流通中的经济关系，发展商品流通。

三、《商业经济学》的内容

《商业经济学》的内容是由它的研究对象决定的。以商业为媒介的商品流通中的经济关系及其变化规律是《商业经济学》的研究对象，因此，《商业经济学》的基本内容便被限定在以商业为媒介的商品流通领域里。在这个领域里，我们按照历史的顺序和逻辑的顺序，首先要研究商业的产业和发展，从它的历史运动的轨迹中，认识商业产生的客观条件和历史作用，进而认识在社会主义条件下保留和发展商业的客观必然性。

为了从总体上把握商品流通领域中的经济关系，我们通过商业的地位、职能、作用一章概括地认识商业同社会再生产各环节之间的关系、同工农业之间的关系、同城乡之间的关系，等等，

市场是商业运行的载体，又是商品交换关系的总和，以商业为媒介的商品流通中的经济关系最集中的地体现在市场上，因此，我们在第三章对市场及其运行机制进行了必要的讨论。

商业内部不同所有者之间的关系、不同行业之间的关系、不同企业之间的关系，我们通过商业结构一章来进行分析。

由商品的全面转手形成的商品流通环节，由商品流通环节构成的商品流通渠道，由商品流通渠道构成的商品流通网络，具体地反映了商业同生产、商业同消费、商业内部各企业之间的错综复杂的关系，我们通过商品流通过程一章，论述流通环节、流通渠道、流通网络，从而具体地认识商业同生产、商业同消费和商业内部的复杂关系。

商品流通的中心是达成交易，只有通过交易才能实现各种经济联系。商业交易方式一章对几种主要的交易方式进行了论述。

商业活动中所形成的各种经济关系，都客观地体现为经济利益关系，因而在商品流通中商品生产者、经营者和消费者为实现自身的利益要进行激烈的争夺，这就是商业竞争。商业活动又是同风险相连的，而风险对商业活动主体的经济利益有着重大的影响，因此，我们对商业竞争和商业风险列专章进行讨论，借以更深刻地认识商品生产者、经营者、消费者之间的关系。

追求盈利是从事商业活动的原动力，也是商业活动的直接目的。但是，盈利的实现是通过完成其职能来达到的，因而《商业经济学》要研究商业的投入和产出的关系，也就是要讨论商业经济效益。

《商业经济学》在研究以商业为媒介的商品流通领域中的经济关系时，要根据生产关系一定要适合生产力发展规律的要求，研究如何实现商业现代化，以促进生产力发展，还要研究如何改革商业管理体制，使其适合生产力的性质。因而，对商业现代化和商业体制改革分别列专章讲述。

《商业经济学》在研究以商业为媒介的商品流通中的经济关系时，根据马克思主义的上层建筑和经济基础的辩证关系，

还要研究国家对商业活动的管理，这就是宏观管理一章讲述的内容。

四、《商业经济学》的研究方法

唯物辩证法是研究《商业经济学》的基本方法。根据唯物辩证法的要求，在研究以商业为媒介的商品流通中的经济关系及其变化规律时，应特别注意运用以下方法。

（一）紧密联系实际的方法

唯物辩证法指出，存在决定意识，理论来源于实践。商业活动是历史久远、范围广阔、活泼多变、异彩纷呈的实践活动。因此，研究《商业经济学》不应当从抽象的原理、原则出发，而应当从我国商品流通的实际出发。对建国以来我国组织社会商品流通的经验教训，应当实事求是地认真总结，在此基础上，进行科学的概括和提炼，使之上升为理论，并继续用于指导商品流通的实践，不断完善和提高，以形成规律性的认识。特别是对当前在建立社会主义市场经济新体制中出现在商品流通领域中的新情况、新问题、新经验，更应深入实际，调查研究，充分占有资料，通过去粗取精、去伪存真、由此及彼、由表及里的加工制作，弄清过去未被认识的必然王国，揭示过去未被掌握的规律，把我国《商业经济学》的理论提高到一个新的水平。

（二）系统分析的方法

唯物辩证法指出，一切事物都是互相联系、互相制约的。商业处于社会再生产过程的中介地位，同社会经济生活的各个方面有十分广泛的联系。因此，研究《商业经济学》应当运用

系统分析的方法。也就是说，不应当孤立地研究商业，而应该把商业放在整个国民经济的大系统中去研究，要对商品交换同社会再生产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，以及影响商品流通的各种经济因素、自然因素、社会因素、政治因素、思想文化因素，等等，进行综合的整体的考察，从整体的联系和过程的相互关联上来研究商业经济活动。

（三）静态分析和动态分析相结合的方法

唯物辩证法指出，一切事物都是发展变化的。商业活动受多种因素影响，其发展变化的速度快、幅度大，有商场风云瞬息万变之说。因此，研究《商业经济学》应当运用静态分析和动态分析相结合的方法。商品流通在一定的条件下，保持着相对稳定的态势，为了认识其结构、性质，必须对它进行静态分析。但是，随着客观条件的变化，商品流通相对稳定的态势也会相应发生变化。为了认识商品流通的运行过程，把握其运动的规律，必须对它进行动态分析。

（四）定性分析和定量分析相结合的方法

唯物辩证法指出，一切事物都有质和量两方面的规定性。商品流通过程是质和量紧密结合、辩证统一的过程。因此，研究《商业经济学》应当运用定性分析和定量分析相结合的方法。《商业经济学》是理论经济学，以定性分析为主是毫无疑义的。但是，应当看到，在定性分析时所运用的许多范畴，如商品供应和商品需求，商品流通规模和商品流通速度，商业经济效益，等等，都有量的规定性，因而，适当的定量分析是十分必要的。定性分析以科学的定量分析为依据，定量分析在定性分析的指导下进行，二者紧密结合，方可更深刻地认识以商业为媒介的商品流通中的经济关系及其变化规律。

复 习 思 考 题

1. 商业经济学的研究对象是什么?
2. 以商业为媒介的商品流通中有哪些重要的经济关系?
3. 研究商业经济学的基本方法是什么?



第一章

商业的产生和发展

第一节 商业的产生

一、商业的概念

商业是专门从事商品流通的独立的经济部门，是商品流通的发达形式。

商业是独立的经济部门，指的是随着社会经济的发展，商业逐渐从生产中分离出来，独立执行着商品交换的职能，成为社会经济的一个重要部门。

商业是专门从事商品交换的。这里的“专门”一词有两层含义：一是“专门的活动”，二是“专门的投资”。所谓“专门的活动”是指商业不是生产者的附带劳动，而是商人的专门活动。商人是以商品的买卖为其职业的人，生产者出售自己产品的经营活动不能看作是商业。所谓“专门的投资”，是指商人有独立的商业资金从事经营活动。

商业是商品交换的发达形式。广义的交换是指人们互换劳动和劳动产品，它以分工为前提，存在于一切社会形态中。狭义的交换是指以一定的量的比例为基础，即以等价为基础的劳动产品的交换。这种交换叫商品交换。通常所说的交换都是指的商品交换。在人类历史发展的过程中，商品交换有物物交换、简单商品流通、发达的商品流通等多种形式。商业是商品交换发展到一定阶段的产物。物物交换和简单商品流通都是生