

现代商业：

交易方式
经营类型
组织形态

曹厚昌 李平生 编著

Jn147



北京经济学院出版社

(京)新登字 211 号

图书在版编目(CIP)数据

现代商业:交易方式 经营类型 组织形态/曹厚昌,
李平生编著. —北京:北京经济学院出版社,1995. 11

ISBN 7-5638-0521-4

I. 现… II. ①曹… ②李… III. ①商业经营-商品流通
渠道-类型 ②商业企业-企业管理 N. ①F713 ②F715

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 17089 号

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

河北迁安县印刷厂印刷

全国新华书店发行

787×1092 毫米 32 开本 9.625 印张 217 千字

1995 年 11 月第 1 版 1995 年 11 月第 1 版第 1 次印刷

印数:00 001-8 000

定价:9.50 元

前 言

对于商业的研究,一般包括两个方面的内容:一方面是将“通过商业活动实现的产品由供给方面向需求方面转移”这样一种社会流通现象作为课题来研究;另一方面,对参加交易的各方的商务活动进行探讨。前者,一般称为商业经济;后者,一般称为商业经营。或者说,商业经济是从社会经济的角度来研究商品的供给和需要的调整问题;商业经营则从个别企业经营的角度来研究问题。

商品流通体制改革是我国经济体制改革的一个重要组成部分。在改革日益深化的形势下,商品流通体制改革不仅触及我国商业制度的创新、职能的转换、机制的构造、结构的调整、行为的规范,以及利益格局的变化诸方面,而且还要触及商业经营的诸多问题,如商业交易方式、经营类型、商业组织形式等方面的问题。事实上,当今中国商品流通体制改革中许多热点问题,如期货交易的兴起,批发市场的建设,代理制的推行,拍卖的盛行,现代租赁的推广,连锁商店的发展,货仓式商店的出现,以及商业企业的改制、改组和改造,综合商社的试点,乃至各大中城市大兴土木,兴建现代化的大型百货商店等等,就是有力的证明。在当代,科学化、系统化、多元化和规范化的交易方式、经营类型和组织形态,乃是现代商业的主要标志之一。

商业交易方式和经营类型是商品交换过程中主体经济行

为存在的方式,构成了商业运行的基本要素。在市场经济条件下,它们从多方面制约和影响商品流通规模和商业的发展,不仅成为商业企业竞争的手段,而且成为商业企业生存的条件。

科学选择交易方式、经营类型和组织形态,有利于加快商品流通的发展,扩大商品流通规模和范围;有利于产销衔接,促进市场的供求平衡和市场的稳定与繁荣;有利于企业经营目标的实现和提高商品流通的社会效应。同时,也有利于我国的对外开放,发展国际经济贸易。如交易方式是作为国际经济贸易的交往形式,直接关系到利用两种资源、两个市场,即关系到对外经济贸易的发展,关系到企业在世界市场这个大舞台中的竞争和发展的重大问题。所以,科学选择商业交易方式、经营类型和组织形式,实质上是我国商业制度创新的问题。显然,这是一个重大的理论与实践课题。

商业交易方式、经营类型与组织形态是密切相关的。交易方式和经营类型制约着企业组织方式。因为,任何一个商业组织形式都与一定的交易方式和经营类型相联系,构成商业主体或市场主体的行为存在方式;而一定的组织形态则以自己特定的存在形象、规模、结构和目标,并采取一定的交易方式和经营类型,建立产销之间、企业与企业之间、企业与消费者之间稳定而广泛的经济联系,进行经营决策,并规范其交易行为。

为了适应我国商业体制改革的需要,面对我国商业改革与发展中的许多实际问题,笔者在自己多年的教学与科研中,积累了大量的资料,参考了国内外专家、学者的有关科研成果,按照中西商业理论相结合、理论与实践相结合的原则,对现代商业的交易方式、经营类型和组织形态,在理论与操作上,较系统地、详尽地作一概述和介绍,并进行探讨,以开阅读

者眼界。在该书中,对于我国商业体制改革中的一些热点问题以及一些读者可能不甚熟悉的问题用了较多的篇幅,例如:商业交易方式中的期货交易、拍卖、租赁、无纸交易等,在经营类型中的代理商、商品交易所、百货商店、超级市场、连锁商店,在组织形态中的企业集团、综合商社,以及对商业中介组织中的民间商会等,都用了较多篇幅,进行了重点介绍。同时,辅之以必要的资料数据和典型事例予以评述。

本书可供商业部门职工、大专院校师生和从事经济理论研究的同志参考。

该书在编写过程中得到了许多同志的热情帮助,北京经济学院出版社给予了大力支持,责任编辑陈文冰同志付出了辛勤的劳动,在此一并致以谢意。限于作者水平,书中错误难免,恭请读者指正。

曹厚昌

1995年6月于北京

目 录

前言.....	(1)
第一篇 商业交易方式.....	(1)
一、商业交易方式与创新	(1)
二、商业交易方式的经济作用	(6)
三、商业交易方式创新的特点与分类	(7)
四、商业交易方式的选择.....	(10)
五、批发交易与零售交易.....	(18)
六、现货交易和远期合同交易.....	(23)
七、期货交易.....	(28)
八、商业信用交易.....	(39)
九、票据交易.....	(44)
十、包销交易.....	(45)
十一、经销与代销交易.....	(46)
十二、定销交易.....	(47)
十三、信托交易.....	(48)
十四、经纪.....	(49)
十五、易货交易.....	(50)
十六、互购交易.....	(54)
十七、补偿交易.....	(55)
十八、加工交易.....	(58)
十九、折扣交易.....	(60)

二十、寄售交易·····	(61)
二十一、拍卖交易·····	(63)
二十二、投标交易·····	(67)
二十三、展销会交易·····	(70)
二十四、租赁交易·····	(74)
二十五、许可证交易·····	(81)
二十六、无纸交易·····	(88)
第二篇 商业经营类型 ·····	(92)
一、商业经营类型·····	(92)
二、批发商业形成原因和现代批发商业的革新·····	(94)
三、批发商业经营类型 ·····	(100)
四、代理商 ·····	(103)
五、贸易货栈 ·····	(115)
六、批发市场 ·····	(116)
七、商品交易所 ·····	(120)
八、现代零售商业经营类型的发展 ·····	(126)
九、零售商业经营类型的选择与制约因素和 分类 ·····	(138)
十、百货商店 ·····	(144)
十一、专业商店 ·····	(158)
十二、千姿百态的专业商店 ·····	(164)
十三、价格竞争策略类型商店 ·····	(168)
十四、无店铺的零售商 ·····	(171)
十五、超级市场 ·····	(174)
十六、连锁商店 ·····	(182)
十七、方便店 ·····	(203)
十八、商业街和购物中心 ·····	(205)

第三篇 商业组织形态	(213)
一、商业组织的涵义、发展和形态.....	(213)
二、现代商业组织的若干特征	(216)
三、商业企业是商业主体组织的基本形态	(223)
四、商业公司	(230)
五、商业企业集团	(241)
六、综合商社	(259)
七、商业中介组织	(277)
附录 中英对照贸易术语	(288)

第一篇 商业交易方式

一、商业交易方式与创新

(一)商业交易方式的内涵

商业是相对于农业、手工业等社会经济部门而言。商品经济是相对于自然经济的一种经济形态。商业与商品经济存在着相互依存的关系,只要存在商品经济,存在着商品生产和商品交换,就存在着专门从事商品交换的经济事业,即商业。商品经济是商业赖以生存和发展的基础,而商业的繁荣与发展、流通规模的扩大,又是商品经济发展的前提与条件。没有商业的繁荣与发展,没有商业主体行为的扩展和开拓,也就没有商品经济的发展。

商业是商品交换的发达形式。商品经济是通过商业表现出来的,商业活动必然反映商品经济的内在要求。

商业一词在英语中为 commerce。它由拉丁语 cm(用)与 merx(商品)两个词所组成。原意是“用货物”或“买卖”。在国外的一些商业理论著作中,有关“商业”一词的解释或定义五花八门。如有的学者认为商业最一般的规定是所谓生产物的社会移动。生产物又可分为有形产品和无形产品两大类。前者是指有实体存在并且可以衡量的生产物;而后者是指无实体存在,仅仅与人的社会关系有关的财产,诸如:名誉、地位、权利、劳务等等。前面所指的社会移动,是指生产物在不同的

所有者或所有人、集团之间进行的所有权的转移,以及在时间、空间上的物理性移动。然而,生产物的社会移动一般是靠人们的交换行为来完成的。因为生产物毕竟只是一个“物”,它们不会自己走到市场上去,需要人去推动或交换,因而有的学者称这种交换行为为“交易”。

应当指出,交换与交易是既有联系又有区别的概念。国外有的学者认为:交换是以提供某物作回报而与他人换取所需要的产品的行为。要发生交换,必须具备五个条件,即:第一,至少要有交换双方;第二,每一方都有为对方所需要的有价值的东西;第三,每一方都有沟通与运送的能力;第四,每一方接受或拒绝对方的供给品都是自由的;第五,每一方都相信同对方交易是合适的或称心的。只有存在上述条件,才有交换的可能。交换必须被看作是一种过程,而不是作为一个事件。如果双方正在洽谈并逐渐接近达成协议,则称为“进行交换中”。如果达成协议,则称为“交易已经发生”。交易是交换的基本组成部分。所谓交易就是买卖双方价值的交换。^①

我们认为,“交易”一般有两方面的涵义:①它是指不同商品所有者之间的商品买卖关系,既反映交易行为,一般又反映商业运行中商业组织状况或企业状况。②它是指商品实体依次步入消费领域的运动过程,即交易过程。一般反映商业客体状况或商品状况。而交易过程则反映商品运行的内容。从社会角度出发,无数次交易行为构成商品流通;或者说,商品流通既是交易行为的总和,又是一个又一个独立的交易过程的总和。

^① [美] 菲力普·科特勒:《市场营销管理》(第6版),科学技术文献出版社,中译本1991年版,第12—13页。

所谓“交易”，是指买卖双方在自愿让渡立场上，比较相互提供给对方的商品或货款，在相互达到一致意见的基础上进行的交换活动。商业交易也可看作是买卖双方各自决策的结合的一种活动或决策。

一笔“交易”，大致由三部分内容组成：交易的对象或交易的伙伴；交易的条件或内容；交易的方式。

以商业交易条件而言，以商品交易为例，有商品就有价格问题。因为，价格是商品价值的货币表现。一笔交易难免要议价，还要讨价还价。但这里指的议价的“价”，应包括价格水平、折扣、质量、等级、规格、付款条件、交货条件、售后服务、退货条件、再度订购条件、赠品及其数量等多种内容。

商业交易方式是商品买卖中双方采用的各种具体的做法，是买卖双方联系的手段和方式。从商业客体即商品角度而言，就是实现商品自身的价值与使用价值时所采用的手段与形态。它包括交易途径、交易手段和交易形态等要素。

商业交易方式亦是交易过程中即商品实体依次进入消费领域的运动过程的外部形式。

商业交易方式实质上又是贸易方式的具体化。因为，贸易方式都是达到商业目的的手段，亦是各商业主体或贸易者为了自己的目标的实现和经济利益而采取的具体交易形式。

(二)商业交易方式的创新

商业交易行为是随着商品经济的产生而产生的，也是买卖双方随着不同的商品、不同地区和不同的对象，根据双方的需要而形成的。它随着商品经济的发展而不断地发展和完善。在商品经济不发达时，商业交易行为是集交易过程、运输、仓储等业务于一体，而现代商业则演化为：

(1)仓储、运输成为独立的物流企业。

(2)商业交易的结算过程,在商品经济不发达时,是在交易双方之间自行进行,无需他人介入,而现代商业结算业务在很大程度上转为银行业务。

(3)过去商人只身在自行交易中了解和掌握信息,现在出现了专门收集、整理和提供市场信息的信息业,以及与之适应的咨询业,使信息业务从商业中分离出去。

(4)过去商人之间的交易是由买卖双方直接进行的,后来出现了专门媒介交易而自己并不介入商品所有权转移过程的经纪人、代理人,而现代商业活动中,经纪业、代理业已成为庞大的分支,有为数众多的人在参与。

(5)过去在交易过程中的风险纯粹由交易双方承担,随着独立的保险业务的形成,交易中的保险业务成为银行和保险业的基本业务之一。

(6)过去商人之间的交易彼此为了促销,是自己制作广告,而现代专门制作广告,进行策划和宣传的广告业,已成为一个重要行业。

商业交易方式既属于经济范畴,也是历史范畴。同样它也是随着商品经济的发展而不断地发展和完善的。

在商品经济发展的不同阶段,商业交易方式具有不同的形式。在简单商品经济阶段,由于商业所媒介的主要是以使用价值为目的的商品交换,交易过程中商品运动往往是按“生产者——商业者——消费者”为主的线路进行的,那时,生产力低下,交换的社会产品十分有限,因而交易方式主要局限于小额的零星交易与现金支付的现货交易。在商品经济发达阶段,由于交换的广度、深度日益拓展,大批量的批发交易,融通资金的信用交易,信托买卖的代理交易等一系列现货交易得以发展并不断完善;同时,远期合同、期货交易等交易方式也不

断发展与完善。

在当代,商业交易方式的创新,其趋势是多样化,且越来越灵活。主要原因有以下两个:①随着工农业生产的发展,社会分工的逐步深化,科技的迅速进步与新兴部门的不断涌现,推动交易规模不断扩大,使得具有各种功能的交易方式更呈现多样化,有的不断创新,有的交叉运用,显得更加灵活。②市场竞争加剧,为了降低费用,扩大销售,增加利润,一些可行性强、风险性小、收益大的交易方式便应运而生。

上述发展趋势,在现代市场经济条件下,随着全球经济一体化程度的加深,在国际贸易中得到了有力的证明。而各种国际贸易方式在国内商品流通中也灵活推广和运用。在国际贸易中,交易方式创新的原因是多方面的。总的来说,从60年代开始至今,世界贸易总额比以前有了较大的增长。在国际贸易不断扩大的情况下,各种各样的灵活的交易方式或做法,必然应运而生。具体原因如下:

第一,近几十年来,世界的工农业生产得到很大的发展,从而促进了商品流通规模的扩大和进出口贸易的发展,各种有利于扩大流通规模和出口贸易的交易方式得到了进一步运用。

第二,资本主义世界国际分工逐步深化,主要工业化国家的产业结构逐渐加以调整,因而出现了一些新的交易方式和做法。例如,工业较发达的国家或地区,他们逐渐发展那些技术密集型的工业,生产那些技术高、利润大、公害轻的产品,而把那些劳动密集型的工业,那些技术水平低、费劳力、费原料、产值低、利润小、公害重的产品,转移到发展中国家或地区去生产。他们通过在发展中国家或地区投资建厂、合作经营、加工装配等方式,制作产品,再返回本国或其他国家销售。

第三,发展中国家为了发展本国的经济,扩大贸易,改善自己在国际社会中的地位,进行了艰苦的努力。发展中国家具比较廉价的劳动力、原料和土地等特点,但是,却存在缺乏资金、技术、管理和贸易逆差比较大的弱点,这也决定了它们必须采取一些新的交易方式或做法。例如,采用易货交易、补偿交易等等。

第四,二次大战后,世界科学技术得到了蓬勃发展,一系列新兴工业部门出现。与此相关的是一大批专利和专有技术的出现。这些所谓技术的“软件”,成了重要的商品和财富。因此,在技术贸易中,许可证交易方式日益被广泛地采用。同时,各种形形色色的咨询信息交易也出现了。

第五,发达国家出现货币升值,国内劳动力价格上涨,因此,把相当一部分工业生产转移到国外去,采用诸如“开发进口”的交易方式,即在国外生产,再把一部分进口到国内,以便取得更好的经济效益。

二、商业交易方式的经济作用

第一,商业交易方式决定商业主体的类型与构成,商业交易方式决定商业主体的组织形式、经营目标、经营对象、经营范围与经营规模。例如,批发商只有进行批发交易,才是真正的批发商。零售商只有进行真正的零售交易才是零售商。因此,进行批发交易的商业主体就不同于进行期货交易的商业主体的运行状况。

第二,商业交易方式推动商品流通规模的扩大。商品买卖的展开与拓展,买卖双方总是要借助于一定的外部形式,即交易方式。因此,交易方式直接影响交易过程和结果。为此,扩大商品流通的规模必须灵活运用各种交易方式,以达到预期

的目的。

第三,商业交易方式决定商品流通的速度。商业交易方式是完成商品流通的手段。不同的商业交易方式下的商品流通的速度存在着差异。就一般情况而言,交易双方共同需要的,与交易对象和范围等相符合的交易方式,有助于商品迅速地完成整个流通过程。常见的情况是,为了加速商品流通速度,往往是把多种交易方式组合起来,以加快商品迅速地完成流通的全过程。例如,批发与零售交易相结合,往往比单一的批发或零售更能加快商品流通速度;经销与代销相结合,也往往比单一的经销或代销更能加快商品流通速度。

三、商业交易方式创新的特点与分类

(一)商业交易方式创新的特点

1. 多样性。商业交易方式是多种多样的,呈现出千姿百态。各国和各地区,根据不同的商业特点,采用灵活做法,并且,集百家之长,在发扬传统做法的基础上,勇于实践和创新,使商业交易方式在当代更加多样化,运用得卓有成效。

2. 阶段性。在社会经济发展的不同阶段,一般有与之相适应的商业交易方式,即交易方式有它的阶段性。例如,在商品经济极不发达的阶段,存在简单的商品交换,交易方式比较简单,主要限于物物交易,以及零售交易中的现货交易方式。在当代市场经济条件下,交易方式则多样化,不胜枚举。

3. 渗透性。有些交易方式或做法,是互相渗透的,即:既可归于这一类性质,又可归于另一类性质,并且不是绝对固定的,而是你中有我、我中有你。

4. 复杂性。一些交易方式体现了复杂的业务关系,如国际租赁就涉及金融信贷、商品交易和租赁几个方面的业务,关系

较复杂。同时,不少的交易方式,已经超出了双边贸易范围,形成了多边的贸易关系或交易关系。如易货交易,就可以是多边的易货关系;在国际贸易中的转口贸易方式或交易方式,至少有三方或三方以上的贸易对象参与。

5. 互补性。由于多种多样的商业交易方式,能够互相渗透,共同结合起来发挥作用,因而具有互补性或耦合性。各种商业交易方式具有自身内在的功能,但一种新的商业交易方式的产生,可能是从另外交易方式中取长补短的结果,而不以牺牲原有的交易方式为代价。例如,现货交易具有交易范围广,交易方便、灵活等特点。它适用于一般性的商品买卖。但是,现货交易由于是一种即期交易,具有随机性大,交易信息短促等不足,因而存在相应的风险;而期货交易则具有风险转移的功能,可以弥补现货交易之不足。因此,将现货交易与期货交易有机地结合起来,既可以扩大商品交易规模,又可以回避一定的风险。在经营活动中,商业经营者要注意灵活地运用各种交易方式。

6. 系统性。商业交易方式虽多种多样,但是,它们不是杂乱无章的堆积,而是互相补充、同时并存的交易链,并且在功能互补条件下构成一个完整的交易方式体系。在这个系统中有许多子系统。在每种交易方式不又有许多具体的做法与规定。人们不禁要问:交易方式体系中到底有多少成员?如何分类?对这个问题很难认同。不过,有一点是可知的或认同的,即交易方式体系中的成员在不断发展与创新,并且在相互融合。

(二)商业交易方式的分类

1. 按商品运行数量差异为标志。这种分类实则是按商品销售量来划分,因而商业交易方式有两种:批发交易和零售交

易。

2. 按商业交易的时间序列差异为标志。在现实的商业活动中,这种交易方式包括期货交易、现货交易、远期合同交易。

3. 按付款方式的差异为标志。这种交易方式主要有现金交易和商业信用。前者是付款和交货同时进行,即所谓“一手交钱,一手交货”,“钱货两清”。后者是付款和交货在时间和空间上相分离,或者是先交货后付款,或是先交款后付货,其买卖是建立在商业信用关系基础之上的。这种方式如赊销、分期付款、预付货款、商业票据等等。

4. 按商业运行过程中经营者的物权变动形态为标志。这是依商品所有权是否转移来划分。这种交易方式主要有:信托交易和自主交易。前者是指接受他人委托而进行经营代理业务的商业交易方式,如代购、代销、代批、代运、代储存、代加工等等;后者是指在商品交换中买卖双方作为拥有完整自主权和所有权的自主经营者或消费者,为实现各自不同的目的所进行的商品交易。自主交易是商品交易方式体系中最基本、最原始的方式。其他各种交易方式是在此基础上适应生产力发展水平和实现商品流通需要而发展或是派生或是演化而来的。

5. 按具体交易中,在某个专门项目上作出特殊的规定为标志。对此,我们统称为“专项特殊规定的交易方式”。所谓专项特殊规定,是指其中有的是在商标、包装、样品上作出了特殊的规定;有的是在客户或者在中间环节上作出了特殊的规定;有的是在支付结算上作出了特殊规定;有的是在以集会的方式或在交易地点上作出了特殊的规定;有的是在销售市场上作出了特殊的规定;等等。这种交易方式,在国际贸易中较多使用。这是为了扩大进出口贸易,在贸易某个侧面、某个专