

现代商学通论

黄国雄 曹厚昌 著

人民日报出版社



中财 B0054009

现代商学通论

黄国雄 曹厚昌 著

625/14

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号

卷号



445786

F710/19

人民日报出版社

(京)新登字 103 号

责任编辑:陈伟光 白增华

封面设计:孙利杰

图书在版编目(CIP)数据

现代商学通论/黄国雄,曹厚昌著.

—北京:人民日报出版社 1994.4

ISBN 7—80002—673—6

I. 现…

I. ①黄…②曹…

Ⅱ. 商业—理论

N. F7

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 02092 号

*

人民日报出版社出版发行

保定国教印刷厂印刷

新华书店经销

850×1168 毫米 32 开本 印张 12.75 字数 315 千字

1994 年 5 月北京第一次印刷 印数 10000 定价:10.50 元

ISBN7—80002—673—6/F·151

目 录

序言	(1)
第一章 商业与市场	(7)
第一节 商品与商品交换	(7)
第二节 商人与商业	(13)
第三节 商业的发展	(17)
第二章 商业的社会职能	(29)
第一节 商业的中介地位	(29)
第二节 商业的社会职能	(40)
第三节 商业的发展	(43)
第三章 商业主体与商业行为	(51)
第一节 商业主体与商业行为	(51)
第二节 商业主体要素	(57)
第三节 商业主体组织	(68)
第四章 商业客体	(78)
第一节 商业客体运行目标	(78)
第二节 商品流通过程	(84)
第三节 商品流通渠道	(91)
第五章 商业活动的载体	(99)
第一节 商品市场	(99)
第二节 商品市场的发育与开拓	(113)
第三节 商品供求与市场态势	(121)

第六章 商业经营机制·····	(136)
第一节 商业动力与活力·····	(136)
第二节 商业经营机制·····	(143)
第三节 商业利润·····	(149)
第四节 商业经济效益评价·····	(155)
第七章 商业结构·····	(165)
第一节 商业结构的经济内含·····	(165)
第二节 商品流通网络结构·····	(169)
第三节 商业所有制结构·····	(174)
第四节 商业行业结构和空间结构·····	(183)
第八章 商业规模·····	(197)
第一节 商业规模的概念·····	(197)
第二节 商业规模的分类和衡量指标·····	(203)
第三节 商业宏观规模·····	(209)
第四节 商业中心区规模·····	(215)
第五节 商业企业规模·····	(222)
第九章 商业经营形式·····	(228)
第一节 商业经营形式的变革·····	(228)
第二节 商业经营形式的选择·····	(233)
第三节 商业经营形式的类型·····	(237)
第四节 期货贸易·····	(240)
第十章 商业竞争·····	(252)
第一节 商业竞争的客观性·····	(252)
第二节 商业竞争的作用和内容·····	(257)
第三节 建立制衡的竞争模式·····	(263)
第十一章 商业风险、投机和商业秘密·····	(270)
第一节 商业风险·····	(270)
第二节 商业投机·····	(280)

第三节	商业秘密·····	(286)
第十二章	商业价值观念、道德和信誉 ·····	(294)
第一节	商业价值观念·····	(294)
第二节	商业道德·····	(304)
第三节	商业信誉·····	(313)
第十三章	商业投资与筹资·····	(319)
第一节	商业投资体制的改革·····	(319)
第二节	商业投资环境与投资评估·····	(326)
第三节	商业资金的筹集·····	(337)
第十四章	商业的调控与管理·····	(345)
第一节	商业的宏观调控·····	(345)
第二节	商业宏观管理原则·····	(352)
第三节	商业宏观管理体制·····	(358)
第十五章	现代商业革新·····	(369)
第一节	现代商业与革新目标·····	(369)
第二节	商业现代化·····	(381)
第三节	商业发展战略·····	(392)

序 言

呈现在读者面前的这本“现代商学通论”，作者企图以研究商业的一般，研究社会主义市场经济条件下商务活动的性质、特点、形式、过程和运行机制，来代替传统的计划体制下的商业经济学。

商学是一门社会科学，有一个发展过程，有自己特定的研究对象和学科体系。我国清代学者郑观应曾经说过：“商理极深，商务极博，商心极密，商情极幻”，揭示了商业的特点和复杂的过程。商学最早起源于10世纪阿拉伯的《商人手记》（巨商阿·德米斯基手记《完美的商人的商业》），到了15世纪出现《商人学》（1458年意大利出版的《完美的商人》），17世纪出现《商事学》（德国路德比奇的《商事学》、法坎强的《商业一般性质论》，直到19世纪以后才发展成为《商业学》（德国希亚的《一般商业经营论》）。日本从明治8年，商法讲习所就开设《商事惯习》、《商事要领》，到了1907年产生第一部《商业学》。都从不同角度研究商业活动的过程、特点和经营手段。20世纪初期美国的《市场学》，实际上也是一部商业学，它既研究宏观商业过程，也研究微观商场活动。直到1929年经济危机以后，才把重点由生产转向销售，把宏观与微观分离，出现以研究社会宏观经济运行的宏观经济学和研究微观活动的《市场学》——销售学。商学发展历史反映了不同国家商品经济发展的程度和商业活动状况。

中国的商学,即社会主义商业经济学,是以马克思主义为指导,在总结中国社会主义商业工作实践的基础上,建立和形成的一门独立的学科。它的建立和形成,不仅是对我国商业工作实践的总结和升华,也为商业经济各个学科的建设奠定了理论基础。对培养新一代商业工作者认识和探讨在特定条件下商业的发展、性质和特点,指导商业工作起到积极的作用,在商业经济学的发展史上写上光辉的一页。特别是中国共产党十一届三中全会以后,广大的商业经济的理论和教育工作者,从商品经济这个既历史又现实的理论基点出发,阐述社会主义商业经济学的研究对象、任务、体系、结构和基本内容,探索商品流通的内在规律,开始涉及过去认为禁区的商业研究领域,如商业风险、商业竞争、期货交易等问题,并结合改革的进程,对租赁、股票、兼并、联合进行了有益的探索,大大丰富了商业经济学的研究内容,初步确立了以商业活动中的经济关系和商品流通规律为研究对象的学科体系。这是对传统商业经济学的一次更新和突破,是中国社会主义商业经济学建立和发展过程的一次重大改革,为建立社会主义市场经济条件下商学理论起到承上启下的作用,奠定了重要的理论基础,把商业经济学研究推向一个新的阶段。一是突破交换被动论传统观念,克服了“左”的影响,重申马克思主义的再生产原理,商品经济是商品生产和商品交换的统一,是生产过程和流通过程的统一。确定了生产与交换互为条件、互相决定的基本理论,对商业在国民经济中的地位、作用有了新的认识;二是突破了单一消费品市场的传统观念,还生产资料商品的本来面目,扩大对生产要素商品和服务商品市场的研究。扩大了商业经济研究的范围;三是突破单一计划调控体制,充实和加强对市场运行模式和运行机制的研究,探索和建立社会主义市场经济体制的客观必然性;四是突破了单纯研究国合商业的传统体系,增加了商业结构、经济形式、个体商业、私营商业的研究内容,探索调控社会商业的客观必要性;五是突破了商业经济学的时

空界定,走出了商业经济学只研究建国以来国合商业的发展的禁区,从商品经济这个普遍现象出发,以研究社会主义商业活动为主要内容,探索商业活动的普遍形式和共同规律。

党的十四届三中全会作出《关于建立社会主义市场经济体制的若干问题的决定》,不仅为我国经济改革明确了战略目标、发展方向和具体模式,也为研究探讨社会主义市场经济条件下商业经济的学科建设奠定理论基础。

我们要从市场经济这个基本现实出发,探讨建立和完善商业经济学的研究对象和学科体系,研究商业活动的普遍现象和一般规律,研究商业与市场的关系,借鉴资本主义一切有用的东西,包括商业形式、调控模式和经营方式,充实和拓宽商业经济的研究领域,探讨建立具有中国特色的、反映市场经济本质要求的社会主义商业经济学。

按照市场经济原则,建设和完善商业经济学。首先要从观念、基本理论和指导思想上实现根本的转变。

一、要以改革的观点,指导建设新的商业经济学,过去十多年的改革,我们取得了巨大的成就,这是有目共睹的。但是,应该看到这仅是阶段性的改革、过渡性的改革、改革正在深入,尚未达到预期目的。改革是艰巨的,漫长的,甚至是曲折的,在这种条件下,商业经济学作为部门经济理论的建设和发展,不能不受到历史的限制。因此,商业经济学的建设尽管取得很大的成就,但仍然是局部性的改革,旧的影响尚未完全清除,新的体制没有建立,一本全面反映市场经济运行特点的商业经济学尚未出现。需要在深化改革的过程中逐步形成的、用改革的观点指导商业经济学的建设,必须实现以下几个方面的转换:

从传统的计划经济→有计划商品经济→市场经济转换;

从单一计划经济运行→计划经济与市场调节相结合→以市场机制为基础的运行机制转换;

从“包”市场，“保”市场，向为市场、争市场的运行目标转换；

从卖方市场、短缺经济→卖方市场与买方市场共存→买方市场转换；

从以国合商业为对象→以国合商业为主体→多种经济形式并存的社会商业的转换。

建设一个既从中国现实出发、具有中国特点又以商业活动的一般和共同规律为基础的中国商业经济学。

二、要以市场观点，研究商业活动的一般规律和普遍现象。所谓市场观点就是：第一，按照市场原则，即等价交换、经营自主、盈亏自负、契约自由的原则，探讨商业活动过程中的经济关系和经济联系，研究商品交换过程中的工商关系、农商关系、商商关系以及商业与广大消费者的关系。第二，按市场的一般规律来研究商业的普遍形式、经营方式和购销特点，探索在市场经济条件下商品流通的共同规律和社会主义商业特殊形式。第三，以市场为中心，作为商业活动的出发点和归宿。在商品经济条件下，国民经济建设要以市场为中心，这是商品经济发展的内在要求，是社会主义生产目的所决定，是企业经济效益所在。因为以市场为中心，就是以人民为中心，商业的一切活动必须从市场出发，立足于市场、服务于市场，从市场中求生存，求效益，求发展。商业经济学必须以此为基础，阐述商业地位和作用，探讨商业的规律、结构和形式，作为制订商业工作方针、政策的理论依据。第四，要以市场机制作为调控的基本手段，研究和探讨商业宏观管理机制的转换，为企业经营机制的转换塑造宽松的宏观环境，从直接管理转向间接管理，从管理企业内部行为转向管理企业的市场行为，从单一的计划管理转向综合运用各种调控手段，达到协调、规划、监督、指导社会商业整体活动。

三、要以现代商业观念、充实和拓宽商业经济学的研究内容，界定商业经济学的研究范围。所谓的现代商业观念，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、最大的容量完成商品从生产领域向消费领域转移的过程。首先要明确现代商业不只是商业单体组织和商人的个体行为,而是组织商品流通的全过程。这个过程一头接着生产,一头接着消费,是由许许多多独立的、平衡的、相继发生的交换行为所组成的,构成社会再生产过程的统一体。每一商业企业,每一流通环节,每一交换行为,都直接或间接影响流通的规模、速度和效益,关系着生产目的实现。因此,商业管理不能停留在对个体行为的控制或某一经济形式商业的制约,而要对社会整体商业的组织和协调,发挥每一商业组织的经营积极性和主动性,保证流通整体链条的有机运转。其次,现代商业不仅仅是部门经济行业性的经济行为,而是国民经济运行有机整体,关系到每一部门的经济利益和经济效益。“流通是商品所有者全部关系的总和”。(《马克思恩格斯全集》第23卷第188页)“流通将表现并解决商品交换过程所包含的矛盾”。(同上,第13卷77页)因此,商业管理不只是部门经济的管理,它是社会管理的重要内容,要像抓生产一样抓流通,重视生产管理一样抓商业管理。第三,现代商业不仅仅是一种发达的交换形式,而是商品交换全体,是商品生产存在、发展的前提条件,是商品流通的组织者和策划者。社会化的商品生产,是以超越时空界限的社会化流通为前提,开辟远方市场,在尽可能大的空间和时间组织大批量、多品种、长距离的商品流通。这个任务只有依靠职业化的、专业化的、规模化的社会商业才能完成。

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狭隘观念,反映大商业的存在客观要求。

四、要以发展的观点,建设丰富生命力的商业经济学。理论是实践的总结,又指导和引导实践,理论的价值在于普遍性、现实性

和超前性。一个有生命力的商业经济学,首先表现在它的普遍性,它既是我国特定条件下各种商业经济形式实践的体现和升华,也是在不同社会形态下商业共同活动的总结和概括,具有时空的普遍性;其次表现为它的现实性,是现实的总结,反映现实,指导现实,促进现实的发展,是实践的借鉴和依据;再次表现为超前性。它不是一般地、机械地反映现实、体现现实,而且具有超前意识,研究和掌握发展趋向,对商品流通的内在联系和外在条件,以及它的规律性,作出深入的探讨和科学的结合。

本书就是本着上述原则,在作者近期研究成果的基础上,借鉴同行创新观点,进行新的探索,力求在内容和体系上有所更新和突破。由于作者水平有限,难免存在许多不足,甚至错误之处,恳求同行和广大读者批评指正。

作者 1994 年元月

第一章 商业与市场

第一节 商品与商品交换

一、分工是商品交换产生的基础

商品是用来交换的产品,它是社会分工发展的产物。在原始社会的一个很长的时期内,也就是当人类还处在原始社会的蒙昧时代,人类既没有商品生产,也不存在商品交换。这是由于生产力低下,原始人的劳动常常不能满足自身最基本的生理需要,本能地集中在一起,用群体的力量求得生存的最低资料,共同劳动,共同消费,渡过人类历史漫长的幼年时期。当时,没有社会分工,没有剩余产品,也没有商品交换。即使有交换行为也是在极其偶然的情况下发生的。

第一次社会大分工产生了物物交换。

原始人在数百万年的发展过程中,逐渐认识世界,提高征服自然的能力,进入了氏族公社时期。最初的氏族公社是母系氏族公社,其内部已产生了依据性别和年龄而进行的自然分工,男子出外狩猎捕鱼,女子从事采集和养育后代,老少则做些辅助性工作,人们开始过上定居生活。在世世代代的劳动实践中总结经验教训,不但懂得了利用天然火,而且已会钻木取火;不但能用兽骨做成鱼叉,而且发明了狩猎的弓箭,这就大大提高了劳动效率,有了剩余产品,这样一些氏族便将食用不了的野兽饲养起来,有些氏族或部落便因其地理、气候诸条件的适宜而专门从事这种驯养,发展成为

与农耕经济并列的原始畜牧业,从而开始了第一次社会大分工。于是,在农业部落与畜牧业部落之间便出现了物物交换。这次分工“游牧部落从其余的野蛮人群中分离出来”,“不仅比其余的野蛮人多,而且也不相同……他们不仅有数量多得多的牛乳、乳制品和肉类,而且有兽皮、绵羊皮、山羊毛和随着原料增多而且日益增加的纺织物。”(《马克思恩格斯选集》第4卷第156页)。分工提高了人们的劳动效率,扩大了生产范围,增加了产品的数量,为交换创造了物质基础。这种物物交换最初在部落的边缘进行,交换的只是公共产品,后来逐步发展,交换转移到氏族内部进行,交换的是氏族成员的自己剩余产品,数量增多,自给有余,占为己有,也就为私有制的产生创造了条件。

第二次社会大分工产生简单的商品交换。“随着生产分为农业和手工业这两大主要部门,便出现了直接以交换为目的的生产,即商品生产。”(《马克思恩格斯选集》第4卷第159页)由于原始人劳动经验的积累和农、牧经济的发展,母系氏族公社在不断繁衍增加、分裂组合中出现了较大的部落及部落联盟,开始转向父系氏族公社。男人的体力优势充分发挥,生产力有较明显提高,原始农业进入了一个新的时期。于是,氏族、部落内部出现了满足氏族成员消费之外的剩余,为手工制造诸业的出现提供了物质条件。为了保证农、牧经济发展和人们生活日用所需,而使在母系氏族公社时期或以后出现的工具制造单独发展起来,形成独立的铜匠、木匠、皮匠、织匠、陶匠等专门手工制造业,使手工业从农业中分离出来,完成了人类历史上第二次社会大分工。这就使业已存在的交换,从偶尔变为自然,从偶尔的行为变为经常的活动。出现了为交换而生产的经济行为和经济行业。从而商品生产与商品交换这对孪生兄弟也就应运而生。

随着商品交换的发展,货币作为交换的媒介也随着出现。由于物物交换(W—W)受到了时空的限制,交换双方的需求不一致,数

量的不平衡,严重地影响了交换的顺利进行。于是,货币作为一般的等价物便应运而生。货币的出现:第一、人们可以先把自己的商品换回大家都能接受的货币,再在合适的时间和地点购买自己最需要的商品。货币的出现,把买卖分解为两个不同的过程, $W—G$, $G—W$,卖不一定就要买,买不一定非要卖。给买卖双方以更大的灵活性、选择性。第二、有了共同的等价物——货币,买卖双方有一个共同的衡量标准,体现等价交换的原则,便于双方接受,使交换得以顺利进行。第三、由于货币的价值量可以分解,买卖可以分散进行,特别是换回货币后,在购买商品过程,可以集中也可以分散进行,可以在一地购买也可以在地多购买,可以购买某一种商品,也可以分散购买多种商品。这样,就在时空上扩展了交换范围,促进了商品经济的发展。

货币的出现,使物物交换变为以货币为媒介的商品交换($W—W$ 发展为 $W—G—W$),不仅使交换的形式发生变化,数量的增加,而且产生质的飞跃,把商品交换推向一个新的阶段,为商业的产生创造前提条件。

第三次社会大分工产生了商业。

货币的出现使简单的商品交换发展为简单的商品流通。而简单的商品流通只是由生产者自己进行的流通。而随着商品生产的发展,流通规模和流通范围的扩大,更多的商品需要交换,需要在更大更远的市场上进行交换,生产者的兼营难以承担其自身产品的全部销售任务。呼唤着专门从事交换的自然人和一种新的行业出现。

货币的产生,使商品交换空前活跃,从规模上、数量上、地域上和频率上都更加扩大,但也带来了新的矛盾。这是因为:第一、生产越发展,交换的任务也就越繁重,“买卖所费的时间,就是他们劳动时间的一种扣除”(《马克思恩格斯全集》第24卷第147页),生产的发展受到交换的制约,要求交换职能从生产者、生产部门分离出

来,进行职业化、专业化,让生产者腾出更多时间去从事生产活动;第二、交换区域不断扩大,远方市场的出现,使生产者不得不花费更多的时间进行跨地区、远距离的交易。客观上要求这种交易集中起来由专门的人来担负,这样才有利于社会劳动的节约,促进分工的发展;第三、社会再生产过程是生产过程与交换过程的统一。在小生产条件下,要等待着交换的结束,换回货币,才能重新进行下一阶段的生产。交换没结束,生产无法顺利进行。所有生产者都要占压大量的资金,等待交换结束,再去组织生产。不仅拖长了再生产的过程,而且导致了社会资金的大量积压。商品生产的发展,要求实现流通资本专门化,通过垫付资本,节约社会流动资金,加快再生产的过程。这些,都在客观上促使一部分人从生产中脱离出来,去专门从事商品交换的任务。于是,就“创造了一个不从事生产而只从事产品交换的阶级——商人。”(《马克思恩格斯全集》第21卷第189页)商人作为一个阶层、一个阶级出现,商业就作为专门从事商品交换的独立的经济行业,成为社会不可分割的组成部分。

商业的产生,标志着商品交换关系发展到一个新的阶段,它既不同于简单的商品交换,也不同于以货币为媒介的简单的商品流通,而是以商人为媒介的发展的交换标志,是商品交换的发达形式。

二、分工促进了商品流通的发展

商品生产和商品交换的产生是以社会分工的发展为基础的,而社会分工也促进商品生产和商品交换的发展。

1、行业分工是产生商品交换的社会基础。经过三次社会大分工以后,产生了农业、畜牧业、手工业等诸多部门,特别是手工业在社会经济中的比重上升,手工业内部各行业、各部门之间的分工进一步发展,出现越来越多、越来越细的手工业行为,生产出许多产品,为进行交换提供了客观条件。同时,由于生产的单一性(专门或专门化)和消费的多样性,要求通过交换满足彼此之间的需要。同

时,这种部门、行业的分工,深入了生产过程,产生不同生产环节不同岗位的分工,形成了体力劳动和脑力劳动的分工,使社会分工向全方位发展,创造了不同劳动者之间进行商品交换的需求,也创造了分工得以实现的社会物质条件。产生了商品交换广泛的社会基础。分工越细、社会商品交换越发展;分工越细,社会对商品交换的依赖越大,越需要依靠交换实现在全社会范围内的合作,满足彼此之间的需要。

2、地区分工产生了地区之间的商品流通。由于各地自然条件不同和经济发展不平衡,存在着自然分工和社会分工,各自形成自己特定的经济区域和产品结构,出现产地与非产地、集中产地和分散产地的区别。商品是作为交换而生产的,当地销不完必然要运往外地,形成了产地与销地之间的商品流通,促进地区之间的经济交流。商品生产和商品交换的发展,加速了城市的形成和规模的扩大,城市集聚大部分手工业,并使人口高度集中,农产品需求量大大增加,而农村专事农业和畜牧业活动,导致城乡分工的扩大,不仅使城乡商品交流成为必要,而且提供可能,通过商品流通成为相互依存的条件,促使城乡之间、地区之间的商品流通空前发展起来。

3、国际分工促进国际间商品流通的发展。在商品交换日益频繁、日益扩大的同时,在地域上也在不断拓展。由于各奴隶制国家间发展早晚不同和地理条件的差异,形成原始状态或萌芽状态的“国际”分工,通过交换,互通有无的结果,便形成了初期的“国际间”的商品流通。古埃及的开罗、巴比伦城、雅典城,无不麋集欧亚非各洲的商人,而地中海沿岸的腓尼基商人更是以从事国际贸易而闻名于世。特别是封建社会末期,商品交换的发展打破了只限于满足帝王将相所需的以奢侈品为主的狭窄的国内市场。几乎使所有的国家都参与了国际之间的商品流通,对外贸易或参与国际商务成为现代文明国家进行国际交往的基本手段和重要内容。