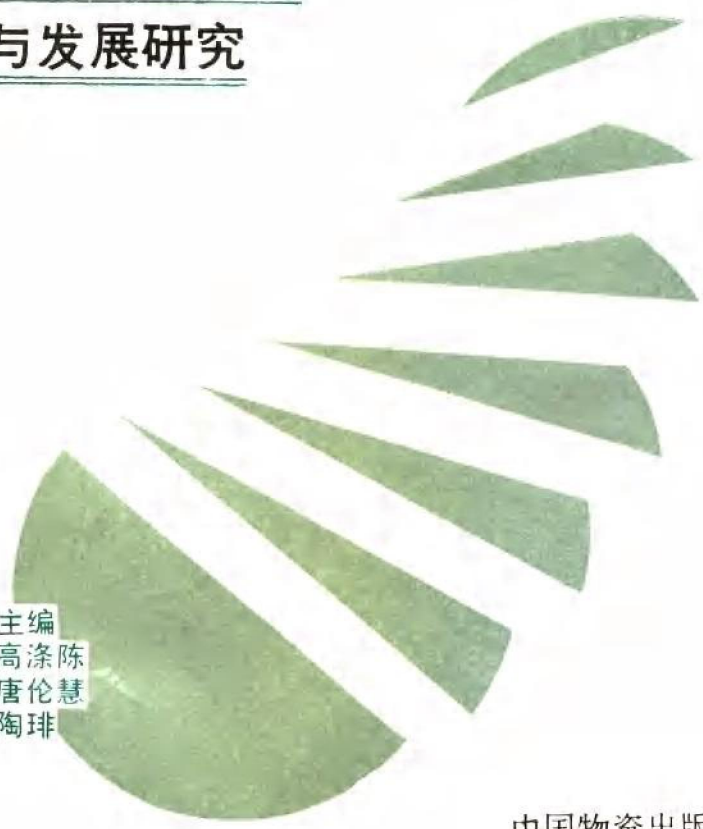


# 商业运行概论

---

中国商业改革  
与发展研究



主编  
高涤陈  
唐伦慧  
陶珩

中国物资出版社

# 商业运行概论

——中国商业改革与发展研究

高涤陈  
唐伦慧 主编  
陶 珩



中国物资出版社

**商业运行概论**  
——中国商业改革与发展研究  
高涤陈 唐伦慧 陶珩 主编

中国物资出版社出版  
(北京市西城区月坛北街25号)  
全国各地新华书店经销  
北京华新印刷厂印刷

850×1168毫米1/32 印张:13.125 字数341千字

1991年8月第一版 1991年8月第一次印刷

印数: 1—2500册

ISBN7—5047—0283—8/F·0112 定价: 8.30元(平)

F 720  
G 23

3288-5-7  
410

## 序 言

商品是用于交换的劳动产品。专门从事商品经营(买卖)的个人或集团被称作为商人或商品经营者(在当代一般称之为商业企业)。从原始社会末期起,各个氏族部落在相互接触中,就发生了偶然交换劳动生产物的活动。随着社会生产的发展,这种偶然的生产品交换就逐渐成为经常性的商品交换,并在其自身的内在规律作用下导致了货币的产生,从而最终形成了商品经济形式。经过奴隶社会、封建社会,到资本主义社会,随着科学技术的飞跃进步和国际贸易的发展,又使各国之间的经济发生了联系并不断密切起来。在当今世界上社会主义经济制度与资本主义经济制度并存的情况下,这种国家之间日益频繁的经济交往又进一步把制度不相同的各国经济紧密地联结在一起,形成全球性的国际社会经济。这一切都是在商品经济形式下来完成的。社会经济发展的史实表明,商品货币经济形式是人类在几千年的劳动过程中所造就的、推动社会经济运转的一种有效方式。它那顽强的生命力和对社会经济发展的强大推动力,一直随其自身形态的完善而与日俱增。在当代即使是在科学技术已有高度发展的那些发达国家,也仍然可以看到它推进社会经济发展的巨大功能。从这个意义上看,商品经济形式的存在和发展具有客观的历史必然性。它不是任何个人或社会集团按其主观意愿而努力奋争的结果,也不能由任何个人或社会集团单凭其主观意志而予以取消。如同人们不能随意选择社会生产力水平一样,人们也不能任意选择社会经济的运转形式。否则,就必然导致不良的社会后果。社会主义公有制经济的发展历程表明,正是由于人们对于马克思主义经济理论的误解和对现实经济状况的忽视,力图取消或限制商品经济形式的固有功能,

主观地构想和推行非商品经济的社会主义经济的运转形式，甚至任意处置社会经济运转，因而给社会主义经济发展造成了种种困难。社会主义的实践反复证明，什么时候限制和取消商品货币形式，什么时候就会发生经济运转的困难和社会经济生活的混乱；限制商品经济的范围越广，力度越大，社会经济停滞和社会经济生活混乱的局面也就越严重。实践是检验理论正确与否的唯一尺度，是纠正人们错误思想观念的准绳。商品经济的客观存在，特别是它在社会主义公有制经济中力求发挥其功能的顽强生命力，一步步地纠正着社会主义经济理论中排斥商品经济的种种谬误，并使人们不能不承认商品经济的存在，直至运用商品货币经济形式来组织社会主义的经济运转。

我国自实行改革、开放政策以来，由于重视发挥商品经济的作用，社会主义经济的发展已经取得了显著的成就。目前，我们的整个经济体制正在沿着有计划商品经济发展的方向进行改革；生产资料已被人们公认是商品而进入市场；国民经济各部门之间、各地区之间、各类企业之间的经济利益关系，以及国家与企业和企业内部的各种经济利益关系，也在遵循着商品经济原则进行重建或调整。10年经验表明，实行改革、开放政策，广泛、充分地运用商品经济形式组织社会主义经济运转，是发展以公有制为基础的社会主义经济的必由之路。而以媒介商品交换为职能，以组织社会产品流通为己任的商业，它的运行状态既是商业发展程度的标志，也是整个社会经济运行态势的具体表现。对于以社会主义公有制为主体的商品经济来说，组织好交换与流通过程，不仅对整个国民经济的发展具有决定性作用，而且也是不断提高和强化社会主义商品经济计划性的关键所在。社会经济的计划性主要在于保持和协调国民经济各部门之间的比例关系，而这种比例关系又是由各部门、各企业之间的交换关系表现出来的。所以，改革旧的商业体制，建立适应有计划商品经济的新的商业体制，组织好社会主义社会的商业运行，才能在不断加强企业间、部门间、地区

的商品流通计划性的基础上，逐步提高整个国民经济的计划水平，保持社会主义经济持续、稳定、协调地发展。为此，必须在理论和实践上彻底纠正轻视流通、轻视商业的错误思想，克服它所造成的严重影响，把科学地组织交换与流通过程以及发展商业摆在发展有计划商品经济的应有地位上来，以便有效地推动我国社会主义的现代化建设，这就是要研究商业运行的客观必要性。

我们正是基于这种认识来研究商业运行的，商业运行顺利与否不仅仅是商业产业本身的问题，而且还是直接关系到整个社会主义经济能否正常运转的问题。

探讨商业运行，首先就要给商业概念与范畴以科学的规定，对于商业运行的基本规律和模式从总体上予以描述，同时还要对商业的基本组成成分，如商业运行的主体（企业）与客体（商品）及其交易体系、组织体系、产业体系等给予明确的界定，并对其运行的规律、规则、组织与调控方式、运行环境等进行剖析。这样，也就使本书有了一个基本的框架和结构。

一、商业作为媒介商品交换的经济组织形式，它不只是经营生活消费品的商业，还应包括经营生产资料的商业；不仅是指独立的商业，而且也指具有相对独立性的商业；既包括主要从事商品经营的商业，也包括为其服务的派生性商业。商业活动不仅必然要受到商品经济规律和社会制度的制约，而且在社会经济规律和社会制度的影响、制约下又会有自己的运行规律。分析认识商业运行，首先就是要研究商业活动自身的运动规律。那么，什么样的商业运行模式才能更好地、更有效地适应这些规律的客观要求呢？而这些也就构成了本书第一篇所要阐述的主要内容。

二、商业的具体运行随着各种不同形式的交易而各有其特点。在极其繁杂的商品交易体系中，要研究各种不同形式的具体交易过程和商业运行过程是极其困难的。因此，我们把对商业运行的研究，界定在从总体上考察商业的运行原则和方式、运行渠道与环节以及基本的交易方式和运行的组织等方面。由于整个商业运行

总体包括客体——商品运行和主体——企业运行这两个方面，所以，我们对这些问题的剖析就要分别从主体、客体两方面来进行。这就是第二篇和第三篇所要考察的内容。

1. 商业运行的客体——商品，是人类劳动的产物，它要靠主体——商人或商业企业的活动才能运动。但由于各种商品具有不同的自然属性，在自然规律的作用下，它们又有其独立的运行方式。所以，考察客体运行，既要分析它们的共同点，又要涉及到它们主要的特殊自然属性。

2. 对商业主体运行从微观角度去考察，它表现为商业企业的经营活动，但是从宏观整体上看，它则是社会经济运行中的一个产业系统。作为一个产业系统，商业的各部门是与相应的商品生产（有形的或无形的商品生产）紧密相联的，从而也就使商业的各行各业经营着极不相同的商品，又各具自己的特色。因此，对商业运行既要从个别企业的角度去把握，更要从整个产业系统的角度去考察。不仅要考察它在不同经济发展阶段上与国民经济相联系的不同整体关系，而且要剖析它内部的组织结构（不同所有制、不同行业）对商业整体运行的影响。

商业作为一个组织体系，各组织是随其各自的经营性质、经营范围、经营方式等而具有不同的组织形式和运行方式。因而对商业运行的研究不可能具体到每一个组织和每一种组织形式，而只能在总体上研究商业组织的运行机制以及运行机制发生作用的组织保障——商业组织的一般组织形式及其合理构造，并在总体上研究商业组织的有机联系——商业群体与商业组织网络。

三、任何商业运行都要在逐渐形成的现有经济体制和商品存在的外部宏观环境中进行。因此，研究环境对商业运行的制约，以及商业运行本身对环境的影响，就构成了本书第四篇的主要内容。

四、如何调节和控制商业运行是涉及社会主义商品经济如何体现其计划性和在实践中如何进行操作的一个重要问题，本书在第五篇对此作了探索性的研究。

1990年12月

# 目 录

序言	(1)
----	-----

## 第一篇 总 论

<b>第一章 商业范畴</b>	(2)
第一节 商业及其属性	(2)
第二节 商业范畴及其界定	(7)
第三节 商业范畴与商业运行	(15)
<b>第二章 商业运行的规律性</b>	(19)
第一节 批量效益	(19)
第二节 商业网络效应放大	(21)
第三节 商业规模相对扩大的趋势	(23)
第四节 商业利润平均化趋势	(27)
第五节 “商流” “物流” 分离呈扩大趋势	(32)
第六节 购销关系相对稳定的趋势	(37)
<b>第三章 商业运行模式</b>	(41)
第一节 商业运行模式的一般研究	(41)
第二节 商业运行模式的总体构想	(51)
第三节 商业运行模式的机理	(62)

## 第二篇 商业客体运行

<b>第四章 商业客体运行原则</b>	(73)
第一节 商业客体运行的宏观透视	(73)



第二节	自然约束性原则	(76)
第三节	经济约束性原则	(80)
第四节	制度约束性原则	(87)
<b>第五章</b>	<b>商业客体运行方式</b>	(96)
第一节	商业客体运行方式的内涵与功能	(96)
第二节	商业客体运行方式的内容	(100)
第三节	商业客体运行方式的选择	(108)
<b>第六章</b>	<b>商业交易方式</b>	(115)
第一节	商业交易方式的客观性及其经济作用	(115)
第二节	商业交易方式的内容及其现实运行状况	(121)
第三节	商业交易方式的选择	(128)
<b>第七章</b>	<b>商业客体运行渠道与环节</b>	(136)
第一节	流通渠道、环节及其结构	(136)
第二节	商品流通渠道与环节的客观规定	(145)
第三节	商品流通渠道与环节的合理配置	(151)

### 第三篇 商业主体运行

<b>第八章</b>	<b>商业主体及其运行</b>	(159)
第一节	商业主体与商业主体运行	(159)
第二节	主体运行目标与特征	(161)
第三节	主体运行机制	(166)
<b>第九章</b>	<b>商业主体运行要素构成与配置</b>	(177)
第一节	商业主体要素构成	(177)
第二节	商业主体要素特征及其在商业运行中的作用	(180)
第三节	商业主体运行要素的合理配置	(192)
<b>第十章</b>	<b>商业运行主体的组织形式</b>	(198)
第一节	商业主体组织形式的内涵	(198)
第二节	商业主体组织形式的成因	(201)

第三节	商业主体组织形式	(209)
<b>第十一章</b>	<b>商业网络</b>	(216)
第一节	商业网络及其构成	(216)
第二节	商业网络的形成与运行	(221)
第三节	商业网络的作用	(226)
第四节	商业网络的合理化	(229)

## 第四篇 商业运行环境

<b>第十二章</b>	<b>环境与商业运行</b>	(237)
第一节	商业运行环境的内涵与分类	(237)
第二节	环境与商业运行的相互关系	(242)
第三节	商业运行环境的历史回顾与启示	(248)
<b>第十三章</b>	<b>商业运行的经济环境</b>	(254)
第一节	经济环境及其对商业运行的影响和制约	(254)
第二节	商业运行的理想经济环境	(262)
第三节	经济环境的再造	(272)
<b>第十四章</b>	<b>商业运行的政治法律环境</b>	(284)
第一节	政治法律环境的基本内容	(285)
第二节	商业运行与政治环境	(290)
第三节	商业运行与法律环境	(296)
<b>第十五章</b>	<b>商业运行与文化环境</b>	(308)
第一节	商业运行与文化发展的相互关系	(309)
第二节	现代商业运行与传统文化的冲突	(317)
第三节	改造文化环境 促进商业发展	(325)

## 第五篇 商业运行的宏观调控

<b>第十六章</b>	<b>商业运行宏观调控原则与目标</b>	(335)
-------------	----------------------	-------

第一节	社会主义商业运行特征	.....	(335)
第二节	商业运行宏观调控原则	.....	(342)
第三节	商业运行宏观调控目标	.....	(348)
<b>第十七章</b>	<b>商业运行宏观调控体系</b>	.....	(353)
第一节	商业运行宏观调控方式	.....	(353)
第二节	商业运行宏观调控手段	.....	(360)
第三节	商业运行宏观调控体系	.....	(367)
<b>第十八章</b>	<b>商业运行宏观调控体制</b>	.....	(371)
第一节	我国传统商业运行宏观调控体制的基本 特征及改革的必要性	.....	(371)
第二节	建立商业运行宏观调控体制的原则	.....	(377)
第三节	建立宏观调控体制的组织形式	.....	(384)
<b>第十九章</b>	<b>商业产业发展</b>	.....	(390)
第一节	商业产业及其功能	.....	(390)
第二节	商业产业发展的内涵	.....	(394)
第三节	利用市场促进商业产业发展	.....	(399)
第四节	利用产业政策促进商业产业发展	.....	(405)
<b>后    记</b>	.....	.....	(410)

# 第一篇 总 论

在社会化大生产充分发展的商品经济条件下，整个社会经济的运动集中地体现为作为社会再生产中介与桥梁的商业运行。商业是商品经济条件下流通过程的基本承担者，商业的运行与发展，反映并决定着整个社会商品经济的运行与发展。在社会主义经济从传统的产品经济向有计划的商品经济转变的经济改革过程中，商业运行轨道的转变反映并决定着生产以至整个国民经济运行轨道的转变。随着生产力的提高和经济改革的深入，商业在社会经济运行中的中心地位已被众多的正反两方面的的事实所证实，从而被越来越多的人所认识。

就像社会再生产是一种不间断的运行过程一样，商业也是一种不间断的运行过程，无论从商业客体（商品）还是从商业的主体（企业）来考察，都是如此。因此，从理论上揭示商业运行的规律性，探讨商业运行的模式及其选择，对于促进商业以至整个国民经济的改革与发展都是十分必要的。

# 第一章 商业范畴

商业是商品经济的范畴。在不同的商品经济发展阶段上及不同经济形态的社会里，商业的性状是不同的。由此也导致人们对商业认识和对商业范畴把握上的差异。因此，研究商业运行首先需要解决的问题就是对商业范畴的认识和把握。本章的中心议题就是解决如何认识商业范畴的问题。

## 第一节 商业及其属性

### 一、商业是商品经济的一个本质性范畴

商业是商品经济的一个本质性范畴。自从人类社会出现了商品和商业以来，商业及其发达程度一直是商品经济发展水平的基本标志。商业是商品经济社会中具有本质性的经济行为。人们只有在市场上，在具体的商品交换活动——主要是商业活动中，才能判断整个社会的生产和消费是商品性的还是非商品性的，才能判断整个社会商品经济的发达程度。诚然，我们不能否认在以自然经济为主要形态的社会里也存在着商业，但这并不排斥商业作为商品经济本质性范畴的属性。因为，离开了商业就不可能真正了解商品经济的一切特征。

同时，商业还是社会商品生产和商品交换发展到一定阶段的产物，是发达商品流通的体现。在简单商品经济形态和简单商品流通的条件下，人们以满足自给性消费后的剩余产品去直接交换自己所需的其他产品，流通是以商品——货币——商品为特征的，交换的目的是商品使用价值。这种交换活动虽然具有商业活动的某些特征，但却与商业活动的目的有着根本不同。商品经

济进入较为发达的阶段后，商品流通以货币——商品——增殖货币为基本特征，商品经营者买进商品转手卖出，以求获得更大的价值量，这就是发达商品流通条件下商业活动的典型形式，即以价值增殖为目的，为卖而买的专门的交换活动。

## 二、商业是买进卖出交易行为的总和

交易是商品或劳务所有权的转移、变更或提供，而这种所有权的变化又是以取得交换对方的商品或劳务使用价值与价值为前提的。不过，商业交易不同于其他交易，商业交易必须能够带来价值的增殖。然而，单纯的一次性交易是难以达到价值增殖目的的，商业交易至少必须具有买进和卖出两种具体的交易行为，否则就不会实现价值增殖。因此，商业交易从动态过程看是一系列相关的交易行为的总和，即买进卖出行为的总和。

可见，并非所有的交易活动都是商业行为，作为商业行为的交易活动从整体上考察必须是构成从买进又到卖出、从而取得更多价值量这一过程的一个阶段或子过程。

作为一种交易行为，商业活动实质上是商业主体以其交易活动实现它与整个社会市场环境之间，或者是媒介其他经济主体与整个社会市场环境之间的经济联系的过程。在社会化大生产条件下，各个经济主体之间的经济联系问题是社会经济运转的中心问题。在商品经济社会里，商品交易是经济主体实现相互间经济联系的基本形式。商业的社会经济职能就在于媒介这种经济联系。因此，商业主体在组织体制、组织形式、经营体制、经营行为等诸方面的选择，都必须服从于实现交易的需要。也就是说，认识与理解商业活动，必须把实现交易联系作为基点，在实践中也应把它作为考虑问题和进行决策的出发点和中心，而不能在一开始就假定（或者事实上假定）实现交易联系的需要已被纳入某种组织体制、组织形式、经营体制或经营行为之中，更不是不顾客观实际，以某种组织体制、组织形式等去“塑造”交易联系。

从商品经济发展的历史过程来看，交易（或交换）是先于商

业产生的。交易（或交换）的发展产生了专门商业活动的需要和客观条件。而商业的产生和发展，又进一步促使交易向着更加复杂、更加完善的方向发展。但无论如何，商业的发展没有也不可能改变其作为一种交易行为的本质属性，因而没有也不可能改变实现交易的需要对于商业活动诸方面抉择的决定作用。从现实经济生活来看，交易的性状和方式决定着商业主体基本组织形式和经营活动方式，决定着商业主体的部门或行业性质。比如，批发或零售交易决定着批发或零售企业的组织形式和经营活动方式；现货或期货交易决定着现货交易主体或期货交易主体的组织形式和经营方式等等。此外，批发或零售交易方式，现货或期货交易形式等，还是形成不同的商业部门或行业的最基本的决定性因素。

### 三、商业是一个产业系统

商业作为一个产业系统，首先表现为那些专门从事商品买进、卖出的商品经营者不仅完成了从生产中独立出来的全过程，而且发展、壮大为社会经济有机体的一个分支。同时，与独立化商业活动具有同样运行特征的商品生产各产业、各企业也分别设立起相对独立的购销部门。现代商品经济发展的事实表明，生产企业设立独立的原料购进和产品销售部门是一个基本趋势。可以说，购销和生产相对独立化已成为现代生产企业的基本组织制度。这样，相对独立的购销部门不断从商品生产的各产业和企业中分化出来，都以买卖商品为己任，从而也构成整个商业产业系统的有机组成部分。其次，商业作为一个产业系统是由买卖业不断演化而形成的。我们知道，最初的商业行为是集交易过程、运输、仓储等于一体的，或者说是集价值运动、使用价值运动和信息运动于一体的。之后，随着商业的日益发展这种状况逐步被打破了。其一，商业主体以前自行储运商品，即兼营运输业、仓储业，但现在储运已与商业分离，形成了独立的仓储、运输业。其二，过去，商业交易的结算过程在交易双方之间自行进行，无需他人介入，但之后随着银行的产生，商业的结算业务就在很大程度上转成为银行业务

了。其三，过去，商人自行在交易中了解和掌握信息，现在出现了专门以收集、整理和提供市场信息为职业的信息业，从而信息业务也从商业中分离出去了。其四，过去交易过程中的风险纯粹由交易双方承担，但随着银行业务的拓展和独立保险业务的形成，交易中的保险业务也产生并成为银行或保险业的基本业务了。其五，起初，商人之间的交易是由双方直接进行的，后来交易中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，并独立而成为经纪业、代理业。以上各业可称为是商业的辅助业。它们或者是直接从原有商业业务中分离出来的，如物流业、信息业和结算业；或者是由交易发展需要而派生出来的，如保险业、经纪业和代理业。商业的各辅助产业尽管以其各自特有的运行方式而区别于商业本身，但它们都与商业有着不可分割的联系。商业如果离开这些辅助产业就难以运转；而这些辅助产业如果离开商业，也难以产生、存在和发展。总之，独立商业与其辅助各业共同构成了一个范围极广的产业系统。

如果从商品的生产到消费的纵向运动过程看，商业仍然构成了一个产业系统，这个系统是以商业批发业和零售业为基本产业构成的。具体地说，是由以下行业构成的：产地批发、销地批发、中转批发、综合批发、专业批发，生产者批发、代理批发、经纪行等批发行业；专业零售、百货业、超级市场及生产者自销店等零售行业；各种各样的纵向、横向联合企业构成的批零兼营业，如连锁商店、特许代营商店、协同营业商店、自愿联合商店等。总之，各种经营方向、经营方式和管理方式不同的商业企业构成了一个复杂而有机的产业系统和商业网络，其网点遍布整个社会。

由此可见，商业，无论从横向的角度来考察，还是从纵向的角度来考察，都构成了一个庞大的产业系统，而如果把这二者综合起来，即考察各个商业企业与相关行业的联系，商业这个纵横交错、有机联系的产业系统就更加明显了。



#### 四、商业是一个运行过程

从宏观上讲，整个社会的再生产过程是由社会产品的流通过程所连结的，具体地讲，也就是由一次次商业交易行为所连结的。商业是伴随着社会再生产过程而不断运行的过程。商业主体把再生产过程中所需要的原料、生产手段和技术等输送到生产部门，然后又把生产领域的产品送到消费领域。从企业的再生产来讲也是如此，企业的独立购销部门买进产品或原料、继而卖出产品，也就完成了一个完整的商业过程，同时其回收的资金又是下一个循环过程的条件。总之，商业就是一种不断的运动，就是一个不断的运行过程。

如前所述，商业是一系列的交易活动，每一次交易活动都是下一次交易活动的准备和条件。如果这次交易活动是商业的买进过程，那么，它就是下次卖出交易活动的准备，它内含着卖出的客观必然性；如果这次交易活动是商业的卖出过程，那么，它同样也是下次交易——又一次买进的条件。商业就是这样，处于一种不断的运动状态之中。当然，也不排除某个个别商业资本在其经过了一个阶段的运行之后，由于某种原因而中断运行，如产品积压、企业倒闭等，但从整个社会的角度看，商业的这种运动从未停止过。一个企业的产品积压，可能使另一个企业产品脱手而得以继续运转；一个企业的倒闭可能正是为其他企业补充了资金、劳力等等。同时，也不能排除商品在其整个运动中暂时的静止，如投入库存，但商品的这种静止，也往往是商业运动的一种方式，因为没有库存，商业运动就会由于无存货准备而真正中断。

商业运行不但表现为一次又一次的交易行为和商品从生产到消费的运动，而且表现为商业不断地适应市场需求变化的过程。企业通过买进过程和卖出过程去接触市场，了解市场信息，不断地调整着买进和卖出的商品品种、数量、价格等等，调节着自身运动与市场运行的相互适应性。这种调节过程，控制着商业运行的总体方向和具体的经营，以使得商品从生产到消费的运动及企