

商业制度创新论

蔡文浩 著

中国审计出版社

现代商业创新理论丛书

编委会

主任：纪宝成（中国人民大学校长、博导）
副主任：黄 海（经贸委贸易市场局局长）
李金轩（中国人民大学教授、博导）
黄国雄（中国商业经济学会副会长、
中国人民大学教授、博导）

委员：（以姓氏笔画为序）

王亚星	刘东明	向 欣	任兴洲
纪宝成	宋 刚	李 飞	李金轩
李辉华	何明柯	张采庆	金永生
侯善魁	陶 琲	黄 海	黄国雄
曹厚昌	路志凌	蔡文浩	

主 编：黄国雄

21世纪是商业的世纪（代序）

黄国雄

《现代商业创新理论丛书》是作者奉献给21世纪的礼物。

21世纪是商业的世纪，我们的时代是商业的时代。

第一，这是历史发展的必然。

尽管我们对时代有种种不同的叫法，什么信息时代、知识经济时代、网络时代等等。但更确切地说我们的时代应该是商业时代，21世纪将是商业世纪。只要我们寻找历史发展的轨迹就不难发现：第一次社会

大分工产生农业，第二次社会大分工出现工业，第三次社会大分工诞生商业，社会发展正是沿着这一规律，从农业社会进入工业社会，迎来了商业社会。所谓后工业社会实质上就是商业社会，正如古典经济学家亚当·斯密所指出的一样，只要人人都参与交换，人类就进入商业社会。发达的国家已跨进商业时代的门坎，21世纪全球将迎来商业全球化的曙光。市场经济从本质上说就是交换经济，它根本区别于以分配为核心的计划经济。市场经济通过交换实现社会分工与合作；通过交换来满足彼此对商品和劳务的需要；通过交换来达到社会资源优化配置的目的。当生产发展到一定程度，市场就是决定因素，也就是说当买方市场出现以后，生产能否继续，生产的规模和结构，生产的深度和广度，完全取决于市场的状况，有需求就要生产，多需求多生产，快需求就快生产。没有市场，没有需求，任何一种形式的生产都会造成新的浪费。商业是交换的主体，商业的职能就是从事商品交换、媒介商品交换，一个成熟的市场经济，必须以发达的、完善的现代商业为条件、为依托。市场经济作为全球性的发展趋向，商业也就成为我们时代的特征。

第二，国际竞争力的重要表现。21世纪世界竞争主要表现为商业竞争。

西方学者深刻地指出：“今后改变世界格局的不是战争而是商业。”揭示了商业的发展在未来世界的

重要作用。随着世界经济在全球范围内的建立、发展和完善，商品服务贸易的国际化，商业综合能力将是衡量一个国家国力的基本标志。它既表现为科学技术应用所焕发出来的现代生产力，也表现为有效配置社会资源和充分利用国际资本所表现的综合流通力。战争只是交战双方某一时期力量的对比，它所带来的破坏性和后遗症已被全世界人民所唾弃，霸权既不得人心也无法持久。只有商业的实力（生产力与流通力的统一）才能决定一个国家国际地位及其所产生的影响。流通力不仅自身在创造价值，同时还是生产价值实现的关键。生产什么？生产多少？何时生产不取决于主观愿望，而取决于市场需要、流通能力和商业行为。竞争力一直居于世界前茅的新加坡，不在于生产优势，而在于流通力的强大。我国香港地区之所以成为国际大都市，具有许多城市无法比拟的竞争力，也不在于生产的规模，而在于第三产业的发展。

第三，国际交往的客观需要。

21世纪国际交往主要表现为商业交往，商业原则就是国际通则。随着经济全球化、世贸组织一体化的进程，商业竞争将逐步取代政治纷争，商业原则将成为处理国际关系的基本准则。21世纪国际交往主要表现为商业交往。以商业为纽带建立更加紧密的国际合作关系，通过广泛的商业交往、交流和交易，实现国家之间经济合作，技术交流，达到优势互补，不断提

高人民生活水平、推动人类社会共同进步的目的。这是历史发展的潮流，是任何人都无法改变的。而商业原则（亦是市场经济的基本原则）的核心是：平等互利、等价交换、自由过渡、自由贸易。这不仅是处理人与人之间关系的基本原则，也是处理国际关系的基本准则。市场经济是利他经济，商业行为是利他行为，任何一种商品，任何一次买卖行为，如果不首先得到社会承认，能够满足生产或生活的某种需要，就失去存在的价值和发展的条件，不利他就无法达到利己的目的。任何一种商业行为、国际交往必须以满足对方需要为前提，才有合作的基础、交换的可能并实现双赢的目标，才能实现互通有无、资本增值的目的。这也是商场区别于战场，商业竞争不同于战争的根本标志。“无商不奸”、“无商不诈”这不是商业的本质，是商人道德堕落的结果和个人欲望盲目扩张在商业行为的丑陋表现。

第四，消费水平提高的内在要求。

21世纪的消费方式完全取决于商业形式。如果说农业社会是人类社会生存的一种形式，如何通过自给自足，实现生存的条件，达到生命延续的目的，而工业社会就是一种经济发展的模式，采取不同的产业政策，寻求不同的发展道路，实现社会进步的共同目的；那么现代商业就是一种生活方式、消费模式，它从多方面制约和影响现代消费的内容和质量。第一，

商业是现代人类生活质量的标志，是生活内容的重要表现，从商品的品种和质量、服务的形式和方式、网点的布局和业态，从多层次、多方位反映人们生活质量的深度和广度。第二，商业在改变人们的消费观念，引导生活质量的不断提高。通过消费信贷、分期付款、广告宣传、产品展示等形式，引导人们改变观念，提前消费，达到启动市场、拉动生产的目的。第三，商业在丰富人们的生活内容，通过拓宽服务领域、增加服务内容，扩展以旅游、健身、娱乐、庭院、野外等生活为内容的消闲经济，为人们提供丰富多彩、健身健心的业余文化生活。第四，商业在改变人们的生活方式，通过汽车电影、汽车银行、自动售货、网上购物和24小时营业等，提供了多种消费形式和生活方式，满足不同档次、不同阶层的消费需要。

21世纪的商业是现代商业。现代商业就是大商业、大市场、大流通的观念，是传统商业与现代商业的统一，是商品与服务的统一，是数量商业与素质商业的统一：第一，它不只是商业企业和自然人的个体行为，而是所有商业主体（独立商业和厂商）、组织商品和劳务流通的全过程，是社会整体商业组织的协调。第二，它不仅仅是部门经济行业性的经济行为，而是国民经济运行的有机整体，“是商品所有者全部关系的总和”（马克思语），关系到每一个部门的经济利益和经济效益。第三，它不仅是一种发达的交换形式，

而是商品交换的全体，是整个商品生产、商品流通的组织和决策者。第四，它不是发达国家的专利，而是所有国家存在的共同现象。它在国民经济发展中的作用，取决于社会对商业尊重的程度、开拓的深度和广度。第五，它不是独立商人的买卖行为，而是所有生产者和经营者都要经历的经济过程。所有企业行为最终需要表现为商业行为。只有出售商品或劳务，才能实现价值，为企业的生存和发展创造条件。

我国晚清学者郑观应曾经指出：“商理极深，商务极博，商心极密，商情极幻”，揭示了商业活动的特点和复杂的经济过程。由于我国商品经济不发达，加上长期受到轻商思想的影响和“左”的干扰，不仅忽视对“商情”、“商心”的研究，没有对商务过程进行系统、全面地研究，也无视对“商理”的探讨，揭示商业活动的内在规律和商业产生和发展的必然过程。传统的商业经济学及其相关著作，多停留在对现行商业政策的诠释或实践的总结。商业理论的贫困必然导致贫困商业。面对着未来的商业社会，所要研究的内容非常广泛，本丛书作者试图从商品商业、服务商业等方面的探索填补商业理论研究的一点空白。如果能做到这一点，也就没有白费作者的心血，也不辜负中国审计出版社对出版这套丛书所付出的艰辛。

理论研究是没有禁区的，但理论创新需要冲破种种禁区，需要一批勇敢的探索者，去探索前人没有涉

及的领域，提出自己独到的见解，形成一家之说，科学才会兴旺，理论才能发展。但是，应该看到，任何一种理论的提出和创立，都不可能是完全正确的，系统全面的。因此，本丛书的特点：一是力求适应商业社会的发展需要，逐步填补社会对商业理论研究的不足，以商业通则和国际惯例为指导，结合我国现实情况，探索在新的形势下商品流通的特点、规律和存在形式，针对我国商品流通、商业活动存在的问题，提出一些见解、设想和对策，有一定的可操作性和参考价值。二是力求在观点、体系和结构上有所突破，力图对从计划经济向市场经济转轨过程中的商业现象做出新的解释。因此，选题的重点不在于理论的完善、结构的系统，而在于创新和独到见解，哪怕是一个观点、一种见解、一个章节都是自己研究的成果，做到独到、创新和发展，都可以达到选题的标准。三是丛书作者都是经济学博士，甚至是同学科全国学术的带头人，即使个别刚跨出校门的博士生，也是学生的佼佼者，学术研究成果颇丰，他们各有所长，形成本丛书的作者群体，使丛书具有系统性、科学性和可读性，有较高的社会价值，值得一读。四是丛书第一批主要有：《交换经济论》、《商业制度创新论》、《国家经济安全与流通》、《现代物流与配送》、《商品分销体系建立与创新》、《农业产业化与农产品流通》、《政府采购制度创新》、《流通秩序与商业行为》、《商业产业组织创新》、

《市场失败与企业失败》等10本，计划2001年出齐。并做好第二批丛书的出版和发行的准备工作。

理论的探索同样存在风险，其风险在于本身的谬误、片面和不成熟，总要经历否定——肯定的过程。这个过程需要同行的支持、帮助、批评和指正。可以说，这套丛书不论哪一本都存在这样或那样的问题甚至错误，但是如果能在商业理论研究这一平静的湖上激起一层涟漪，引发社会注意，得到同行的批评与指正，达到抛砖引玉的目的，就实现了本丛书编辑出版的意图。

作者前言

所谓商业制度，简单地说，就是商业主体在交换过程中逐渐形成的大家共同遵守的交易习惯、行为准则和商业政策。它的作用，是在界定商业主体的权利和义务的同时，将千差万别的交易活动制度化、道德化、规范化。制度是人类社会实践的产物，是人类社会所特有的。商业制度是社会制度系统中的子系统，同样也不例外。从有了商业主体实践活动的那一天起，商业制度就随之诞生；在商业活动延续至今的漫漫历史长河中，商业制度也随之发展。

尽管对商业制度进行系统的理论研究是近几年的事。然而就商业制度的客观存在性而言，它是伴随着商业的产生而产生的，在我国至今已有两千多年的历史。春秋时期的轻重思想及相应的国家宏观经济管理办法、商鞅的“农战”政策，汉朝的盐铁专卖、平准思想，鸦片战争时期的“苏州制度”等等，都是典型的商业制度事例。交易者拥有所交换商品的所有权、遵循自愿让渡的原则进行交换应是商业制度最原始、最基

本的两项内容。随着商业主体的实践活动不断深化、范围不断拓展，商业制度的内容也随之不断充实、丰富起来。

制度以及评价制度的标准均是历史范畴。有效率的制度必然是能促使人们在特定的环境、特定的条件下以最小成本捕捉获益机会的某种社会安排，这种社会安排与特定的历史条件密切相关。党的十一届三中全会以来，我国的商业流通领域发生了翻天覆地的变化，无论是商业制度的实践环境还是实践过程都在日益丰富和深化。但不可否认，商业制度建设也存在滞后于商业实践的问题。由于经济主体对经济利益的过分追逐而导致的流通混乱、市场无序、信用低下已成为当前商业流通领域存在的严重问题。对于这些问题，如果不通过商业制度加以规范、限制，那么就可能会与经济发展形影相随，在经济发展的同时道德沦丧，到头来阻碍经济与社会的发展。

显然，对我国商业制度建设的实践进行理论总结，探索商业制度创新的规律，明确商业制度创新的目标、内容，是当前建设有中国特色社会主义市场经济体制这一历史条件下对商业经济理论工作者提出的必然要求。《商业制度创新论》这本书是顺应新形势的要求而写的。这就是说，即使我不写，其他人也一定会写，并且能够写得更好。我之所以有幸加入到商业制度创新研究的队伍中来，则完全是我的老师——中国人民大学博士生导师黄国雄教授启发和提携的结果。

早在1996年底，我拜读了黄老师发表在《中国商报》上的文章——“连锁不是业态，是商业制度创新”，这是我最早接触到的关于商业制度创新研究方面的理论性文章。从那时起，我便萌发了研究商业制度创新的念头，并开始逐步阅读国内外有关制度经济学方面的著作和论文。1997年，我有幸成为

黄老师的博士生，在黄老师的指导下正式开始了商业制度创新的理论研究。

坦率地说，无论从我的阅历、悟性、理论功底还是我的学术交往来看，我是难以胜任对商业制度创新理论进行系统研究这项工作的。因此当我的师弟宋刚非常热心地将书稿索去送往出版社后，我心中时常忐忑不安，甚至夜不能寐，生怕这本书出版后会贻笑大方。

从我的经历和悟性来看，我在西北已生活了近30年。在封闭、保守、落后的社会文化环境中长期坐井观天，使我的思维和行为也日趋保守，性格由拙生懦，由懦更拙。每逢创新之举，我总是战战兢兢。这样的性格和经历是非常不适宜做制度创新的研究工作的。

从我的知识结构来看，我是属于先天不足，后天又被揠苗助长的那类人。1977年我考入大学数学专业时，中学的数学知识均是在两三月内突击强学的；尔后在工作期间由于学校师资短缺，我又先后被指派教英语、计算机、哲学、管理学、谈判学等，由涉猎面之广可见我之杂而不精。从上大学至今，屈指算来，已有23年，但真正投身于一项专门的研究工作，只是近三四年的事。因此，我虽然已步入中年，从事教育工作亦近20年，但在商业经济理论研究方面，我只能是个新兵。

由于起点较低，无论我怎样努力地站到巨人的肩膀之上，仍自觉本书在理论的严密性、完整性及创新性等诸多方面存在许许多多的不足，有些甚至是错误。与我依仗的巨人相比，我不仅没有感到提高，反而更加自惭形秽。在本书的写作过程中，我借鉴并引用了许多制度经济学、商业经济学、历史学和哲学研究的先行者们的研究成果，具体成果内容均列于参考文献之中。在此我向被我索取了学术营养的先行者们致敬

——就像小草向大地致敬那样。

我由衷地感谢我的导师黄国雄教授、师母童宛生教授，老师李金轩教授、马龙龙教授，师兄弟刘勇、王亚星、于淼、吴冠之、路志凌、何明珂、宋刚、金永生、李飞、王卯等等，还有我的家人，没有他们的支持、鼓励和帮助，我是绝不敢斗胆出书的。尤其是师弟宋刚，他不仅为我包揽了与出版社联系的一切事宜，而且还时常为我打气鼓劲，使我身在西北兰州而能有在北京出书的勇气和条件。我的导师更是对我严格要求，对本书的结构和内容提出了非常具体的指点。可以说，本书的重要观点均来自黄老师耳提面命般地启发和教诲。

我也要感谢中国人民大学这所具有优良传统和光荣历史的学校，是它不仅为我提供了难得的学习机会和良好的科研氛围，而且将我吸纳进了商业经济理论学术研究的团队，使我有较从前广泛得多的学术联系。

本书是一本理论研究的著作，对许多观点的看法见仁见智在所难免。对我这样一个商业经济研究队伍中的中年新兵来说，非常需要前辈及同行们的点拨，也需要来自读者们的建设性意见。我希望本书能起到学术交流的作用，促使今后进一步探索商业制度创新的规律，并使其应用到商业制度建设的实践之中。

目 录

21世纪是商业的世纪（代序）	黄国雄（1）
作者前言	（1）
导论	（1）
第一章 制度分析的历史、理论与商业制度	（19）
1.1 制度分析理论研究综述	（21）
1.2 商业制度的内涵和外延	（31）
1.3 商业制度创新与商业管理创新	（44）
1.4 商业制度创新与技术创新	（54）
第二章 人类历史进程中商业制度的演进机理及结论	（60）
2.1 商业制度演进的基本规律	（61）
2.2 对人类历史进程中商业制度演进的归纳	（73）
2.3 关于商业制度演进的几个历史结论	（95）
第三章 建立社会主义市场经济与商业制度创新的必然性	（102）
3.1 市场经济条件下商业地位的提升	（103）

3.2	交易成本与现代市场经济商业制度创新…	(115)
3.3	现代市场经济中商业制度创新的迫切性…	(120)
第四章	市场经济的生产方式、消费方式与商业制度	(126)
4.1	市场经济的生产特征.....	(127)
4.2	市场经济的消费特征.....	(139)
4.3	商业制度在解决生产与消费之间矛盾 方面的作用.....	(149)
第五章	商业制度创新的目标模式.....	(158)
5.1	商业制度创新的目标体系.....	(159)
5.2	商业制度创新的动力机制.....	(171)
5.3	商业制度的作用模式.....	(189)
第六章	采购过程的商业制度创新.....	(194)
6.1	采购过程中的商业制度问题.....	(195)
6.2	政府采购制度创新.....	(213)
6.3	再生产与再销售采购制度创新.....	(226)
6.4	生活消费采购制度创新.....	(233)
第七章	批发商业制度创新.....	(236)
7.1	市场经济体制亟待批发商业制度创新.....	(237)
7.2	批发商业制度创新的方法和内容.....	(248)
第八章	零售商业制度创新.....	(267)
8.1	零售商业制度的概念和内容.....	(268)
8.2	零售微观商业制度创新与零售业态.....	(290)
第九章	发展连锁商业实现商业组织制度创新.....	(306)
9.1	连锁商业是市场经济条件下制度和技术创新 的必然产物.....	(307)
9.2	连锁商业是我国商业发展的必然趋势.....	(322)

导 论

市场经济的本质，在一定意义上是交换经济。然而市场经济的本质并不能自发地在社会经济生活中表现出来，这不仅由于市场本身存在缺陷，而且还因为长期的计划经济体制会形成一种惯性力量，深深地埋藏在人们的心底，当面对具体的行为选择时，习惯会不知不觉地表现出来。针对这个问题，本章提出一个核心观点：商业制度创新是建立我国市场经济体制的突破口。同时指出，商业制度创新旨在通过社会交易秩序与交易过程的“帕累托改进”，降低交易费用。