



高等教育自学考试

《中小企业管理》 自学指导

(附：福建省高等教育自学考试《中小企业管理》考试大纲)

主编 余忠



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



高等教育自学考试

《中小企业管理》 自学指导

(附:福建省高等教育自学考试《中小企业管理》考试大纲)

主 编 余 忠

副主编 石德金 戴永务

编 委 (按姓氏笔画为序排列)

石德金 刘树人 李 煌 余 忠

陈小玲 郑全宾 林伟明 施 芬

杨秋鸾 赛长来 戴永务



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

《中小企业管理》自学指导/余忠主编. —武汉: 武汉大学出版社,
2008. 12

高等教育自学考试

ISBN 978-7-307-06696-0

I. 中… II. 余… III. 中小企业—企业管理—自学参考资料
IV. F276.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 186371 号

(附赠光盘《中小企业管理》自学指导与习题答案)

余 忠 主 编

余 忠 主 编

(附赠光盘《中小企业管理》自学指导与习题答案)

余 忠 主 编

责任编辑:唐 伟 责任校对:王 建 版式设计:马 佳

出版发行: 武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷: 湖北恒泰印务有限公司

开本: 880 × 1230 1/32 印张: 10.875 字数: 309 千字

版次: 2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-06696-0/F · 1212 定价: 22.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 如有缺页、倒页、脱页等质量问题, 请与当地图书销售部门联系调换。

前 言

中小企业管理是高等教育自学考试经济类会计（专科）专业的一门必修课，是为培养适应社会主义市场经济要求的从事会计管理工作的高等专门人才而设置的一门综合性基础课程。本课程的目的是通过让考生初步了解企业管理的基本原理及科学的管理方法与技术，树立经济观念和现代管理观念，以适应基于现代技术环境与科学管理条件下的企业生产经营活动。其内容基本涉及企业管理主要方面的大多数内容，具有内容广、综合性强、实践性强的特点，对自考生来说有较大的难度。为帮助考生更好地学习教材内容，更准确地理解和把握考核要点，同时为考生提供一个学习和自我检测的机会，提高自考生考试成绩和学习效果，我们组织福建农林大学经济与管理学院具有一定教学实践经验的教师编写本书。本书可以作为自学考生的辅导用书，希望能给考生有益的帮助。

本书严格依据高等教育自学考试指定教材《企业管理概论》（刘晓欢主编，高等教育出版社 2005 年版）的内容，并根据《中小企业管理》考试大纲及要求，编写各章的学习目的与要求、学习重点、练习题及参考答案。练习题的设计基本上覆盖了教材各章节的主要内容，题型包括单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释题、简答题、计算题和案例分析题。练习题内容的难易度及能力层次的要求，符合自学考试大纲规定的考试要求。

本书是集体智慧的结晶，由余忠负责总体框架设计以及编写的组织与协调工作。各章编写分工如下：第一、二章由余忠、李煌编写；第三、四、九章由石德金、郑全宾、林伟明编写；第五、六章由戴永务、杨秋鸾编写；第七章由刘树人、施芬编写；第八、十、

内容要素与学习建议

该内容是《企业管理》课程的重要组成部分，也是学习《企业管理》课程的基础。该内容主要介绍《企业管理》课程的基本概念、基本理论、基本方法和基本手段。该内容是学习《企业管理》课程的基础，也是学习《企业管理》课程的关键。

《中小企业管理》学习与应试建议

该内容是《企业管理》课程的重要组成部分，也是学习《企业管理》课程的基础。该内容主要介绍《企业管理》课程的基本概念、基本理论、基本方法和基本手段。该内容是学习《企业管理》课程的基础，也是学习《企业管理》课程的关键。

自考生利用业余时间进行自学，存在的最大问题就是学习不得法，抓不住重点问题，致使时间、精力花费不少，效果却不佳。为帮助考生学习《中小企业管理》课程，并取得较好的学习效果和考试成绩，本文就《中小企业管理》课程的学习与应试提出几点建议，供自考生参考。

一、明确课程的学习目的和要求

《中小企业管理》是高等教育自学考试经济类会计（专科）专业的一门必修课，是为培养适应社会主义市场经济要求的从事会计管理工作的高等专门人才而设置的一门综合性基础课程，也是了解和掌握企业管理一般知识、提高管理素质的普及性课程。学习《中小企业管理》的目的是让学生初步了解企业管理的基本原理及科学的管理方法与技术，树立经济观念和现代管理观念，以适应基于现代技术环境与科学管理条件下的企业生产经营活动。学习要求概括为如下五个方面：（1）掌握现代企业管理的基础理论和基础知识，掌握市场经济的基础知识。（2）熟悉现代企业管理的基本方法和现代化管理的基本手段。（3）了解现代企业运行的基本规律以及企业主要部门的管理工作内容，学会沟通、协调与配合。（4）树立经济观念，初步具备对企业生产经营活动进行分析的能力和决策能力。（5）在自学时要认真阅读，联系实际，反复思考，抓住重点进行自学和复习。

二、把握课程的结构体系和主要内容

本课程主要涉及企业管理主要方面的大多数内容,虽然内容较多,但其基本思路是清晰的。该课程共分为三大部分:宏观基础知识、管理学基础知识和企业要素管理知识。

1. 宏观基础知识。主要介绍市场经济基础和市场主体行为。通过这些内容的介绍,使自学考生了解经济学、市场经济基础等最基本的知识,为学习本课程的后续内容奠定基础。

2. 管理学基础知识。主要介绍企业与企业组织、管理与企业、企业环境和企业决策与计划。这部分是企业管理最基础的知识,通过这些内容的介绍,让自学考生了解管理学的基础知识,为进一步学习企业要素管理打下基础。

3. 企业要素管理知识。主要介绍市场营销管理、生产运作管理、质量管理、企业资源管理和中小企业经营管理实务。这部分内容涉及企业管理的具体实务方面,是企业生产经营活动的实践内容,目的是让自学考生学习和掌握企业管理的基本理论、基本手段和基本技能,为从事管理及相关工作做好理论与技能准备。

三、掌握课程的学习方法

好的学习方法可以节约时间,提高学习效率,达到事半功倍的效果,根据本课程的特点,建议自学考生在学习时可尝试以下几种方法:

(一) 计划安排学习法

自学考生大多数是利用业余时间进行学习,时间比较紧,因此,考生要根据本课程的内容总量,再结合自己的实际情况,科学地分配时间,安排自学进度,认真阅读教材,做出读书笔记,反复背诵、记忆有关知识。切忌在考试前几天“临时抱佛脚”、“开夜车”,这些做法不但不利于身体健康,而且也很难取得理想的效果。老子说得好:“合抱之木,生于毫末。九层之台,起于累土。千里之行,始于足下。”学习知识也是一样的道理,要靠平时不断

地学习，逐步消化，日积月累，这样才能实现从量变到质变的飞跃。

本节(二)全面系统学习法

全面认真学习教材内容，是考生自学最基本、最重要的学习环节。只有认真地学习教材内容并真正地理解教材的基本内容之后，方可进行其他环节的配套学习。因此，考生在学习过程中，必须严格按照所报考专业指定的自学教材和考试大纲进行全面、认真的学习。在学习教材内容的过程中，首先应全面系统地学习各章节的内容，记忆应识记的基本概念，深入领会基本理论，弄清基本方法的内涵；其次，应理顺各章之间的联系，注意区分相近的概念和相类似的问题及它们之间的内在联系，从而在总体上把握本课程的基本内容；最后，在全面、系统学习的基础上集中精力掌握各章节的重点问题，对重点问题要反复学习和领会，并通过练习题加以消化和巩固。切忌在没有全面认真学习教材内容的情况下孤立地去抓重点，更不能靠猜题、押题的方法应付考试，这样既达不到好的学习效果，也考不出好的成绩。

本节(三)理论联系实际学习法

《中小企业管理》是一门应用性很强的课程，其内容来自实践，是人类长期管理活动的经验总结与提炼。因此，学生在学习过程中不能脱离实践，机械地、教条地死记硬背教材内容，不但效果不理想，而且也容易使自己觉得该课程枯燥无味，很难理解和掌握课程的主要内容，也会影响学习的兴趣。所以，建议考生应着重在领会基本理论知识的基础上进行记忆，把所学内容跟日常学习生活、社会实践以及身边所发生的事情联系起来，将所学的基本理论、基本方法应用到实际生活中去。这样不但能够帮助理解、消化知识，而且也利于快速记忆，可以达到事半功倍的效果。理论联系实际学习法有三大明显好处：一是可以达到消化知识、巩固知识、学以致用目的；二是可以取得较理想的考试成绩；三是可以提高自己分析问题和解决问题的能力。

(四) 习题训练学习法

高等教育自学考试的特点，是通过考试这个核心环节来检验考生对知识的掌握程度。因此，考生在全面、认真、系统地学习完本课程的内容后，在考试前首先要对自己通过自学所掌握的知识进行自我检验，以考核自己是否已真正地掌握了课程的内容以及掌握的程度。最好的方法就是通过大量地做练习题、仿真模拟试题以及该课程往届考过的试卷，进行强化训练，把对知识的记忆转移到做习题上来，这样不但可以强化记忆，防止知识遗忘，而且也可以提高自己的实战能力，是应对考试的理想方法。但是，在做习题时，应注意两个问题：一是切忌边做习题边翻教材找答案；二是每次做完习题后要进行自我评分，及时发现问题，并进行补缺补漏。

(五) 参阅配套辅导书学习法

自学考试生在自学教材的过程中，常常会遇到一些难以理解或不清楚的问题，特别是教材中的重点和难点问题。因此，精选一本质量较高的辅导书作为参考，配合教材进行认真学习是非常有必要的，可以说它就是自学考生的良师益友。对教材中难以理解的重点和难点问题，通过结合辅导书进行学习，可以帮助考生尽快地理解和掌握这些问题。但是，应注意两个问题：一是参阅辅导书时，应以教材为主，辅导书为辅，不能本末倒置，切忌只看辅导书而不认真钻研教材；二是选择辅导书的关键在于质量高而不在于数量多。

四、活用几种应试技巧

考生在掌握课程基本内容的基础上，还应熟悉、掌握和灵活运用一些应试技巧。现结合本课程的主要考试题型提出如下几种应试技巧供考生尝试：

(一) 排除干扰，认真选择

考生在做单项选择题时，如果对单项选择题所给出的命题结论很肯定，就可以采用“直选法”，直接选择出正确的答案，而无须理睬其他选项；若对命题结论不很肯定，那就应该用“排除法”，经过逐项认真排除后再选择出一个最准确的答案。多项选择题是最

令许多考生头痛的题型之一，它通常要求考生在多项选择题的五个备选答案中，选出2~5个正确答案，正是由于其正确答案的不确定性，致使考生感到难度很大，因此，要求考生在做多项选择题时要以教材上所述内容为本，紧扣题意进行选择，要多谋善断，排除干扰，敢于选择，切忌患得患失，更不能认为备选答案题意对就是正确答案的错误想法。判断题也是一种很容易出错的题型之一。考生在做判断题时，一定要认真阅读，要逐字推敲，决不能走马观花后就做出对还是错的判断。如果是这样，得分率肯定是很不理想的。

（二）抓住关键词，言简意赅

这种应试技巧可运用于解答名词解释题与简答题两种题型。名词解释这种题型主要是对一些概念进行解释，而概念则是对事物本质性的认识，因此，考生在做名词解释题时，一般要用简洁的语言进行高度概括，要领在于把反映概念本质的关键词或要点把握住。考生在做简答题时也要紧扣试题，直接回答题目所提出的问题，做到要点清楚，关键词突出，言简意赅，切忌繁杂，要点模糊不清，更不需做其他特别说明和联系实际的阐述。

（三）列出公式，分步计算

本课程所涉及的计算题主要包括定量决策方法、定量预测方法、生产过程时间组织的三种移动方式等几种类型。虽然比较简单，但是考生也不要掉以轻心，粗心大意，相反要认真对待。考生在做计算题时首先要审清题意，明确已知条件，然后再列出相应的计算公式，接着进行分步计算。切记一定要有计算公式和计算过程，这样做有利于提高得分率。因为计算题的评分标准往往按解答过程分步给分。如果考生所列的计算公式和计算过程都正确或部分正确，哪怕计算结果不对，也会得到一定的分数，若考生在解答时无计算公式和无计算过程，即使计算结果是正确的，也往往会被扣去一定的分数；若计算结果错了，那就会“全军覆没”。

（四）认真分析，活用理论

案例分析题是本课程考试的重要题型之一，也是众多考生认为

比较困难的题型。这种题型主要是考查学生利用教材中所学理论知识去分析和解决问题的能力。考生在做这种题时一定要认真阅读案例材料,并进行细致的分析,判断出这个案例是考查什么知识点,然后再利用教材中相关理论知识并结合案例内容回答题后所提出的各个问题。切忌凭自己的想象或感觉去回答问题,或者回答问题时只是进行表面现象分析,抑或用一些非专业的管理术语回答问题。如果是这样,得分率自然是最低的。

题型四 简答题 (二)

简答题是考查学生对所学基本概念的掌握情况。考生在回答简答题时,一定要认真阅读案例材料,并进行细致的分析,判断出这个案例是考查什么知识点,然后再利用教材中相关理论知识并结合案例内容回答题后所提出的各个问题。切忌凭自己的想象或感觉去回答问题,或者回答问题时只是进行表面现象分析,抑或用一些非专业的管理术语回答问题。如果是这样,得分率自然是最低的。

题型五 简答题 (三)

简答题是考查学生对所学基本概念的掌握情况。考生在回答简答题时,一定要认真阅读案例材料,并进行细致的分析,判断出这个案例是考查什么知识点,然后再利用教材中相关理论知识并结合案例内容回答题后所提出的各个问题。切忌凭自己的想象或感觉去回答问题,或者回答问题时只是进行表面现象分析,抑或用一些非专业的管理术语回答问题。如果是这样,得分率自然是最低的。

题型六 简答题 (四)

简答题是考查学生对所学基本概念的掌握情况。考生在回答简答题时,一定要认真阅读案例材料,并进行细致的分析,判断出这个案例是考查什么知识点,然后再利用教材中相关理论知识并结合案例内容回答题后所提出的各个问题。切忌凭自己的想象或感觉去回答问题,或者回答问题时只是进行表面现象分析,抑或用一些非专业的管理术语回答问题。如果是这样,得分率自然是最低的。

目 录

《中小企业管理》学习与应试建议	1
第一章 市场经济基础	1
第二章 市场主体行为	21
第三章 企业与企业组织	39
第四章 管理与企业管理	58
第五章 企业环境	77
第六章 企业决策与计划	97
第七章 市场营销管理	121
第八章 生产运作管理	147
第九章 质量管理	170
第十章 企业资源管理	192
第十一章 中小企业经营管理实务	217
模拟试题一	236
模拟试题二	242
中小企业管理试卷	248
参考答案	255
中小企业管理试题答案及评分参考	311
附：福建省高等教育自学考试《中小企业管理》考试大纲 ..	315

第一章 市场经济基础

I 学习目的与要求

掌握市场经济的含义、市场经济的功能与作用、市场规律及其作用、市场机制构成要素与主要形式、市场机制的功能、供求规律与供求法则；了解市场经济的特征内容、市场经济规律之间的关系、市场机制的主要特征、影响需求与供给的因素。

II 本章知识结构

市场经济基础

经济资源及其配置方式	资源与经济资源 资源的稀缺与选择 资源配置方式
市场经济特征的含义、特征及其作用	市场经济 市场经济的特征 市场经济的作用
市场经济规律与市场机制	市场经济的运行规律 市场机制
市场供求分析	需求与供给 均衡价格及其变动 需求的价格弹性

III 学习重点

一、资源与经济资源

一般来说,资源就是用于满足人们需要的各种产品,它不仅包括机器、厂房、设备等有形产品,同时也包括知识、技术、信息、能力等无形产品。经济学家为了便于分析问题,仅将那些为获取而必须付出代价(或成本)的资源划为经济学研究的范围,这被称为经济资源。这里需要强调和说明的是,经济资源的范围和含义是不断发展变化的。此外,心理因素、人的潜能、信息技术等都被经济学家纳入研究的范围。

二、经济资源的稀缺与选择

相对于人类社会的无穷欲望而言,经济物品,或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。在经济学中,这种资源的相对有限性被称为稀缺性。资源的有限性和人们欲望的相对无限性就构成了人类社会产生以来最基本的矛盾。这就是经济学所要解决的核心问题。

既然资源是稀缺的,我们就必须要做出这样或那样的选择,即存在一个如何把有限的资源合理安排和使用的问题。资源的稀缺要求任何一个社会经济组织必须重视资源的合理配置和有效使用,即任何一个经济学组织必须面临和解决以下三个问题:生产什么、如何生产和为谁生产。

三、资源配置方式

如何实现资源的合理配置和使用是个人效用最大化和企业利润最大化的核心问题,而这些问题的解决则需要借助一定的方式来实现。在现代经济社会中,资源的配置主要是通过两种基本方式实现的。一种是计划方式,另一种是市场方式,前者是由计划经济体制

支撑的，而后者是由市场经济体制支撑的。

(5) 计划方式是指整个资源的配置和使用是依据政府的一系列计划来实现的。生产什么、如何生产和为谁生产主要是政府通过高度集中的、自上而下的、严格的指令性计划来决定的，包括生产要素在各个行业、各种产品之间的分配，消费品在全体居民中的分配等。

市场方式是指整个经济资源的配置和使用主要是通过市场机制实现的。它与计划经济体制的根本区别在于：生产什么、如何生产和为谁生产的问题主要是由一种竞争的价格机制来决定的。消费者、生产者和生产要素所有者拥有充分的自由选择权，他们从各自的经济利益出发，依照市场情况决定自己的行为。生产什么、生产多少、如何生产由企业说了算，企业生产所需的一切到市场去购买，企业必须考虑产品的销路和价格。个人有选择职业、工作和劳动报酬的权利。政府的投资也必须根据市场和经济发展形势来决定。

经济发展的实践证明，市场经济体制在资源的配置和使用效率方面比计划经济体制有着天然的优势。其根本原因在于它符合所有经济主体的内在的理性需要，即个人追求收入或效用最大化，企业追求收益或利润最大化，而政府只有在社会财富不断积累和增长的条件下才能实现社会福利的最大化。

四、市场经济的含义

从一般意义上讲，市场经济是一种经济资源配置方式，或者说是以市场为导向或以市场为媒介的一种经济形式。在市场上，价值规律通过价格、供求、竞争的变化和相互作用，调节着经济资源的投放方向和比例，支配着人们的经济活动。在市场经济条件下，社会的生产、分配、交换、消费等活动都必须通过市场这个中介来进行，市场在整个社会资源的配置过程中起基础性作用。

五、市场经济的特征与作用

市场经济是实现资源优化配置的一种有效的经济形式，其基本

特征主要有平等性、竞争性、法制性和开放性等。

市场经济的功能与作用包括：(1) 促进资源的有效配置；(2) 有效地调节供求关系；(3) 较优的经济评价功能；(4) 优胜劣汰，推动社会经济发展；(5) 促进对外开放；(6) 促进整个社会全面进步。

消极作用主要表现在：一是生产经营活动具有一定的自发性；二是生产经营决策具有一定的盲目性；三是生产经营活动具有投机性；四是宏观经济总量平衡具有不稳定性；五是收益分配具有非公平性；六是经济发展中具有外部不经济性。因此，在发展市场经济时，必须通过政府宏观调控、政策约束、法律强制等办法来规范经济主体的行为，把其消极作用控制在最小的限度内。

六、市场经济的运行规律

任何一种经济形式必然有其自身的运行规律。市场经济的运行规律主要包括价值规律以及在价值规律基础上形成和发挥作用的供求规律与竞争规律。

1. 价值规律。价值规律是指社会必要劳动时间决定商品的价值量，商品以价值为基础进行等价交换的客观要求。其基本内容是：商品的价值量决定于生产商品的社会必要劳动时间，商品交换以商品的价值量为基础。价值规律是市场经济最本质和最基础的规律，其具体内容是由它所包含的从属经济规律所体现的。这些从属经济规律包括：(1) 价值决定规律；(2) 等价交换规律；(3) 平均利润规律；(4) 生产价格规律；(5) 利润最大化规律。

在市场经济中，价值规律的具体作用有以下几个方面：(1) 价值规律对社会经济资源配置起基础性调节作用；(2) 价值规律可以促使企业不断提高自身素质以应对竞争；(3) 价值规律可以调节商品供求，从而使市场供求趋向均衡；(4) 价值规律在发挥作用的过程中可以促进社会资源配置和经济结构的优化。

2. 供求规律。供求规律是指商品经济中供给和需求之间本质的、内在的、必然的联系。供求规律在市场经济中主要体现为供给

和需求以价格为纽带而具有的既对立又统一，并最终趋同一致的矛盾运动关系。其具体内容是指价格同供求关系的内在联系，表现为供给和价格向相同的方向变动，需求与价格向相反的方向变动，以及供给和需求之间通过价格的波动总是力图相互适应，并最终达成均衡的运动过程。即供求矛盾运动的结果形成均衡价格和均衡产量，在均衡状态下二者保持相对的静止，当供给或需求由于种种原因发生变化而打破原有的均衡状态时，供求规律通过发挥作用又可以使二者在新的条件下形成新的均衡。当然，市场需求和供给在市场价格机制的作用下逐渐趋于平衡仅仅是指一种趋势，或者说是一种相对平衡。在市场经济中，供给和需求不平衡是经常和绝对的，二者的平衡是不经常和相对的。供求规律是市场经济的又一个普遍规律。它像一只看不见的手，分配和调节着社会物质资源和财富，调节着市场经济的发展。市场经济中所说的供给是指企业生产者向市场提供的有效供给；所说的需求是指消费者在市场上所具有的有支付能力的需求。由于各种经济因素的多变性，供给和需求具有不同的弹性。而这种弹性变化的直接诱因是价格变动。由于价格是影响供求总量和结构变动的基本因素，所以，人们可以利用价格变动去调节市场供求关系，努力实现二者的相对平衡。

3. 竞争规律。竞争规律是指商品生产和经营者在追求各自单独的经济利益最大化的过程中，通过多次的价格波动，供给和需求不断地趋向于平衡，同样地又不断地产生供给和需求的不平衡。这种平衡的相对性与不平衡的绝对性是市场经济的内在必然。竞争是实现价值规律调节作用的又一具体形式。市场竞争能正常发挥作用的基本条件是竞争者处于平等的地位。由于现代市场经济中竞争主体所属的产业、企业、规模、生产方向、技术水平、商品品质、在国民经济中的地位等的差异，那种完全公平的自由竞争是不存在的。竞争者之间的平等地位不可能自然形成，它有赖于政府通过多种手段的干预来实现。所以，现代市场中普遍存在的垄断竞争使政府干预和宏观经济调控具有客观必然性。

竞争规律是价值规律得以实现的重要途径，因为价值规律所包