

International Management Accountants Association

国际管理会计师协会

IFM



国际财务管理师 资格考试

中国指导教材

THEORIES OF THE ECONOMICS & MANAGEMENT

经济与管理理论

国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组 编著

“国际财务管理师”（International Finance Manager, IFM）是国际财经管理专业领域的一套职业资格认证体系，是由美国国际管理会计师协会（International Management Accountants Association, IMAA）创建并在全球范围内推行的。

新华社北京6月27日电 经劳动和社会保障部审核批准，国际财务管理师资格认证获准进入中国。

“国际财务管理师”（IFM）是财经管理专业领域的一套资格认证体系，是由美国国际管理会计师协会面向全球推行的，该证书分为两个等级：国际财务管理师和高级国际财务管理师，每个等级分别授予不同级别的证书。美国国际管理会计师协会是财经专业团体组织，它针对亚太地区的实际情况，对其原有IFM职业资格体系进行了修改和调整，添加了符合当前亚太地区商业环境的内容，并允许考生用中文进行考试。IFM资格认证获准进入中国，标志着美国国际管理会计师协会与其中方合作单位可以合法地在华开展考试和发证活动，所颁发的IFM证书与国家职业资格证书具有同等的效力，并纳入国家职业资格证书统一管理体系。IFM考试认证合格者，将获得美国国际管理会计师协会颁发并经劳动和社会保障部注册认证的IFM资格证书。



中国财政经济出版社

国际财务管理师资格考试中国指导教材

经济与管理理论

✦ 国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济与管理理论/国际财务管理师资格考试中国指导教材编写组编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.1

国际财务管理师资格考试中国指导教材

ISBN 7-5005-7325-1

I. 经… II. 国… III. 财务管理—经济师—资格考核—教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 051160 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 24.5 印张 333 000 字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—7 060 定价: 58.00 元

ISBN 7-5005-7325-1/F·6399

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

国际管理会计师协会
国际财务管理师资格考试中国指导教材

学术指导委员会（排名不分先后）

罗伯特	罗纳德	迈克	卢华威	曹远征	陈宇
郑雄伟	彭剑平	应唯	李瑞华	黄卫平	于中一
王化成	于增彪	文宗瑜	卢侠巍	吴雯芳	

编写委员会（排名不分先后）

卢华威 黄卫平 郑雄伟 卢侠巍

参加编撰人员（排名不分先后）

李文兴	刘海民	杨子健	宗文龙	韩燕	李煜伟
刘春生	沈雅琴	肖翔	马忠	邱稚琳	韩华
邓蓉	张雁鎔	刘学鸣	许艳清	刘岩	王含春
王化君	郭丽萍	赵娜	左恩	邓婷	彭进
刘世峰	晏曦	蒋志敏	邬文兵	潘立新	



序言

全球经济一体化的加速，要求中国的财务管理学与国际标准的财务管理学迅速接轨。中国经济的巨大变化，以及中国市场经济地位的确立，提出了财务管理国际化的要求。从全球经济发展的角度来研究财务管理，以国际化的眼光来看待中国的财务管理，已经是中国经济的内在要求。因此，国际标准的财务管理与中国标准的财务管理必将是相互接轨的。

国际财务管理有广义和狭义之分。狭义的国际财务管理是专指与国际经贸、涉外经济及跨国经营相关的财务管理，它是广义的国际财务管理一个分支。本知识体系研究财务管理是广义的国际财务管理，它以管理会计学理论为基础，融合经济学、管理学、财务会计学、统计学等学科的最新实践经验和科研成果，以创新的精神，以全球经济一体化的视角，研究在市场经济条件下全球各国企业共同的财务管理问题及规律，提出解决企业面临的财务问

题的有效方案。

从广义的角度来学习和研究国际财务管理,是我们在中国推广 IFM (国际财务管理师) 知识体系的目的。

国际财务管理师,是掌握并运用国际财务管理学的专家,是全球企业,也是中国企业稀缺的人才。财务管理师是现代企业制度的重要奠基者、市场经济秩序的重要维护者,还是经济创新、财务创新的实践者,其作用是不可忽视的。

财务管理作为一种专门的职业,是在 20 世纪 90 年代中后期逐渐形成的。该职业要求从业者能够“有效培育和配置财务资源,处理与财务相关的各种管理关系”,实现对企业进行资本管理、盈利管理及综合管理,要求从业人员具备价值链分析、成本动因分析、竞争对手分析,业绩综合评价等各方面的综合能力。通过分析所收集和保存的财务信息,支持企业决策过程,完成企业计量核算任务,实现财务控制,管理财务风险,将企业的财务工作从简单核算转变到事前和过程的控制,并上升到全面的预算管理,充分发挥财务在企业经营管理及资本运作决策中不可替代的作用。

中国正处于企业家、资本运作专家、国际财务管理专家的黄金年代。在这个时候,国际财务管理师资格认证体系被引入中国,在我国加以本土化的创新和改造之后,必将成为中国最热门的职业之一。

国际财务管理师证书 (International Finance manager, 英文缩写 IFM),是由美国国际管理会计师协会 (International Management Accountants Association, 英文缩写 IMAA) 在全球进行推广的国际财务管理领域完整的资格体系。该证书分为国际财务管理师 IFM (International Finance Manager) 及高级财务管理师 SIFM (Senior International Finance Manager)。国际财务管理师 (IFM) 资格考试认证体系是国际管理会计师协会 (IMAA) 根据国际财经领域理论与实践发展变化,征得政府部门、专业机构、各行业的雇主的意见而创立的。国际财务管理师的学习分为理论学习、案例学习、专题研究及实践活动。该体系努力将理论与实践相结合,创新与务实相结合,本土化与

国际化相结合，已经是国际财经界与中国财经界共同认可的权威知识体系，为此国际国内的大批专家学者，付出了艰辛的努力，在此我们表示诚挚的感谢。我们相信中国的一代财务管理师、资本运作专家、财务总监、财务总裁、金融家、投资家、企业家，都将受益于他们的努力。

经过有关批准程序，国际财务管理师资格被允许使用中文进行学习与考试。这对于在中国短期内培养一大批国际财务管理师，全面提升中国的国际财务管理水平具有重大意义。

经过中华人民共和国劳动与社会保障部的批准，从2004年6月份开始国际财务管理师资格考试认证工作在中国正式开展。国际财务管理师的资格已经成为中国财经领域的一项主流资格。

国际管理会计师协会将与各界一道，为中国经济与世界经济的发展共同努力。

国际管理会计师协会 中国总部

2005年元月

前言

国际财务管理师资格考试中国指导教材包括三个分册，第一分册为《经济与管理理论》，第二分册为《管理会计》，第三分册为《财务管理》。

《经济与管理理论》共分五章：微观经济学、宏观经济学、国际经济学、组织和管理理论以及沟通。

微观经济学首先分析了需求与供给的基本理论，并层层递进，形成效用论、生产论、成本论、要素论等一系列体系健全的经济理论。随着微观经济学的不断演进和发展，福利经济学、信息论等新兴理论也被纳入微观经济学范畴，从而使得微观经济理论更加完善和丰富。

宏观经济学从宏观经济核算体系入手，运用收入和支出模型系统地说明国民收入决定和变动的基本原理，具体地阐述国民收入总需求和总供给、财政政策、国民产出等变量之间的关系，并进一步引

入货币供给和需求，考察利率如何由货币供求决定以及货币政策对国民经济的影响。

随着经济一体化进程的加速，国际经济学的重要性与日俱增。国际经济学从国际贸易的现代和当代理论入手，对国际贸易政策进行分析，并对目前的关注焦点，如国际收支、汇率的决定、国际资本流动、宏观经济内外均衡、国际经济趋势和秩序等进行系统的介绍。

经济和管理理论结合当今最新研究成果，首先对古典管理理论和行为科学管理理论进行概览，接着对管理者必须了解的各种管理理论和实践一一进行细分，如领导理论、决策、经理的角色、计划管理、组织结构、职业设计、团队管理和人力资源管理实践。

作为一名国际型高级财务管理人员，需要关注沟通这一重要领域。我们对管理者需要了解的沟通内容，沟通中存在的障碍以及如何解决、沟通的程序和内外沟通的技巧、媒介等一一进行阐述。

《经济与管理理论》主要面对国际型高级财务管理人员，因而在力求把握当今最新动态的同时，更多地关注经济学和管理学的理论基础。此外，许多案例研究使得本书内容深入浅出，更容易理解和接受。

国际管理会计师协会 中国总部

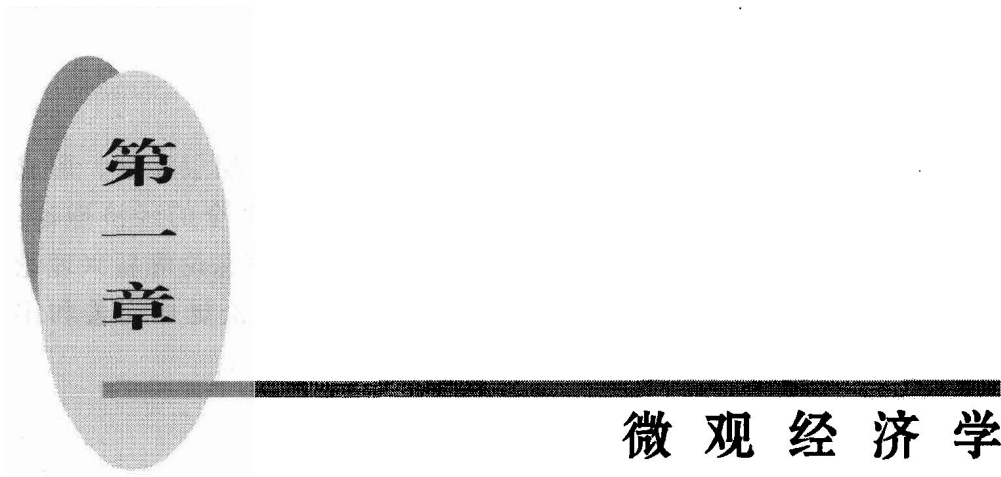
2005 年元月

目 录

1	第一章 微观经济学
1	第一节 基本理论
6	第二节 需求曲线分析
17	第三节 供给曲线分析
19	第四节 供给和需求的相互作用
22	第五节 生产、成本与收益
40	第六节 市场结构
56	第七节 生产要素的定价和配置
64	第八节 其他微观经济学问题
71	第九节 微观经济学的最新进展
76	第二章 宏观经济学
78	第一节 宏观经济核算体系
84	第二节 国民收入的决定与变动
97	第三节 总需求与总供给

112	第四节 财政政策、国际贸易与国民产出决定
120	第五节 货币、利率和货币政策
139	第六节 通货膨胀与失业
151	第七节 经济增长与经济周期
171	第三章 国际经济学
171	第一节 国际经济学概述
176	第二节 国际贸易纯理论
189	第三节 国际贸易的现代与当代理论
198	第四节 国际贸易政策分析
211	第五节 国际收支分析
217	第六节 汇率决定的一般理论
224	第七节 要素的国际流动
233	第八节 宏观经济的内外均衡
240	第九节 国际经济趋势与国际经济秩序分析
246	第四章 组织和管理理论
247	第一节 古典管理理论的演进
255	第二节 行为科学管理理论
267	第三节 领导理论
277	第四节 决策
281	第五节 经理的角色
284	第六节 计划管理
286	第七节 组织结构
301	第八节 职业设计
306	第九节 团队管理

315	第十节 人力资源管理实践
328	第五章 沟通
328	第一节 概述
330	第二节 沟通的作用
333	第三节 沟通程序模型
335	第四节 有效人际沟通的障碍
344	第五节 提高沟通的质量
352	第六节 组织沟通
357	第七节 沟通媒介
362	第八节 内部直接沟通
369	第九节 外部直接沟通——公共关系管理



第一章

微观经济学

第一节 基本理论

一、微观经济学的研究对象

微观经济学的研究对象是单个消费者、单个厂商和单个市场，即个体经济单位。微观经济学所分析的经济变量都是个量，属于个量分析的范畴。

二、微观经济学的基本假设

第一，“理性”经济人的假设。这一假设是微观经济理论的需要，“理性”的人是指在经济活动中，人们总是从利己的动机出发，以最小的代价去追求自身利益的最大化。

第二，完全信息假设。无论对于个人还是厂商都能获得他们做出决策所需要的一切信息。

微观经济学所得出的各种结论，都建立在这两个基本假设基础上的。

三、微观经济学的理论框架

微观经济学首先分析了需求与供给的基本理论,层层递进,形成了效用论、生产论、成本论、要素论等一系列体系健全的经济理论。随着微观经济学的不断演进和发展,福利经济学、信息论等新兴理论也被纳入微观经济学的范畴,从而使得微观经济理论更加完善和丰富。

四、微观经济学的基本分析方法

(一) 边际分析方法

变量在变化过程中,最后一个单位的变动所引起的总量的增量称为边际量。边际分析就是用边际量进行分析和解释经济变量的变化趋势并寻求最佳的状态。例如:边际产量、边际效用、边际收益、边际成本等。

(二) 均衡分析方法

均衡是指经济中的变量相互作用所达到的一种相对静止的状态。均衡分析是要找出均衡存在的条件,分析现有经济失衡的原因,然后提出对策,使经济从失衡转向均衡。

均衡状态是一种理想状态,而不均衡才是现实中长期存在的。均衡分析就是要观察事物从不均衡到均衡变化的过程。

均衡分析可以分为单个市场的均衡分析和一般均衡分析。

单个市场的均衡是指对于任何产品市场或要素市场而言,其市场均衡都取决于供求双方的力量,当需求与供给相等时,该市场的均衡价格与产量就被确定了下来。

市场的一般均衡是指当所有市场都达到均衡状态时,整个市场就处于一种一般均衡状态。

(三) 定性分析和定量分析

定性分析是对经济变量之间的关系进行逻辑推理,确定各个变量之间的相互影响;而定量分析是利用数学模型模拟经济问题,确定各

个变量之间的数量关系。目前，数学方法已被广泛应用于经济学的分析之中。

（四）规范分析和实证分析

规范分析提出“应该是什么”的问题，它以“价值判断”为基础，提出处理问题的标准作为理论的前提和制定政策的依据。规范分析的结论往往无法直接通过经济事实检验。

实证分析是指对经济现象或经济行为及其发展趋势做客观分析，找出经济事物之间的相互联系的规律，分析和预测人们经济行为的效果。实证分析的结论可以用事实来检验。

实证分析和规范分析没有严格的界限，经济学者常常将两种方法结合起来使用。

（五）静态分析、比较静态分析和动态分析

静态分析不考虑时间因素，只对某一经济事物在经济变量的相互作用下所实现的均衡状态的特征作分析。典型范例是微观经济学中的均衡价格决定的分析。

比较静态分析是指从最初的均衡状态出发，考察当原有的条件发生变化时原有的均衡状态会发生的变化，并对新旧均衡加以比较和解释。

动态分析是考察各种变量在不同时期的变化情况，它引进时间序列分析，涉及到时间因素引起的经济变量的变动。

五、经济体制与经济理论

（一）经济体制

传统的经济分析认为存在以下几种经济体制：

1. 传统经济体制

历史上，经济发展基于土地和农业。物物交换非常普遍，但是物物交换局限于正好需要对方货物的人们之间进行。为了突破这个限制，贵金属开始充当交换媒介，这样的例子见于欧洲中世纪的封建制度和今天的一些不发达国家。

2. 计划经济体制

经济被集中控制，资源通常为公有制。这样的体制缺少自由竞争市场的效率。

3. 市场经济体制

个人和企业以私有制为基础的自由竞争市场中追逐他们各自的私人利益。经济由市场决定的成分多，由政府决定的成分少。消费者需求由追求利润最大化的企业来满足。

市场经济具有如下特点：

(1) 消费者投票。

在全球市场中消费者通过“一美元一票”的制度来表达他们的偏好。他们寻求以最低的价格获得质量最好的产品。市场中价格机制是资源分配的主要决定因素。

(2) 生产成本控制。

企业通过追求利润的自利竞争行为来赢得消费者的承认，竞争迫使生产者努力实现专业化并不断革新，从而提高生产效率，降低单位成本。对企业来说，生产成本、投入资源的组合和控制，这些行为与获取收入同等重要。

(3) 追求效率。

自由的市场经济比指令经济体制的效率要高。在预先给定收入水平的前提下，这种效率使生产既定国内生产总值（GDP）的耗费最小，人民生活水平最高。

4. 混合经济体制

目前大多数经济体制是混合型的，部分是市场经济，部分是计划经济。比如就日本而言，其资源是私有的，但政府也通过产业政策来调控经济形势。

(二) 经济理论

经济体制与经济理论存在着密切的联系，市场经济体制国家所奉行的经济理论形成了当今的主流经济理论。这些内容庞杂的经济理论都是为其经济体制的正常运行服务的。

现代经济理论的基础是 1776 年苏格兰经济学家亚当·斯密所著的《国富论》。斯密经济分析的基本假设包括三个方面，即：

第一，消费者在经济方面的需求和欲望是无限的；

第二，可用资源（土地、劳动力和资本）是有限的；

第三，经济对资源的总需求大于资源的供给。经济分析的目的，就在于通过稀缺资源的最有效配置，来获得最大数量的产品和服务。斯密的分析结论是自由竞争市场（“看不见的手”）能够进行资源的最优配置。个人通过劳动力的分配，在追求他们自身最大利益的同时促进了效率的提高，由此形成的专业化分工创造了国家和个人的财富，使资源使用效率最大化。

斯密提出的自由竞争市场具有如下特点：

1. 生产什么

需要生产什么样的商品由消费者的偏好来确定，消费者在市场上通过货币投票的方式表达他们的偏好。生产商则根据这些信息来生产相应的商品以满足市场需求。

2. 怎样生产

生产过程应尽可能采用单位成本最低、效率最高的方法。

3. 生产多少

市场决定需求的数量。在完全竞争市场中，单个企业可以以市场价格售出所有生产的产品。

4. 怎样定价

在完全竞争市场中企业不需要进行定价决策。在其他经济环境下，企业可能会有一定的定价自由。

5. 所有权结构

这个决策确定了谁从销售商品或服务中分享利润或承担损失。在完全竞争经济环境下，私人拥有企业或资源，并从商品和服务的销售中分享利润和承担损失。