

经济管理基础

JINGJI GUANLI JICHU

左和平 张 纯 / 主 编

王毅成 章立东 郑四华 殷耀如 / 副主编

经济管理基础

左和平 张 纯 主 编
王毅成 章立东 郑四华 殷耀如 副主编

 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济管理基础/左和平、张纯主编. —上海:上海财经大学出版社,
2010.2

ISBN 978-7-5642-0715-1/F·0715

I. ①左… II. ①左… ②张… III. ①经济管理-高等学校-教材
IV. ①F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 020579 号

☐ 策划编辑 王永长

☐ 责任编辑 王永长

☐ 封面设计 张克瑶

JINJI GUANLI JICHU

经济管理基础

左和平 张 纯 主 编

王毅成 章立东 郑四华 殷耀如 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

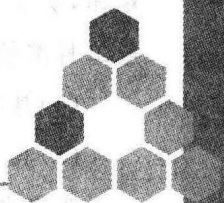
上海望新印刷厂印刷装订

2010 年 2 月第 1 版 2010 年 2 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 22 印张 481 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 36.00 元

前言



随着我国社会主义市场经济体制的完善和我国加入世界贸易组织,对非经济类专业,特别是工科学生加强经济管理基础知识教育,已成为高等教育十分重要和紧迫的任务。原国家教委早就明确要求高等学校应为大学生开设一定课时的经济管理课程,并印发了关于《经济管理基础课程教学基本要求的通知》,要求学习掌握必要的经济和管理知识,确立经济意识和管理意识,了解市场经济特征、市场运行机制,树立创新、竞争、经济、生产、质量、效益新观念,有效地运用技术与经济优化结合等等,以培养既懂工程技术知识又懂经济管理知识的复合型人才。

结合非经济类专业,特别是工科学生经济管理素质培养的基本要求和多年来的教学实践,我们认为,一般院校非经济类专业,特别是工科学生经济管理素质的定位应该包括:

(1)适应市场经济和时代发展的要求,应该较为系统地掌握和了解经济学中的如下理论知识:消费理论、生产理论、市场结构理论,宏观经济学中国民收入决定理论,财政学中财政政策、工具和税收理论,货币银行学中货币政策与货币工具知识,国际经济与贸易理论中国际贸易运行一般方法;掌握和了解管理学中的计划、组织、领导和控制基本理论,人力资源管理中以人为本管理思想;掌握和了解市场学中的市场分析、市场营销战略与策略的基本内容。

(2)具有现代企业正确的经营思想。主要应树立竞争观念、信息观念、质量观念、人力资源开发观念、创新观念和资本运营观念等。

(3)具备更加深入学习经济管理知识的能力。经济学、管理学随着社会经济发展而发展,而且它本身就是实践科学、应用科学,需要不断地学习才能逐步掌握一定的

规律,所以,培养非经济类专业,特别是工科学生深入学习经济管理知识的能力是一般工科院校经济管理素质定位选择的重要标准。

(4)具有与人沟通的正确态度和精诚合作意识,掌握与人沟通的技巧。

(5)具备一定的法律意识,掌握一定的经济法律知识。

我们在编写本培养方案教材过程中力求做到内容精炼,通俗易懂,具有深入浅出、知识全面、系统性强的特点,适合非经济类专业,特别是工科学生的学习,也可作为广大工程技术人员和管理干部学习的参考。我们希望该教材的出版,能对完善学生的知识结构,促使大学生树立市场观念、竞争观念、效益观念,增强适应能力有一定的推进作用。

《经济管理基础》在结构上分为六个篇幅:第一篇,经济学基本原理。主要介绍经济学基本理论和基本原理,包括微观经济学和宏观经济学的基本知识和基本原理。第二篇,财政与金融,主要介绍财政与金融学的基本理论和基本原理。第三篇,国际贸易,主要介绍国际贸易基本理论和国际贸易实务的基本原理。第四篇,管理学基本原理,主要介绍了什么是管理、为什么要进行管理活动、怎样才能最有效地进行管理活动这样三个基本问题。第五篇,企业战略管理,主要介绍了企业战略的特征、内容、体系和企业战略管理过程等基本理论,并阐述了企业战略环境的调查分析方法和企业一般战略、成长战略以及国际化经营战略等内容。第六篇,市场营销管理,主要介绍了市场与市场营销、市场营销观念、市场营销管理的内容与过程、市场营销环境分析、购买者行为分析、市场需求与预测、市场营销战略及营销组合等内容。

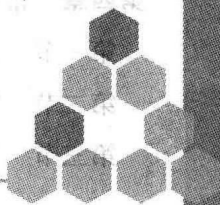
本教材是国家教育部《21 世纪初一般院校工科人才培养模式改革的研究与实践》课题的研究成果之一,也是江西省普通高等学校教学研究课题《一般院校工科经济管理系列课程研究与实践》、《21 世纪一般院校“工与商相结合”的工商管理类人才培养模式的研究与实践》等系列课题的研究成果,得到了江西省教育厅和景德镇陶瓷学院有关领导和老师的大力支持。本教材同时参考、借鉴了部分同类著作成果,在此,一并表示衷心的感谢!

本书由左和平、张纯担任主编,王毅成、章立东、郑四华、殷耀如担任副主编。由于这套教材内容跨度大,综合性强,且编写人员有限,书中不足之处在所难免,我们真诚欢迎读者批评指正。

编者

2010 年 1 月

目 录



前言.....	1
---------	---

第一篇 经济学基本原理

第一章 经济学概论.....	3
第一节 经济学的研究对象及内容.....	3
第二节 经济学的研究方法和工具.....	7
第三节 需求与供给分析.....	9
第二章 消费理论	19
第一节 欲望与效用	19
第二节 效用分析理论	20
第三节 消费者均衡	24
第三章 生产、成本、收益	28
第一节 生产理论	28
第二节 成本理论	37
第三节 收益理论	42

第四章 市场理论	45
第一节 完全竞争市场	45
第二节 完全垄断市场	49
第三节 不完全竞争市场	52
第五章 分配理论	57
第一节 边际生产力与分配的决定	57
第二节 均衡价格与分配的决定	59
第三节 社会收入分配与分配政策	68
第六章 市场机制的效率与缺陷	72
第一节 市场机制的效率	72
第二节 市场机制的缺陷与政府的作用	75
第七章 国民收入决定理论	81
第一节 国民收入核算的理论和方法	81
第二节 国民收入的决定	85
第三节 宏观经济政策	98

第二篇 财政与金融

第八章 财政	109
第一节 财政概念和财政职能	109
第二节 财政收入和财政支出	111
第三节 国家预算及预算管理体制	120
第四节 财政政策	124
第九章 税收	129
第一节 税收概述	129
第二节 税收制度	133

第十章 金融	143
第一节 金融基础.....	143
第二节 金融体系.....	147
第三节 金融市场.....	151
第四节 汇率理论.....	153

第三篇 国际贸易

第十一章 国际贸易传统理论	163
第一节 国际贸易理论概述.....	163
第二节 国际贸易政策与措施.....	168
第三节 国际经济一体化.....	175
第十二章 国际贸易实务	178
第一节 国际贸易的主要方式和术语.....	178
第二节 进出口合同的标和相关内容.....	183
第三节 争议的预防和处理.....	197

第四篇 管理学基本原理

第十三章 管理学概述	203
第一节 管理与管理者.....	203
第二节 企业与企业管理.....	206
第三节 管理思想的演变.....	209
第四节 管理的基本原则和基本方法.....	214
第十四章 管理的计划职能	218
第一节 计划与计划工作.....	218
第二节 决策.....	222
第三节 目标管理.....	228

第十五章	管理的组织职能	232
第一节	组织概述	232
第二节	组织结构	233
第三节	人员配备	239
第十六章	领导与激励	241
第一节	领导	241
第二节	激励理论	247
第三节	沟通	252
第十七章	控制	255
第一节	控制的类型与要求	255
第二节	控制过程	257
第三节	控制技术与方法	259

第五篇 企业战略理论

第十八章	企业战略理论概述	263
第一节	企业战略的特征与重要性	263
第二节	企业战略的构成要素与层次	266
第三节	企业战略管理的内容	268
第四节	企业组织与企业文化	272
第十九章	企业战略分析	277
第一节	企业外部环境分析	277
第二节	企业内部条件分析	281
第三节	战略综合分析	283
第二十章	企业战略决策	287
第一节	企业使命和战略目标决策	287

第二节 企业的一般战略.....	289
第三节 企业的成长战略.....	292
第四节 国际化经营战略.....	297

第六篇 市场营销管理

第二十一章 市场营销管理概述.....	303
第一节 市场营销的基本概念.....	303
第二节 市场营销观念.....	305
第三节 市场营销管理.....	306
第二十二章 市场分析.....	309
第一节 购买者行为研究.....	309
第二节 市场营销调研与市场预测.....	315
第二十三章 市场战略与市场营销组合策略.....	323
第一节 市场竞争战略.....	323
第二节 目标市场营销.....	326
第三节 市场营销组合策略.....	330
参考文献.....	340

第一篇

经济学基本原理

本篇主要介绍经济学基本理论和基本原理,包括微观经济学和宏观经济学的基本知识和基本原理。微观经济学和宏观经济学是现代经济学中最基本、最主要的部分,它以市场经济为主要研究对象,回答市场经济是怎样实现资源配置的,它的效率如何,有什么缺陷,政府怎样来帮助克服这些缺陷。

本篇共分七章,第一章介绍经济学基本知识和经济学最基本的方法——供求平衡分析;第二章至第六章主要介绍微观经济学基本原理,其中包括消费理论,生产、成本和收益理论,市场理论,分配理论,市场经济的效率及缺陷分析;第七章介绍宏观经济学的基本原理,包括国民收入核算理论和方法、国民收入决定理论、宏观经济政策等内容。

第一章

经济学概论

本章主要介绍了经济学的研究对象及内容,经济学研究的基本方法和工具,以及经济学基础理论——均衡价格理论

配置,就是如何利用既定的资源去生产经济物品,以便更好地满足人类的需求。资源的配置包括以下三个相关问题:

1.“生产什么”。资源的稀缺性决定资源使用上必须保证在经济上、技术上最有效,但即使能同时达到这些要求,如果生产出来的产品不能被市场所接受,效率最高也是陡然的,因为效率越高,越宝贵的稀缺资源浪费就越大。因此,人们在决定使用资源之前,首先必须明确生产什么。生产什么问题实质上包括生产什么品种、生产多少以及何时生产三个基本问题。

2.“如何生产”。资源的稀缺性决定了解决如何生产的问题必须遵守最优原则,唯有如此,才能以等量资源使人们的欲望得到最大满足。遵守最优原则,不但要求技术上最优,而且要求经济上最优。技术上最优是指以既定资源取得的某种产品数量达到最大值;经济上最优是指在各种备选方案中,将等量资源所得到的收益和支出相比较,选择净收益最大的方案。解决如何生产的问题最理想的方案是同时满足技术上和经济上最优的要求。但现实中,两者同时被满足的情况甚少,当它们发生冲突时,应首先选择经济上最优的方案。如何生产包括谁来生产、用什么资源生产以及用什么技术生产三个方面的问题。

3.“为谁生产”。它是指谁来享有生产出来的商品。换言之,这些商品如何在社会成员中进行分配。对此问题的回答颇有争议,因为它涉及对公平的认识。认为分配应该是绝对公平的人认为,公平是指分配结果的均等,而不论人们的努力如何。与此相反,另一些人认为,分配应按资源所有者所拥有的资源数量大小即资源的边际生产力来进行,为此,他们主张公平应该是机会均等,显然后一种公平即机会均等更有利于效率的提高。

必须指出的是,配置的三个相关问题的解决方式在不同的经济体制下是不相同的。西方学者一般将经济体制分为传统经济、计划经济、市场经济和混合经济四种类型。传统经济亦称“习惯性经济”,是指生产方式、交换、收入分配都遵循其习惯的一种经济,在传统经济中生产什么、如何生产以及为谁生产的问题有可能由代代相传的传统所决定的。计划经济亦称“指令性计划”,是指以计划调节作为资源配置主要工具的一种经济。在计划经济中,所有经济决策,包括资源利用的水平、生产的组合和分配以及生产的组织形式都是中央计划或地方计划当局决定的。市场经济是指由市场调节作为资源配置的主要手段或工具的一种经济,在市场经济中,生产什么的问题是由消费者的“货币选票”所决定的,生产多少的问题是由企业之间的竞争所决定的,为谁生产是由生产要素的价格所决定的,即市场经济是市场机制或“看不见的手”无意识地协调人的经济行为。混合经济是指由市场机制和政府调节相结合的一种经济,在混合经济中,一方面是市场机制协调着人们的经济行为;另一方面政府也对一些经济活动进行有意识地干预,混合经济是与现实经济相吻合的一种经济体制。

(三)资源的利用

人类社会经济面临这样一个矛盾:一方面资源是稀缺的,另一方面稀缺的资源又得不到充分的利用。因此,资源的稀缺性又引出另一个问题:资源利用。所谓资源利用,就是

人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源,使之生产出更多的产品。资源利用包括以下三个相关问题:

1. 资源为什么得不到充分利用,即一般所说的“充分就业”问题。
2. 在资源既定的情况下为什么产量时高时低,即经济学中所说的经济波动问题。与此相关的是,如何使既定的资源生产出更多的商品,即实现经济增长。
3. 现代社会是一个以货币为交换媒介的商品社会,货币购买力的变动对资源配置三个基本问题的解决影响甚大。这就是一般所说的“通货膨胀或通货紧缩”的问题。

二、经济学的研究内容

经济学研究的对象是资源配置与利用,因此,形成了研究这两个问题的经济学分支,即研究资源配置的微观经济学与研究资源利用的宏观经济学。

(一)微观经济学

微观经济学是以单个经济单位为研究对象,通过研究单个经济单位的经济行为和相应的经济变量单项数值的决定来说明价格机制如何解决社会的资源配置问题。它的着眼点是“个体”,而不是“总体”。因此,微观经济学也被称为“个量经济学”。

单个经济单位包括作为消费者的单个家庭或单个个人、单个厂商或资源所有者、单个产品市场。单个经济单位经济行为大体包括:单个消费者的经济行为、单个厂商的经济行为和资源拥有者的经济行为。因此,微观经济学的内容包括均衡价格理论、消费者行为理论、生产理论和分配理论等。均衡价格理论,也称价格理论,它主要研究商品的价格如何决定,以及价格如何调节整个经济的运行。消费者行为理论在研究消费者行为时,假定该代表性的消费者在一定收入和价格约束下,在给定其偏好的情况下,如何选择一组商品组合实现自己的效用极大化。生产理论,即生产者行为理论,它在研究生产者行为时,假定该代表性的厂商在给定成本和生产要素价格以及其生产技术水平的约束下,如何选择一组投入组合使之实现利润极大化。生产者理论包括研究生产要素与产量之间关系的生产理论,研究成本与收益的成本与收益理论,以及研究不同市场条件下厂商行为的市场理论。分配理论研究要素拥有者在不同的要素市场中的经济行为,它包括要素的价格如何决定和收入如何在要素所有者之间分配等。此外,微观经济学有时也把整个社会的经济活动作为其研究对象,如总体均衡分析和福利经济学。

微观经济学为研究方便,通常以市场出清、完全理性、完全信息为其基本假设条件。市场出清是指在价格可以自由而迅速地升降的情况下,市场上一定会实现充分就业的均衡状态。完全理性假设也称之为经济人假设,它是指人在一切经济活动中的行为都是合乎理性的,即都是以利己为动机,力求以最小的经济代价去追逐和获取最大的经济利益。完全信息的主要含义是指市场上每一个从事经济活动的个体都对有关的经济情况具有完全的信息。

(二)宏观经济学

宏观经济学以整个国民经济为研究对象,通过研究经济中各相关总量的决定及其变化,来说明资源如何才能得到充分利用。宏观经济总量主要包括国民收入及其增长、价格总水平、就业与失业、利率水平和国际收支等。

宏观经济学的主要内容包括:国民收入决定理论,失业与通货膨胀理论,经济周期与经济增长理论,开放经济理论和宏观经济政策。国民收入决定理论是宏观经济学的中心,它从总需求和总供给角度出发,分析国民收入决定及其变动的规律。失业与通货膨胀理论把失业与通货膨胀和国民收入联系起来,分析其原因及其相互关系,以便找出解决这两个问题的途径。经济周期与经济增长理论从宏观经济长期稳定的发展目的出发,分析国民收入短期波动的原因,揭示长期增长的源泉。开放经济理论分析一国国民收入的决定与变动如何影响别国以及如何受别国的影响,同时也要分析开放经济下一国经济的调节问题。宏观经济政策分析国家干预经济的具体措施,它包括政策目标、政策工具和政策效应。

宏观经济学为研究方便,提出了两个假设:市场机制是不完善的,政府应该调节经济;政府有能力调节经济,纠正市场机制的缺点。前者是指如果只靠市场经济自发调节,经济就无法克服失业和危机,就会在资源稀缺的同时,又产生资源的浪费,即仅靠市场机制不能同时实现资源最优配置和最充分利用。后者是指政府可以通过观察与研究,认识经济运行的规律,并采取适当的手段进行调节。

(三)微观经济学与宏观经济学的联系

虽然微观经济学与宏观经济学在研究的对象、解决的问题、中心理论和分析方法上存在差异,但它们之间又有着密切的联系。

1. 微观经济学与宏观经济学是互相补充的。经济学的目的是要实现社会经济福利的最大化,微观经济学在假定资源已实现充分利用的前提下分析如何达到最优配置的问题,宏观经济学在假定资源已实现最优配置的前提下分析如何达到充分利用的问题。它们只不过是从不同角度分析如何实现社会经济福利最大化的问题。因此,从这一意义上说,微观经济学和宏观经济学是互相补充的,它们共同组成经济学的基本原理。

2. 微观经济学与宏观经济学都是实证分析。微观经济学与宏观经济学都把社会经济制度作为既定的,不分析社会经济制度的变动对经济的影响。这种不涉及制度问题,只分析具体问题的方法就是实证分析。从这个意义上看,微观经济学与宏观经济学都属于实证经济学的范围。

3. 微观经济学是宏观经济学的基础。整个社会经济是单个经济单位的总和,总量分析必须建立在个量分析的基础之上。因此,微观经济学是宏观经济学的基础。也正因为如此,宏观经济学许多理论是建立在微观经济学基础之上的。例如,对整个经济消费的分析是以分析单个消费行为的理论为基础的,对整个社会投资分析也是以单个生产者投资行为分析为基础的。

第二节 经济学的研究方法和工具

各门学科都有自己的研究方法,经济学也不例外。

一、经济学的研究方法

西方经济学界根据经济学研究方法的性质不同,把经济学分为实证经济学和规范经济学。

实证经济学是指在进行经济活动分析时,采用实证分析方法,从理论上对社会经济活动或经济现象进行解释、分析、证实或预测。它要回答的问题是:经济现象“是什么”或社会所面临的经济问题“实际上是如何解决的”,它不涉及价值判断问题。

规范经济学是以一定的价值判断作为出发点,提出行为标准,探讨如何才能符合这种标准的理论和政策,力求回答经济活动“应该是什么”或社会面临的经济问题“应该怎样解决”。价值判断是指对经济事物社会价值的判断,即对某一经济事物是好是坏的判断。

实证经济学和规范经济学的区别在于:

1. 实证经济学所研究的内容具有客观性,它提出的用于解释经济现象的分析或理论是否正确,可以用经济过程的事实进行论证。因此,实证经济学又称唯真经济学。而规范经济学所研究的是经济现象的是非善恶,是以一定的行为规范为出发点的,从而具有主观性。因此,规范经济学又称为唯善经济理论。

2. 实证经济学是一种对经济运行过程的判断,它是在既定的假定之下进行的,它可以通过各种方式检验由此得出的结论是否正确。规范经济学则是伦理的判断,它并不是先去检验经济运行过程,而是先去检验假定本身,在此基础上再对经济运行过程作出判断。

二、经济学的研究工具

经济学中运用实证分析法分析经济问题并形成理论时,运用了各种分析工具,实证分析所涉及的工具很多,这里主要介绍均衡分析、边际分析、静态分析和动态分析、静态均衡分析与比较静态均衡分析和动态均衡分析、归纳分析和演绎分析、定性与定量分析等。

(一) 均衡分析

从经济学诞生以来,均衡的概念一直是经济学家思维的基础。均衡是物理学中的名词,是指当一物体同时受到方向相反的两个外力的作用,这两种力量相等时,该物体由于受力相等而处于静止状态。19世纪末英国经济学家马歇尔把这一概念引入经济学中,指经济中各种对立的、变动着的力量处于一种力量相等、相对静止、不再变动的状态。均衡分析是分析各种经济变量之间的关系,说明均衡的实现及其运动。均衡分析又分为一般均衡分析和局部均衡分析。一般均衡分析考察各个市场之间均衡的建立与变动,它是在