

经济调查 预测与决策

喻国华 陈端计 主编
卢勇 曾峰

中国科学技术出版社

经济调查 预测与决策

喻国华 陈端计 著
卢 勇 曾 峰

中国科学技术出版社

• 北京 •

图书在版编目(CIP)数据

经济调查 预测与决策/喻国华等著. —北京: 中国科学技术出版社, 1995. 9

ISBN 7-5046-2042-4

I. 经…

I. 喻…

Ⅱ. ①经济—调查②经济预测③经济决策

N. F20

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 14740 号

中国科学技术出版社出版

北京海淀区白石桥路 32 号 邮政编码: 100081

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京怀柔燕文印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 12.75 字数: 340 千字

1995 年 8 月第 1 版 1996 年 3 月第 2 次印刷

印数: 4001—6000 册 定价: 20.00 元

内容提要：

本书阐述了经济调查、经济预测、经济决策的理论与方法，以及各种决策方法的原理和应用、决策的组织实施等。本书注重理论联系实际，通过大量的事例分析，使之既有一定的理论深度，又能通俗易懂，具有广泛的实用性。可作高等院校教材，也可供从事本专业工作人员阅读。

责任编辑：金恩梅
封面设计：林 森
正文设计：喻国华

前 言

我国正在建立和完善社会主义市场经济体制，为了顺利实现我国现代化建设的宏伟目标，必须实现经济管理的现代化，不断提高经济效益，这离不开正确的经济决策。决策贯穿于经济管理的全过程。决策正确与否关系着企业经济活动的成败，而正确的决策又必须以在经济调查的基础上，作出的准确的经济预测为依据。经济调查、经济预测和经济决策，三者密切联系不可分割，是现代化管理的重要组成部分。

过去尽管我们天天在作决策，但其中有不少的决策是在事先缺乏周密分析和进行科学论证的基础上作出的，也就是说在许多情况下还是凭借决策者个人或少数人的直观经验在进行着分析判断。这种决策方法在科学技术飞速发展、知识爆炸、信息爆炸、整个社会大系统日益复杂的时代，显然已很不相适应。这是因为，尽管决策人员的主观愿望很好，其个人和所在单位也付出了很大努力，但作出的某些决策仍然难免失误，造成损失。应用现代先进的技术手段（电子计算机等）和科学方法，在进行科学论证和客观分析的基础上，作出比较符合客观实际的明智决断，已成为一项十分迫切的任务。为此，就需要培养一批能够熟练地应用经济调查、经济预测和经济决策的理论和科学方法的人才。我和嘉应大学陈端计先生、西江大学卢勇先生、曾崢先生合作著写本书的目的就在于试图为此略尽绵薄。

本书共有三篇，第一篇是经济调查，中心是阐明经济调查的理论和方法；第二篇是经济预测，着重论述经济预测的理论和方法；第三篇是经济决策，集中研究经济决策的理论、各种决策方法的原理和应用、决策的组织实施等。各篇密切联系，又具有相对的独立性。本书力求适用于各层次的需要，着眼于理论与实际结合，提高与普及兼顾，在写作方法上虽还难以完全避免用到一些必需的数学工具，

但通过大量的事例分析,使之既有一定的理论深度,又能通俗易懂,并注意将作者的多年教育与研究心得体现在书中,使本书具有广泛的实用性,可作各高等院校教材或参考用书,可供从事本专业研究与应用的有关人士参阅。

本书各作者写作任务安排是:第二章、第七章、第十三章、第十七章、第十九章喻国华,第一章、第三章、第四章、第五章、第六章陈端计,第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章卢勇,第十四章、第十五章、第十六章、第十八章曾嵘。

在本书的写作、出版过程中得到了多方支持,特此致谢。

经济调查、预测与决策还是一门年轻的科学,尚需通过实践来丰富和发展其内容,逐渐完善其科学体系。我们的工作仅起抛砖引玉的作用,书中不妥和错误之处难免,诚请读者朋友批评赐正,便于以后我们进一步提高完善。

喻国华

1995年4月于西江大学

目 录

经济调查篇

第一章 经济调查的意义、兴起与发展、功能	(1)
第一节 经济调查的意义	(1)
第二节 经济调查的兴起与发展	(3)
第三节 经济调查的功能	(7)
第二章 经济信息	(9)
第一节 经济信息的概念	(9)
第二节 经济预测与决策的基础：经济信息	(14)
第三节 与经济信息有关的几个理论问题	(19)
第四节 经济信息的几个实际问题	(29)
第三章 经济调查概论	(34)
第一节 经济调查一般	(34)
第二节 经济调查的程序	(38)
第三节 经济调查的组织	(44)
第四节 经济调查类型论	(46)
第四章 经济调查方式	(52)
第一节 统计报表	(52)
第二节 经济普查与重点调查	(54)
第三节 典型经济调查和固定经济调查	(56)
第四节 抽样经济调查	(59)
第五章 经济调查方法与技巧	(67)
第一节 询问调查法	(67)
第二节 观察调查法	(72)

第三节	实验调查法	(75)
第四节	统计分析法	(76)
第五节	经济调查表与问卷的设计及询问的技术	(78)
第六章	经济调查的主要内容	(83)
第一节	市场经营环境调查	(83)
第二节	商品供求调查	(86)
第三节	市场价格调查	(90)
第四节	职工家庭生活调查	(93)
第五节	农村经济调查	(95)
第六节	国际市场调查	(98)

经济预测篇

第七章	经济预测概述	(104)
第一节	经济预测的意义和种类	(104)
第二节	经济预测的原则和步骤	(109)
第八章	定性预测法	(114)
第一节	专家预测法	(114)
第二节	市场调查预测法	(122)
第九章	时间序列模型及预测法	(130)
第一节	时间序列预测法概述	(130)
第二节	移动平均预测法	(131)
第三节	指数平滑法	(139)
第四节	线性趋势预测法	(145)
第五节	季节性变动预测法	(156)
第十章	回归分析预测法	(165)
第一节	回归分析法概述	(165)
第二节	一元线性回归	(167)
第三节	多元线性回归	(174)
第四节	用高阶等差、等比数列通项公式进行多项式、指数趋势	

	预测法.....	(193)
第十一章	投入产出法.....	(212)
第一节	概述.....	(212)
第二节	投入产出模型.....	(214)
第三节	直接消耗系数与完全消耗系数.....	(219)
第四节	投入产出法的应用.....	(225)
第十二章	经济预测方法的选择与预测质量的评价.....	(235)
第一节	经济预测方法的选择.....	(235)
第二节	预测质量的评价.....	(241)

经济决策篇

第十三章	经济决策概述.....	(245)
第一节	什么是决策.....	(245)
第二节	决策的种类.....	(251)
第三节	决策工作的层次.....	(255)
第四节	决策问题的分类.....	(256)
第五节	决策机构的体制.....	(258)
第六节	决策的思维过程.....	(263)
第七节	决策的程序.....	(264)
第十四章	确定型决策.....	(269)
第一节	什么是确定型决策.....	(269)
第二节	几种常用的具体模型选优决策法.....	(270)
第三节	线性规划决策法.....	(280)
第十五章	非确定型决策.....	(291)
第一节	最大最大决策准则.....	(291)
第二节	小中取大决策准则.....	(295)
第三节	乐观系数决策准则.....	(297)
第四节	等可能性决策准则.....	(300)
第五节	后悔值决策准则.....	(301)

第六节	决策准则的选择.....	(302)
第十六章	风险型决策.....	(308)
第一节	什么是风险型决策.....	(308)
第二节	期望损益决策法.....	(310)
第三节	边际分析决策法.....	(314)
第四节	决策树法.....	(317)
第五节	矩阵决策法.....	(324)
第六节	敏感性分析.....	(329)
第十七章	效用曲线与决策分析.....	(335)
第一节	效用的涵义.....	(335)
第二节	效用曲线的设置.....	(339)
第三节	利用效用曲线进行决策分析的实例.....	(342)
第十八章	多目标决策.....	(349)
第一节	多目标决策问题.....	(349)
第二节	加权评分法.....	(355)
第三节	层次分析法.....	(359)
第四节	目标规划法.....	(368)
第十九章	决策者的素质和决策艺术.....	(380)
第一节	决策者素质的要求.....	(380)
第二节	提高决策者素质的途径和方法.....	(385)
第三节	决策艺术的涵义和内容.....	(387)

经济调查篇

第一章 经济调查的意义、兴起与发展、功能

当今社会,是一个“知识爆炸”、“信息爆炸”的市场经济社会,市场环境千变万化,市场竞争激烈、复杂,各国改革潮流迭起。因此,在现实的经济生活中,当今世界各国不论其政治经济制度如何不同,社会上的每一个人,每一家企业,每一个机关、团体与组织,都与经济调查、经济预测、经济决策息息相关。经济调查是经济预测、经济决策的基础。

经济调查,是商品经济发展的产物。作为人类社会的一种经济现象,既有其存在的客观必然性,也有其运作的客观必要性。同时,也有其运行的客观规律性。

第一节 经济调查的意义

马克思主义唯物史观告诉我们,经济活动是人类最基本、最主要的实践活动。正如马克思所说的:“任何一个民族,如果停止劳动,不用说一年,就是几个星期,也要灭亡,这是每一个小孩都知道的。”^①不仅如此,经济活动也是人类全部社会生活的基础和源泉。正如恩格斯曾提出的那样:“历史破天荒第一次被安置在它的真正基础上;一个很明显而以前完全被人忽略的事实,即人们首先必须吃、喝、住、

^① 《马克思选集》第4卷,人民出版社1972年版,第368页。

穿,就是说首先必须劳动,然后才能争取统治,从事政治、宗教和哲学等等。”^① 马克思主义的结论是,劳动发展史是理解全部社会发展的钥匙。

另一方面,西方经济学告诉我们,从某种意义说,稀缺性存在于一切时代和一切社会。由于人类欲望的无限性与物品或资源的有限性的矛盾的客观存在,从而使稀缺性成为一种客观存在,并由此引起人类选择的需要。因此,在人类社会的任何时代,无论是企业,还是国家政府部门;无论是集体,还是个人,在进行各种经济活动时,总要受到各种资源条件的限制,而同时又各有其特定的目标,从而使人类在任何时刻都面临着对于有限资源的有效利用方面的最优决策的问题。从而使经济决策成为人类永恒的主题。

决策,包括政治决策、经济决策、军事决策等等。影响深远,至关重要,历来为人们所关注。正因如此,人们无不怀着敬慕和赞叹的心情,讴歌、传诵那些运筹帷幄之中,决胜千里之外的政治家、经济活动家、军事家。这说明,人类自古以来,对于英明的决策是多么地向往。

英明的决策,则依赖于高质量的预测。没有科学的预测,就不可能有科学的决策。而高质量的预测,则依赖于尽可能全面地拥有历史的和当前的信息。信息的取得又必须进行各种调查。古人言:“凡事预则立,不预则废。”“预”就是统筹规划,就是决策。大抵治国兴邦,成就事业,赢得战争,都要“预”,预定是一个奋斗目标,预定一个切实可行的最佳方案。经济活动更不例外。

就个人而言,不仅国家和政府的高级领导人在进行各种决策活动,而且各级领导人员、管理人员和工程技术人员,以至具体的业务员都在本职工作的范围内,或在本职岗位上,经常地、自觉不自觉地进行着大大小小的经济分析工作和经济决策活动。这也必须直接或间接地依赖各种相关的经济调查。

人类进入 20 世纪 70 年代以来,以微电子技术为基础的计算机

^① 《马克思恩格斯选集》第 3 卷,人民出版社 1972 年版,第 41 页。

技术和通信技术取得了长足的进展,并向经济和社会的各个领域深入地渗透,从而引起了世界范围内的新的技术创新浪潮,也有人称之为“第四次产业革命的浪潮”。尤其是随着现代化市场经济的发展,使得竞争日益激烈、日益加剧,经济环境更加复杂多变。从而使经济调查、经济预测、经济决策的地位及其作用日益增强。

从现在开始的几年内,是世纪交替之际,既是中国完成从计划经济体制向社会主义市场经济体制过渡的关键时期,也是中国改革开放不断深入,中国经济持续、快速、健康发展,以便把十多亿人口向小康以至更高水平奋力推进的一个新的历史时期。不言而喻,中国人民在这个时期所要进行的,实际上是要在整个国民经济领域继续进行一场建国以来最为革命性的变革,大力发展社会生产力,把建设有中国特色的社会主义伟大事业推向前进。这场伟大而又艰巨的变革,对于我国经济学界、实践部门,乃至每一个中国人都是一次机遇与挑战。

1994年是中国经济体制改革高潮迭起的一年,财税体制、企业体制、金融体制、外贸体制、计划体制、投资体制等一连串更大改革举措相继登台亮相,中国经济体制改革自此进入“重点突破,整体推进”的新阶段。毫无疑问,在当前这场伟大的改革过程中,势必面临各种复杂的经济问题,上至国家领导人,政府部门,下至一个地区、一个行业、一个企事业单位、甚至每一个人,都有如何做好经济分析工作和正确进行经济调查、经济预测与决策的问题,而且要求更加迫切。正因如此,我们说,在人类历史上,经济调查同经济预测与决策一样,是人类社会的一个永恒的主题,是一个越来越重要的主题。

第二节 经济调查的兴起与发展

历史、广义地讲,对经济的调查,是人类社会商品经济发展的产物。在当今商品经济高度发达的资本主义国家,即现代西方市场经济国家里,经济调查被普遍广泛应用,其地位和作用日益重要。而且已

发展成为一个独立的理论学科。经济调查,作为对经济现象进行分析研究以收集经济信息资料的一种基本方法,它是宏观和微观经济预测与决策的基础。

一、经济调查的概念

所谓经济调查,一般是指为研究社会经济现象的数量方面,有计划地、有系统地、科学地搜集经济资料(包括原始资料及第二手资料)的工作过程。它是认识社会经济现象并取得经济信息资料的最基本的方法,也是我们进行经济预测与决策的前提和基础。它是决定经济预测与决策工作质量的重要环节。

经济调查所包括的内容非常广泛,涉及到社会再生产的各个环节、国民经济的各个部门。在社会主义市场经济条件下,经济调查的主体是市场调查。市场调查的主要内容包括市场经营环境调查、商品供求调查、市场价格调查、职工家庭生活调查、农村市场调查、国际市场调查等内容。

二、经济调查的兴起与发展

经济调查作为一门独立的方法论性质的经济学科,它是研究、分析经济调查的本质及其运行规律的学科。它是适应商品经济发展的需要,尤其是适应企业经营管理 and 宏观经济管理的需要而产生、发展起来的。准确地讲,经济调查作为一种经商之道和经营手段,开始于商品经济产生初期,是伴随着商品流通的发展而出现的。经济调查作为一门独立的管理学科,或者说形成为一门应用科学,一般认为它产生于上世纪末,且首先是在美国逐渐发展起来的。随着商品经济的萌芽、产生、发展到走向成熟,即发展为现代市场经济,人们对经济调查的认识程度和经济调查的实践活动,也是不断由浅入深,由经验的积累向科学的分析发展的。

(一)简单商品生产中的经济调查

简单商品生产是小商品生产,它是以生产资料的个体所有制和个体劳动为基础的商品生产,在原始社会末期就已产生,以后,它又经历了奴隶社会和封建社会。但均从属于自然经济形态。因此,经济

调查处于一种分散、萌芽状态,很不发达。

尽管如此,早在古代和中世纪,一些精明的商人和小生产者,就注意为自己的生产经营收集市场情报,凭借他们的经验,对近期市场商品供求和价格变动趋向作出主观推断,以求投“机”取“巧”。即借助经济调查,主要是市场调查这一手段,投“供求”之机,取“差价”之巧。利用商品生产和消费在时间和空间上的不平衡性,因地制宜地组织商品流通,促进交换,达到从中牟利的目的。

早期的经济调查,仅仅是一种经商的手段和方法,在很大程度上基于感性认识,是出于实践经验的积累,完全是零星的、局部的,甚至带有较大的盲目性和随意性。在我国历史上,比较典型的有春秋战国时期的范蠡等大商人。他之所以能够积累一套经商的办法,完全是由于他对市场进行了比较充分的调查研究。比如,他说过:“旱则资舟,水则资车”,“知斗则修备,时用则知物”。根据生产变化来决定什么时候供应,供应什么。他又说:“论其有余不足,则知贵贱”。根据市场供求情况来判断价格的涨落。

(二)资本主义商品经济中的经济调查

只有到了资本主义社会,经济调查才逐渐被人们所重视,有组织地进行系统地研究,并逐步发展成为一个独立的学科。

准确地讲,在西方资本主义早期阶段,商品经济虽有较大的发展,市场规模也随之扩大,资本家出于经营的需要,也很重视对市场行情变化的调查和预测。但由于当时的科学技术水平和经营管理水平所限,当时的资本主义企业还处于传统的经验管理阶段,还不是科学的管理。因此,经济调查,尤其是市场调查,还没有以一门科学的姿态进行资本主义的企业管理,经济调查也未曾发展成为一门学科。

自20世纪以来,商品经济在西方获得了迅猛发展,资本主义社会已成为商品经济最发达、最典型的经济形式,即现代市场经济形式。随着市场竞争的日益加剧,经济危机的影响日益加深,为了有效地对市场进行调查,经济调查、经济预测与决策作为一门方法论学科就应运而生,并逐渐发展成为一门科学。而这又最先是美国逐渐发

展起来的。

(三)社会主义市场经济条件下的经济调查

我国在解放前,从西方传入了市场调查技术,并在一些大城市进行了行情分析与预测。尤其是在当时的革命根据地大兴调查研究之风。比如,毛泽东同志的《中国社会各阶级分析》、《湖南农民运动考察报告》等光辉著作,就是进行调查研究的典范。

新中国建立以后,在建国初期,国家统计局和计划部门、商业行政部门和各级国营商业企业及供销合作社等,都设置了调研机构,积极开展市场调研工作。

20世纪50年代后期开始,至党的十一届三中全会,由于经济管理体制等多种原因,我国重计划、轻市场,经济调查工作被削弱。经济调查与预测的学术研究发展缓慢,它同国民经济计划学及其分科,社会经济统计学及其分科结合在一起,没有独立出来成为一门学科。

党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革的提出、开展及深化,尤其是近几年来,随着社会主义市场经济体制改革目标模式的提出及实践,我国开始日益重视对经济调查的研究及实践活动。同时,经济调查作为一门学科开始独立出来,成为经济预测学的一个分科,管理科学的一个分支。

总之,经济调查作为一种经济活动,已开展几千年了。凡是精明的商人,都是自觉不自觉地注意观察市场,以投“机”取“巧”,来取得最大的利润。而作为现代营销手段,进行有计划、有组织、有理论指导的经济调查,却产生于20世纪初期。

根据日本学者安田三郎的分析研究,从历史发展到今天,调查活动可分为四种类型:①从最古老的年代追溯到公元前数千年,多是行政方面的统计调查,其起源于埃及和中国;②为了发展社会事业而进行的社会调查;③营利性的舆论调查和市场调查。从19世纪末开始,一些新闻界、广告界和企业界人士,从营利目的出发,开展舆论和市场调查;④研究性调查。20世纪以来,市场竞争的激烈及经济学的发展,各国广泛应用社会调查和市场调查来研究经济活动中的各种问