

27

1-20
X74

经济 管理 基础

主编 徐康宁 李东

东南大学出版社

内 容 提 要

本书简明扼要地阐述了现代经济学、管理学、市场营销学以及公司理财等学科的基本概念和基本原理。编者首先介绍了经济学的基本原理,结合中国实际情况,分析了现代市场经济的运行机制,在此基础上对现代管理的各个重要领域如管理行为的内涵与演变、企业战略管理、组织行为与激励、营销观念与策略等进行了深入浅出的分析与阐述。此外,本书还介绍了现代公司理财的一些概念、方法和技巧。作为一本介绍现代经济管理综合知识的基础性教材,本书有助于非经济管理类专业的读者用不太长的时间掌握经济学、管理学、市场营销学和财务管理的知识和基本原理,并对中国经济和企业的实际经营有所了解。全书内容充实,结构清晰,通俗易懂,既可作为大学本科及本科以上非经济管理类专业相关课程的教材,也可作为实际经济管理工作了解、学习和研究现代经济管理的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

经济管理基础/徐康宁,李东主编. —南京:东南大学出版社,2001.9

ISBN 7 - 81050 - 664 - 1

I . 经... II . ①徐... ②李... III . 经济管理—基本知识 IV . F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 067705 号

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:宋增民

江苏省新华书店经销 江苏省地质测绘院 印刷厂印刷

开本:850mm×1168mm 1/32 印张:10.5 字数:259 千

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

印数:1 - 2500 定价:16.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向发行科调换。电话:025 - 3792327)

素质教育是人才培养之本(代前言)

时钟的步伐已经越过新千年的门槛,人们不禁对教育特别是高等教育的内涵作出富有时代意义的重新思考和认识。在新世纪充满希望和挑战的岁月中,在知识经济和全球化的年代里,我们应该培养什么样的人才来迎接和共度人类的又一个百年?

教育最早是作为一种文化现象进入人们精神生活领域的,高等教育的出现也是为了满足人们对更高精神生活和文化层次的追求。早期的高等教育,并不强调对学生专业技能的培养,大学里的宽松环境和学术气氛以及教授们的旁征博引、引经据典的讲演,都是为了培养一种思想,或培养形成思想的基础。孟克列钦^①时代的高等学府,走出来的人几乎个个都是思想家,但又极少有人懂得机器、工艺或土木工程。

后来,随着商品经济的发展,社会分工愈加精细,加上各种发明层出不穷,人们揭示自然奥秘和制造更好的工具改造自然的愿望更加强烈,同时也希望通过对自然的进一步认识产生更多的发明。大学里的专业变多了,专业与专业之间有了明确的界线。人们在大学里不仅要接受思想,而且要接受技能、掌握技能,教育(这里主要是指高等教育)不仅是一种文化现象,而且也是一种谋生的手段。

在我国,情况发展得又有所不同。由于长期受计划经济体制的制约,再加上受前苏联教育体制的影响,大学里的教育被更多地印上了专业的痕迹。专业分得过细,专业面过于狭窄,学生学某一专业的知识和技能过多,很少接触专业以外的内容,这些都是大学

^① 法国 17 世纪初的经济学家,重商主义的著名代表人物,也是在世界范围内有影响的最早期经济学家之一。

专业教育中过去存在并且现在仍然存在的主要问题。这种教育模式下培养出来的人,可能个个精通机器、工艺或土木工程,但却缺少对人类精神财富宝库的另一大组成部分——社会科学(包括经济学和管理学)的掌握和了解。大学是文明得以传播、思想得以孕育的地方,青年学子如此离开校园,不能不说是一个不小的缺憾。

新世纪之交时刻,在世界范围内,人们对大学教育的本质有了越来越深刻的认识,并逐渐取得一种共识:教育重新被认为首先是一种文化,大学的教育应当是一种对人的全面素质的教育。与人的全面素质教育相比,单方面的技能教育则显得是一种较浅层面的教育。素质教育,不仅教授学生以某方面的专长、技能,而且也培养学生的思想,完善学生的知识结构,使得学生在知识拥有和思维逻辑方面成为一个比较完美的人。从某种意义上讲,素质教育也有助于提高人的生活质量。今天在大学里学的音乐欣赏课或经济学课程,很有可能使学生毕业后一辈子的生活比较丰富、有趣,而这种效能绝不是某门专业技能课所能替代的。当然,今天所言的教育作为一种文化现象,又绝非几世纪之前欧洲大学里的教育所能比拟的。今天的素质教育是建立在现代科学技术文明的基础之上,学生是在掌握了某一个科学专业知识体系的同时拓宽自己的知识面。此外,今天的高等教育更加提倡创新意识的培养。

因此,我们有必要而且完全应该对现有的专业结构和相应课程体系进行检讨和整合,设计出一套符合素质教育和创新人才培养需要的专业结构和课程体系,重新确立教育首先是一种文化的概念(这恐怕也是哲学上所言的“否定之否定”规律在起作用)。对大学的专业结构和课程体系进行整合,其措施之一是对现行的本科专业进行数量上的调整,拓宽专业的教育口径;二是适当打通理工科专业与文科、管理学科专业的严格界线。理工科的学生要多学一些人文社会科学和经济管理学科的课程,文科的学生也要多学一些自然科学的课程,使大学生的学习内容更加完善一些,知识

结构更加合理一些。面向理工科本科专业的经营管理基础课程就是在这一背景下开设的。

理工科专业的学生学习经营管理课程,首先要懂得一些经济学,要学会运用经济学的理论和方法,去观察、分析一些经济现象和经济问题。有些原本十分简单的现象,通过经济学的学习,其认识就完全不一样了,会经过一个由一般到深刻的认识过程。例如,货币这个东西人人都认得,几乎每人每天都在使用,看似十分简单。但从经济学的角度看,货币又是一个非常复杂的经济问题。特别是在现代银行体系下,货币在发挥着多方面的职能,与生产、分配、消费、投资有着极为密切的关系。由货币而产生的货币政策,及其对货币政策的认识,又包含着丰富的思想性。反过来,有些极为繁杂的经济现象,从经济学的角度来理解,也会变得比较容易和简单一些。

当今我们所处的是市场经济,市场经济的原则在发挥着重要作用。当代的大学生还应掌握一些市场学的知识,了解一些市场营销的策略。在市场经济条件下,竞争是多方面的,企业之间有竞争,商品之间有竞争,人才之间也有竞争。今天的大学生,将来要在社会中学会各方面的生存本领和发展能力,也要掌握市场竞争的一些原则,熟悉一些商业游戏规则和惯例,学习一些市场学和营销学的理论和知识是非常有用的。

此外,大学生无论将来从事什么工作,都会与生产经营方面的管理或其他方面的管理有关,现在学一些管理学的知识,有利于培养管理的能力。管理学是一门基础的科学,不仅讲述了物与物之间、事与事之间的内在关系,而且也讲述了人与物、人与人之间的相互关系。每一个接受高等教育的学生,作为一种基础素质的培养,学习管理学的知识是十分必要的,也使他们能够适应当今讲究效率、讲究管理的社会。

《经济管理基础》教材包含了经济学、管理学、市场营销学、会

计学的一些最基本、最重要的原理和知识,使用这本教材的目的在于,用比较浓缩的课时,让理工科专业的学生对市场经济和经营管理的内容有一个基本的了解,增强对社会经济和企业运作的理解能力和分析能力。以后还要逐步增加金融学、国际贸易、税收学等方面的内容,使学生对市场经济和经营管理有一个更全面的把握。

东南大学经济管理学院有一批教师在过去几年中面向理工科专业的学生,开设了经营管理课程,并编写了适合这部分学生学习的讲义。从开设课程的实践看,理工科学生学习这门课是有必要的,而且学生表现出了极大的学习热情,这本教材就是在原讲义的基础上经过修改和充实完成的,目的是使这门课程有一本合适的教材。

徐康宁

2001年5月

目 录

1	经济学导论	(1)
1.1	经济学是什么	(2)
1.2	市场机制与三个主要市场	(4)
1.3	中国:从计划经济走向市场经济	(7)
1.4	经济学的分支	(8)
1.5	产权与经济组织	(9)
1.6	市场经济中的政府作用	(11)
1.7	经济学的方法与实验	(13)
2	生产者行为	(18)
2.1	产量行为及其基本分析工具	(18)
2.2	竞争性条件下厂商产量均衡的基本条件	(23)
2.3	厂商的进入、退出行为	(28)
2.4	市场供给曲线	(32)
3	消费者行为	(36)
3.1	消费者偏好	(38)
3.2	效用的概念	(42)
3.3	预算约束与消费者选择	(45)
3.4	需求及其度量	(49)
4	市场经济的均衡	(57)
4.1	经济增长	(58)
4.2	生产、消费与经济增长	(62)

4.3	价格与市场机制	(72)
5	管理学导论	(84)
5.1	组织与管理	(85)
5.2	管理工作与管理者	(90)
5.3	组织演变与管理行为特征的变迁	(100)
5.4	关于企业研究的不同理论阐述	(103)
6	环境与战略	(109)
6.1	公司环境的基本概念	(109)
6.2	公司微观环境的构成与性质	(110)
6.3	公司宏观环境的构成	(116)
6.4	战略的性质与类型	(119)
6.5	经营战略的分析与制定	(120)
6.6	竞争战略的分析与实施	(128)
6.7	战略的实施	(134)
7	组织中人的行为、激励及其领导	(136)
7.1	人的行为与管理绩效	(136)
7.2	激励	(152)
7.3	领导	(163)
8	组织管理	(181)
8.1	管理学为什么要重视组织问题	(181)
8.2	组织结构的基本概念	(183)
8.3	组织设计的几个关键因素	(186)
8.4	几种常见的企业组织结构形式	(193)
8.5	组织设计的权变方法	(199)

8.6	组织文化	(205)
9	市场营销导论	(215)
9.1	市场营销的产生与发展	(216)
9.2	市场营销的概念及实质	(222)
9.3	市场调研与分析技术	(226)
9.4	市场细分与目标市场	(232)
10	营销组合策略	(243)
10.1	产品与产品策略	(244)
10.2	价格与价格策略	(248)
10.3	分销渠道与渠道策略	(251)
10.4	促销与促销策略	(254)
11	会计学原理	(261)
11.1	什么是会计	(261)
11.2	会计的主要内容	(263)
11.3	财务会计	(264)
11.4	管理会计	(276)
11.5	财务分析	(278)
12	财务管理	(286)
12.1	什么是财务管理	(287)
12.2	筹资管理	(290)
12.3	长期投资管理	(300)
12.4	营运资产管理	(307)
	后记	(315)

为什么要学习经济学？人们学习经济学有着种种理由。因为他们希望挣钱。因为如果人们不懂得如何将供求规律应用于石油，他们就会被当作文盲。因为他们听说经济学被称之为社会科学之王——是最古老的艺术、最新颖的科学。

保罗·A·萨缪尔森*

本章作为入门，将在总体上介绍有关经济学的几个基本问题。通过本章的学习，读者将会了解到经济学所面对的是一个资源稀缺的社会，经济学实际上是在帮助组成经济的各种基本单位——个人、厂商和政府——如何面对资源的稀缺性作出选择，以实现资源的最佳配置，促进财富、福利的增长，并力求收入分配的公平。

【本章学习目的】

1. 了解经济学是什么样的学科，要解决的基本问题是什么。
2. 了解市场机制的基本概念和主要市场。
3. 掌握研究经济学的主要方法，理解经济政策的含义。
4. 熟悉产权、价格、利润这些市场经济的基本元素及其作用。
5. 了解经济组织和市场制度在市场经济中分配资

* 保罗·A·萨缪尔森系美国麻省理工学院经济学教授，诺贝尔经济学奖获得者（1970），世界著名经济学家。

源的基本原理。

1.1 经济学是什么

作为学术上一门较为完整的学科,经济学只有两百多年的历史。英国学者亚当·斯密的不朽著作《国富论》发表于 1776 年,那也是美国独立宣言发表的一年。两者都出现在同一年并不是偶然的巧合:从君主专制下得到的政治自由和从国家法令干预下解放出来的价格,这两者是密切相关的。

亚当·斯密当然仅代表一个开端。从《国富论》的问世到凯恩斯* 的《就业、利息和货币通论》的出版(1936 年),在这 160 来年中,经济学已经经历了许多发展阶段。大致在 19 世纪的中叶,出现了马克思的批判资本主义的巨著《资本论》(1867 年,在马克思逝世后又出版了两卷)。

有关经济学的定义很多,但是多数的和比较权威的经济学家认为经济学应该是这样一种定义:经济学是研究人和社会如何进行选择,以使用稀缺资源来生产各种商品,并把商品分配给社会的各个成员或集团之用的学科。稀缺是经济学的一个显著的现象:因为资源稀缺,所以选择是必要的。让我们想象一个极富有的人,他可以得到他想要的一切。也许某个人的词汇里根本没有稀缺这个词,但不要忘了时间也是一种资源,他必须决定每天把时间如何用来消费或娱乐。如果把时间也算在内的话,稀缺确实是经济社会的现实。

必须做出选择不仅是针对每个人而言,而且是针对整个经济而言。人们作出的选择共同决定着这些稀缺资源是如何使用的。为什么曾经被用来种庄稼的土地又用来建工厂?为什么在仅

* 约翰·凯恩斯是英国剑桥大学教授,20 世纪最著名的经济学家。

仅几十年间,用来造马车的资源又用来生产汽车?成千上万个消费者、工人、发明家、管理人员和政府官员的决定是如何交织在一起决定着社会稀缺资源的使用?经济学家(斯蒂格利茨,1993)把这些问题归结为四个关于经济如何运行的问题:

1. 生产什么,生产多少

生产什么和生产多少主要决定于厂商和消费者两者之间的相互作用,但是政府也起一定的作用。价格的因素在生产什么产品上起着关键的作用。某些物品的价格上升会诱使厂商增加生产以增加利润。于是,经济学要研究的一个核心问题就是:为什么有的产品比别的产品价格高?为什么有些产品的价格会上升或下降?

2. 产品怎样生产

生产产品的方式往往很多。纺织品可以用手工织机生产,但也可以用现代的机器生产出来,而且产量更高。最先进的机器可以用计算机操纵,一个工人就可以监控很多台机器。好一些的机器一般造价较高,但是节省了人力。亨利·福特* 开创了汽车制造的新方式——生产装配线,后来汽车制造商又开始使用机器人。用什么机器生产产品不仅取决于技术进步,而且取决于厂商对利润的追求。

3. 为谁生产

产品被生产出来,就出现了分配的问题,即产品是为谁生产的,谁来消费生产出来的产品?一般来说,收入高的人得以消费更多的产品。但是这个回答又引来新的问题:是什么决定着收入与工资的高低?教育、储蓄、经验和勤奋的作用是什么?这些问题都难以回答。现在,我们只简单地说,收入的高低主要决定于厂商和家庭两者之间的相互作用,而政府用税收参与收入的分配,实际上在产品的生产过程中也起很大的作用。

* 美国福特汽车创始人,世界汽车工业的奠基人之一。

4. 由谁做经济决策

在计划经济中,政府负责经济活动的一切事物。计划经济的管理机构通过一个官员体系发布命令,告诉人们生产什么,用什么方式生产以及谁来消费。在市场经济中,政府也作经济决策,但并不是直接用行政命令的方式告诉人们生产什么、生产多少以及为谁生产,而是通过引导市场的方式,间接地调控生产与消费。

1.2 市场机制与三个主要市场

1.2.1 产品市场

经济学家使用“产品市场”一词来描述物质产品的销售。产品市场最重要的特点之一就是竞争。在 20 世纪早期,美国的汽车行业由许多相互之间进行竞争的汽车公司所构成。后来到了 60 年代,三家厂商主宰了汽车行业,现在又有外国厂商同美国汽车公司进行激烈的竞争。新中国在 20 世纪 80 年代以前,产品市场上几乎没有竞争,但进入 80 年代以后,产品之间的市场竞争越来越激烈,几乎超过了美国市场上产品竞争的激烈程度。

然而产品竞争只是几个重要的经济关注点之一。除了产品竞争外,人们还关注技术与合作。专利权是一个例子,可用来说明社会宁愿在一段有限时间内放弃竞争以换取发明者制造新产品的积极性。有了专利权,不仅使专利拥有者的权利得到保证,而且也会促进厂商之间的合作。竞争过度化,会导致部分企业倒闭,若这种情况十分普遍,政府就要为安排失业工人的工作而发愁。

1.2.2 劳动市场

经济学家用“劳动市场”一词是指雇佣工人或购买劳务的交易。厂商不仅必须雇佣和训练工人,还必须使工人具有积极性并

能把一项工作坚持到底。亨利·福特发现给工人支付高于竞争对手支付的工资可能反而是有利的,但到了 20 世纪 80 年代,美国的汽车公司则发现过高的工资使它们无法和来自日本与欧洲的进口汽车相竞争。从广义而言,一切进行劳务交易的市场都是劳动市场。汽车工人寻找装配线上的焊接工作是出售劳务,职业足球运动员转会到另一家足球俱乐部是出售劳务,钢琴教师教授演奏钢琴的技巧也是出售劳务,但人们习惯于更多地关注普通工人出售劳务的劳动市场。

1.2.3 资本市场

“资本”这个词在经济学上具有两层意思。第一层意思指机器与建筑物,也就是有时被称为资本物品的东西。第二层意思指用来买卖资本物品或买卖厂商(厂商又可以反过来拥有资本物品)的资金。当经济学家说“资本市场”时,他们一般指的是取得和转让资金的市场,包括所有涉及借贷的机构。

资本市场包括金融资产以及所涉及的全部金融机构。从经济学家的眼光看,人们在怎样用钱上有两个选择:或者花钱或者存钱。他们所存的钱进入银行账户、股票账户或者以其他形式进入市场从而成为资本。资本市场不仅在为新的风险事业提供资金方面起重要作用,而且也帮助已建立起来的厂商度过难关。

1.2.4 市场机制

简单而言,市场经济通过个人之间和厂商之间的交易而运行,个人从厂商那里购买产品和服务,厂商通过资本投入,生产出产品再出售给个人或其他厂商。在考虑市场经济时,经济学家关注的是个人与厂商之间相互起作用的三大类市场。许多厂商也出售产品给其他厂商,在这种情况下,第一家厂商的产出品就成为第二家厂商的投入品,这种交易也被认为是发生在产品市场。

在投入方面,厂商需要某种劳动和机器的结合以生产它们的产品,它们在劳动市场上购买工人的劳务,在资本市场上取得资金用以购买投入品。有时经济学家还要强调第三种投入——土地的重要性,不过,在现代工业经济中土地的重要性已经是次要的了。因此,为了大多数目的,我们把注意力集中在这三个主要市场上就足够了。

如图 1.1 所示,这三个主要市场都有个人的参与。当个人购买产品或服务时,他们在产品市场上起着消费者的作用;当他们作为劳动者时,实际上是在劳动市场上“出售劳务”;当他们购买厂商的股份或者借钱给企业时,经济学家说他们是作为投资者参与资本市场。

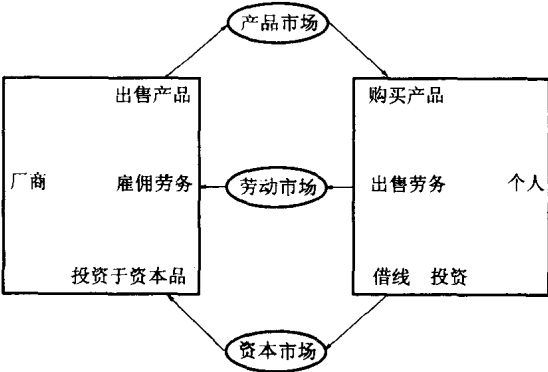


图 1.1 三个主要市场

市场机制就是通过厂商和个人之间拥有的产品和劳务在上述三个市场间不断转换而形成的。市场机制有几个关键之处:第一,一切交易行为都是在市场上发生的,因而是有竞争的。如果政府把某项工程指定由某个建筑公司来完成,采用的就不是市场机制。第二,双方是公平买卖、等价交换,买卖双方各有自己的选择。第三,价格是市场上最重要的信号,一般情况下,同样的产品和服务,

价格高买方的意愿就降低,而卖方的意愿就上升。对于这一点,在第4章“需求与供给及其均衡”的有关内容中会得到详尽阐述。

1.3 中国:从计划经济走向市场经济

在1979年以前,中国是一个典型的计划经济国家,所有的用于经济发展的资源均是采用行政指令性计划分配的,大至全国一年生产多少钢材,用多少土地生产水稻和小麦,小至一个县办的五金工厂当年招收多少学徒工,均由计划来决定。当时世界上和中国一样实行计划经济的国家还有前苏联、朝鲜、古巴和越南等。

计划经济的弊端是很明显的。从经济学角度分析,经济生活中的价格、利润等信号发生严重扭曲、失真,或完全不起作用。市场上有需求的产品,人们不愿生产或不能生产;企业生产出来的许多产品,并非人们的真正需求。更严重的是,计划经济造成商品的严重短缺,粮食、食油、猪肉、水果、钢材、汽车、自行车、书籍、电影、服装、家具……一切都处在短缺之中,以至于短缺经济成了计划经济的另一种说法。今天的青年学生无法想象,20多年前中国大城市中居民买豆腐还要凭票才能购买的,“豆腐配给制”是计划经济的典型产物。

在20世纪80年代,中国的经济经历了改革和发展的阶段,经济的活跃性愈加显著,但在其间十几年的发展中,仍有较浓厚的计划经济的色彩和痕迹。

从20世纪90年代开始,中国开始由过去的计划经济向市场经济转变,最终正式宣布建立社会主义市场经济体制。经济生活中生产什么产品,生产多少产品,生产出来由谁消费,主要不再是由计划来决定,而是主要由市场来决定。

中国实行社会主义市场经济体制的一个直接结果是:产品的迅速丰富、社会财富的迅速增加和居民收入的较快提高。在市场

经济的环境下,食品、服装、电视机、VCD 以及电影和书籍均大大丰富,居民持币购买的选择余地大大拓宽,当年居民极为珍惜的可以换来几块豆腐的“豆腐票”,今天变成了另一种意义上的“珍惜”——部分收藏家的珍惜之物。

1.4 经济学的分支

1.4.1 微观经济学和宏观经济学

对产品、劳动和资本市场的具体研究被称为**微观经济学**。微观经济学(“micro”来自希腊语,其意义是“小”)集中于研究厂商、家庭和个人的经济行为。它研究单个的单元如何做出决策以及影响这些决策的因素。相反,**宏观经济学**(“macro”来自希腊语,其意义是“大”)集中于研究经济作为一个整体的行为,尤其是那些总量的变化,如失业率、通货膨胀率、经济增长率和贸易差额。这些总量告诉我们的不是任何单个厂商或家庭的情况,而是总体的情况。微观经济学代表由下而上的视角,而宏观经济学则为由上而下的视角。宏观经济作为一个整体的行为是以微观经济的的行为作为基础的,例如,总的失业率从某种角度说是数以千计的厂商的雇工决策造成的结果;通货膨胀率是数以千计的有关价格的决策造成的结果;经济增长率是数以千计的有关投资、消费和新产品的决策造成的结果。

1.4.2 实证经济学与规范经济学

经济学家在说明经济现象及其原因的时候,他们是在应用**实证经济学**。当他们评价的政策以及不同政策的好处和代价时,他们是在应用**规范经济学**。实证经济学关系到“是”什么,关系到经济社会如何运行;规范经济学则牵涉到“应该”是什么,牵涉到人们