

前 言

社会主义市场经济体制的建立是前所未有的，它对社会的影响是巨大的。长期以来，我国的企业在计划体制和短缺经济并存的环境中生存，从而形成了传统企业特有的经营和发展方式。这种经营管理模式严重阻碍了企业自身的发展。今天，来自市场的严峻挑战，要求企业必须以经济效益为中心，从市场经济观念的新视角，重新审视企业发展战略，重视产业结构的优化和投入产出效益，重视市场开拓和技术创新，重视提高附加值和降低原材料消耗。

为了适应这一历史性的转变，教育的改革与创新成为建立市场经济体制的基础工程。武汉水利电力大学成人教育学院在搞好对企业现职领导工商管理培训这项跨世纪教育工程的同时，提出对所有成人教育的对象实施工商管理基本知识教育工程，使成人教育对象成为 21 世纪的复合型人才。为了响应并支持这一跨世纪教育工程，我们组织一批长期从事工商管理培训的专家、教授编写了这本《工商管理概论》。目的在于使读者通过此书的学习较系统地了解工商管理基本知识，以期起到转变观念，开阔视野，丰富知识，提高驾驭企业走向市场的能力。

参加本书编写的同志是：邹辉霞第一章；洪国辉第二章；田娟第三章；卢雁影第四章；张平第五章；任舒泽第六章；梁文潮第七章；吴建春第八章；钟青林第九章；王学军第十章。全书由钟青林任主编，张平、卢雁影任副主编。张平负责第一、二、五、九章审稿，卢雁影负责第三、四、八、十章审稿，钟青林负责第六、七章审稿，最后由钟青林统稿修改、定稿并负责全书篇目设计。

本书在编写的过程中，自始至终得到武汉水利电力大学刘光临

副校长指导，成人教育学院李纪泽、熊阳恒两位院长的支持，熊阳恒院长做了大量具体工作，并得到武汉水利电力大学出版社丁成标社长和谈顺涛总编的关心，对他们的辛勤劳动表示感谢。

工商管理教育在我国开展的时间并不长，而把工商管理的主干课程作为一本书编写，既要体现工商管理教育的主要内容，又要受篇幅限制，的确难度较大，是一种新尝试。书中不妥之处难免，敬请读者批评指正。

编 者

1999 年秋于东湖

目 录

第一章 社会主义市场经济与现代企业制度.....	1
第一节 社会主义市场经济的基本特征.....	1
一、市场经济的一般原理；二、我国社会主义市场经济的基本特征	
第二节 市场经济条件下的现代企业制度.....	9
一、企业的概念；二、现代企业制度	
第三节 国有企业的改革与发展.....	17
一、国有企业改革的概况；二、国有企业的战略性调整	
第四节 市场体系、宏观调控体系和社会保障体系.....	24
一、市场体系；二、宏观调控体系；三、社会保障体系	
第二章 管理经济学.....	34
第一节 市场供求机制分析.....	34
一、需求分析；二、供给分析；三、供求法则；四、需求——供给分析法	
第二节 需求弹性分析.....	40
一、需求的价格弹性；二、需求的收入弹性；三、需求的交叉价格弹性	
第三节 生产决策分析.....	46
一、生产函数；二、单一可变投入生产函数的最优化决策分析；三、多种可变投入生产函数的最优化决策分析；	

四、技术进步及其作用测定；五、规模经济性分析	
第四节 成本利润分析·····	58
一、几个重要的成本利润概念和决策思想；二、成本函数；	
三、成本利润分析方法	
第五节 市场结构与企业行为·····	68
一、完全竞争市场的企业行为模式；二、完全垄断市场的	
企业行为模式；三、垄断竞争市场的企业行为模式；	
四、寡头垄断市场的企业行为模式	
第三章 财务报表分析·····	83
第一节 财务报表概述·····	83
一、财务报表的涵义和作用；二、财务报表的种类；三、阅	
读财务报表的基础知识；四、财务报表分析的基本方法	
第二节 资产负债表·····	88
一、资产负债表的性质与作用；二、资产负债表的结构与	
内容；三、资产负债表的分析	
第三节 损益表·····	100
一、损益表的性质与作用；二、损益表的结构与内容；	
三、损益表的分析	
第四节 现金流量表·····	106
一、现金流量表的性质与作用；二、现金流量表的分类；	
三、现金流量表的分析	
第五节 财务报表综合分析与综合评价·····	113
一、财务比率综合分析模型——杜邦模型；二、综合评价	
第四章 公司理财·····	118
第一节 公司理财的研究对象及目标·····	118

一、公司理财的定义；二、公司理财的研究对象；三、公司理财理论的发展历程；四、公司理财的目标

第二节 影响公司理财的基本因素.....121

一、资金的时间价值；二、风险；三、利息率

第三节 筹资管理.....126

一、筹资的原则、渠道与方式；二、长期资金的筹集；
三、短期资金的筹集

第四节 资本成本.....132

一、资本成本的概念及影响因素；二、各类资本成本的确定

第五节 投资管理.....136

一、投资概述；二、投资项目的现金流量预测；三、投资决策的基本方法

第六节 流动资产资产管理.....139

一、现金管理；二、应收帐款的管理；三、存货的管理

第七节 资本结构及杠杆理论.....154

一、资本结构理论；二、杠杆理论；三、最优资本结构分析

第八节 利润分配.....162

一、利润分配；二、股利分配方式及策略；三、影响现金股利的主要因素

第五章 市场营销.....165

第一节 营销原理.....165

一、营销营销的核心概念；二、营销营销观念的形成

第二节 营销市场分析.....169

一、环境分析；二、消费者市场购买行为分析；三、生产者市场分析

第三节 目标市场战略	178
一、市场细分；二、目标市场选择；三、市场定位	
第四节 市场营销策略	186
一、产品策略；二、定价策略；三、分销策略；四、促销策略	
第六章 经济法律	198
第一节 公司法律制度	198
一、公司法概述；二、有限责任公司；三、国有独资公司；四、股份有限公司	
第二节 合同法	208
一、合同与合同法概述；二、合同的订立；三、合同的效力；四、合同的履行；五、合同的变更和解除；六、违约责任	
第三节 担保法	219
一、担保法概说；二、有关保证的规定；三、有关抵押的规定；四、有关质押的规定；五、有关留置的规定；六、有关定金的规定	
第七章 企业战略管理	226
第一节 企业战略管理的概念及构架	226
一、企业战略的概念；二、企业战略的构成要素；三、企业战略的特性；四、企业战略的层次；五、企业战略管理及构架	
第二节 企业战略环境分析	230
一、企业宏观环境；二、行业环境分析；三、企业微观环境分析；四、企业素质与企业活力分析	

第三节 企业总体战略	243
一、企业进入战略；二、企业整合战略；三、多种经营战略；四、企业重组与撤退战略；五、总体战略的选择	
第四节 企业常用的竞争战略	251
一、企业常用竞争战略概述；二、成本领先战略；三、别具一格战略；四、集中一点战略	
第五节 企业战略的制定、实施与控制	255
一、企业战略的制定；二、企业战略的实施；三、企业战略的控制	
第六节 企业组织战略	259
一、企业组织战略的内涵；二、组织变革与发展战略；三、组织战略与企业总体战略的匹配	
第七节 技术研究与开发战略	263
一、技术研究与开发战略的选择；二、新产品开发策略的选择；三、技术保护与技术转移策略的选择	
第八章 现代电力生产管理	270
第一节 GB/T 19000—ISO 9000《质量管理与质量保证》系列标准	270
一、质量与质量管理；二、质量体系；三、质量手册	
第二节 目标管理	278
一、目标管理概述；二、目标管理体系的建立；三、目标管理方法	
第三节 可靠性管理	282
一、可靠性；二、可靠性管理；三、电力企业可靠性计算常用的数学模型；四、可靠性指标；五、系统的可靠性分析	

第四节 设备管理	293
一、设备综合工程学；二、全员设备管理	
第五节 网络计划技术	296
一、网络图的组成；二、绘制网络图应遵守的基本规则；	
三、绘制网络图的步骤；四、网络图的参数计算；五、网络计划的调整和优化	
第九章 人力资源管理	304
第一节 人力资源的概念与特征	304
一、人力资源的基本概念；二、人力资源管理理论的形成与发展；三、人力资源管理与人事管理的区别	
第二节 人力资源计划	310
一、人力资源计划；二、人力资源供求预测；三、人力资源供求计划方案	
第三节 工作分析和工作设计	315
一、工作分析的主要内容；二、工作分析的过程；三、工作设计	
第四节 人力资源配置	320
一、人力资源配置的概念；二、就业与失业分析；三、人力资源流动分析；四、工资问题与人力资源配置分析	
第五节 人力资源的招聘与选择	326
一、人力资源的招聘；二、人力资源的选择	
第六节 人力资源开发——培训	332
一、培训概述；二、培训的需求分析；三、培训工作的实施；四、培训效果的评价	
第七节 人力资源的有效利用与保障	337

一、人力资源的考评管理；二、社会保障制度

第十章 国际贸易与国际金融.....341

第一节 国际贸易与国际分工.....341

一、国际贸易的涵义；二、国际贸易的重要性；三、国际分工；四、企业经营国际贸易业务应具备的条件

第二节 国际贸易基本理论.....345

一、重商主义学说；二、绝对利益学说；三、相对利益（比较利益）学说

第三节 国际贸易政策.....348

一、国际贸易政策的特点；二、关税与非关税措施；三、鼓励出口的措施；四、促进对外贸易发展的经济特区；五、经济一体化

第四节 国际贸易惯例与国际贸易术语.....372

一、国际贸易惯例；二、有关贸易术语

第五节 国际贸易合同.....376

一、国际货物买卖合同；二、国际货物买卖合同公约；三、国际货物买卖合同条款

第六节 跨国公司与国际贸易.....381

一、跨国公司的涵义；二、跨国公司发展的原因；

第七节 国际贸易方式.....382

一、经销与代理；二、寄售；三、展卖；四、招标与投标；五、拍卖；六、期货交易；七、对销贸易

第八节 国际结算.....393

一、结算票据；二、结算方式

第九节 国际信贷.....397

一、政府间贷款；二、出口信贷；三、银行贷款和银团贷款；	
四、国际金融组织贷款	
第十节 外汇市场与汇率风险	405
一、外汇的概念；二、汇率的概念；三、影响汇率的因素；	
四、外汇风险及其管理办法	
第十一节 世界贸易组织与中国	409
一、关贸总协定与世界贸易组织；二、中国与世界贸易组	
织；三、中国加入 WTO 各行业前景分析	
参考文献	423

第一章 社会主义市场经济与 现代企业制度

在现阶段的社会主义制度下实行市场经济，是前无古人的事业，没有现成的经验可循。正如在民主革命时期毛泽东同志所说的那样，我们是“从战争中学习战争”。今天我们建立社会主义市场经济体制，则是“从改革中学习改革”。社会主义市场经济既有适应社会化大生产的基本规律和适应市场供求规律的市场经济的共性，又有其社会主义市场经济的特性，同时又必须建立起与之相适应的、世界范围公认的现代企业制度，以及与其配套的完善的市场体系、法律体系等，并遵循国际经济交往中通行的规则和惯例。因此，本章将对市场经济及现代企业制度的基本问题进行阐述，内容包括：社会主义市场经济的基本特征；市场经济条件下的现代企业制度；国有企业的改革与发展；市场体系、宏观调控体系和社会保障体系等。

第一节 社会主义市场经济的基本特征

社会主义市场经济实际上就是社会主义条件下的市场经济，它具有市场经济的一般性特征，又与本国的社会基本制度联系在一起。要认识社会主义市场经济，就必须对其基本特征有所了解。

一、市场经济的一般原理

（一）市场经济与资源配置

从一般意义上说，人类经济活动的目的是通过提供产品和服务

来满足人类自身生存和发展的需要。生产产品和提供服务就必须消耗一定的资源，包括土地、森林、矿藏、机器、厂房、劳动等。人类的需求是多样的、无限的，而在特定的时间和技术条件下，社会所拥有的资源又显得相对不足。由于资源的有限性，投入到某种生产的资源增加就会导致投入其它生产的资源减少，因此，就需要对资源在各种可能的生产用途中作出选择，使资源能顺利流向高效部门，得到充分有效地利用，并使各种资源配置形成的供需总量比例协调。因此，资源的优化配置问题是经济生活的基本问题，也是任何社会都必须解决的问题。

实现资源优化配置的关键在于资源的配置方式。资源配置方式一般体现为某种具体的经济体制，主要有两种基本形态：市场经济和计划经济。

计划经济是以行政手段为主来配置资源的。在计划经济条件下，资源的流动是通过自上而下的指令性计划和行政命令来推动的，由谁生产、生产什么、如何生产等问题都是由中央计划部门直接调节的。在特定的社会经济条件下，如战争、经济落后时期，计划经济曾取得过相当大的成功。但在经济水平大大提高、经济结构日益复杂的情况下，计划经济就难以实现科学的资源配置。

市场经济是以市场为主来配置资源的。它建立在发达的商品经济基础之上，在市场经济条件下，生产的目的是为了进行商品交换，满足市场需要；不同商品生产者通过市场交换商品，建立联系；市场成为社会经济资源分配的枢纽，市场机制对由谁生产、生产什么、如何生产等问题起着基础性作用。市场机制形成的资源流动是由经济效益低的部门流向经济效益高的部门，从供给过剩的部门流向供给不足的部门，从而实现资源的优化配置。市场经济能够促使商品生产者不断改进生产技术和生产方法，推动社会生产力的不断发展。可见，市场经济是一种较为有效的资源配置手段，它犹如一部庞大而灵巧的机器，按照一定的规则支配着成千上万独立商品生产经营者的交易活动，既克服了计划经济决策权力过分集中、难于适应复

杂环境的缺点，又不至于混乱和无序。当然，市场经济也不是万能的，它的有效运作需要必要的前提条件，同时，市场经济有其自身的弱点和缺陷，即“市场失灵”现象，这就需要通过政府干预、行政指导等手段来弥补。

应当明确的是，资源配置方式与社会经济制度是两个不同的范畴。社会经济制度反映社会生产关系和所有制本质，而资源配置方式则是资源配置的社会组织形式，它并不是由某种社会经济制度所决定的。市场经济虽然产生于资本主义社会，但并不是资本主义国家所特有的，社会主义国家也可以采用。同样，计划经济虽然存在于社会主义国家，但并不等于社会主义国家一定要实行计划经济，资本主义国家也有计划。市场经济和计划经济释义中“为主”的涵义表明：没有纯粹的市场经济，纯粹的计划经济也是根本行不通的。

（二）市场经济的一般原理

很长一段时间，人们把市场经济与资本主义划等号。自邓小平同志提出社会主义也可以搞市场经济以来，在意识形态领域发生了划时代的革命，人们在认识上发生了飞跃性变化。

1. 市场经济的概念

什么是市场经济，目前尚无统一认识。从不同角度可以有不同规定。概括起来，市场经济一般规定的内涵有如下几点：

（1）市场经济是以市场网络 and 价格为链条连接起来的一个有机联系的系统；

（2）在此系统中，有关资源配置和生产决策是以价格为基础的，而价格则是市场主体之间在市场上自愿交换产生的，价格是市场供求平衡的摆轮，是市场机制发挥作用的结果；

（3）市场主体具有自身独立的财产和利益，市场活动的目标是争取实现自身的最大利益，市场主体独立决策并对自身活动的损益负责；

（4）经济中心由商业向工业转移。封建主义的废除，生产要素

成为商品进入市场，是市场经济广泛发展的必要条件：

(5) 市场经济中的企业可以和不同的产权形式相联系，包括私有产权、混合产权、国有产权等。

2. 市场机制及其作用

市场经济以价值规律为基础，通过供求机制、价格机制和竞争机制，引导和实现社会资源的合理配置，促进生产力发展。供求机制、价格机制和竞争机制构成了市场机制的主体，这三者相互联系、相互作用、相互制约，推动整个市场运转，从而实现市场对资源的基础性配置功能。

(1) 供求机制及其作用。供求机制是指商品供给与商品需求之间的内在联系和作用形式。在市场体系中，一方是企业在一定时期内向市场提供一定数量的商品和劳务形成商品供给；另一方是有支付能力的消费者用一定数量的货币购买生产和生活所需要的商品，形成商品需求。商品的这种供求关系，是生产与消费关系在市场上的反映，受到多种因素特别是价格的影响。在矛盾运动中，供求双方总是力求彼此相互适应。商品供过于求时，社会要求减少供给或增加需求；商品供不应求时，社会要求增加供给或压缩需求，从而使供求关系趋于平衡。由于受多种因素变化的影响，这种平衡只是暂时的、大体的。因此，供求关系总是依照从不平衡到平衡，从平衡到不平衡的客观规律运行着。供求关系的变化往往体现为价格的变化，在供过于求时，生产者为了销售产品展开激烈竞争，价格就会下跌；在供不应求时，购买者在市场上竞相购买商品从而引起价格上涨。

(2) 价格机制及其作用。价格机制是竞争过程中市场价格与市场供求变动之间的联系和作用形式。市场的导向作用主要是通过价格机制实现的。价格是商品价值的货币表现形式，价值是生产商品所花费的社会必要劳动时间。但在实际生活中，价格的高低不仅取决于商品的价值，还受市场供求关系的影响。当供求关系发生变化时，各市场主体就能从其引起的价格变化中得到信息，自发调节自

身的经济行为。当某种商品价格上涨时，利润就会增加，从而刺激生产者增加生产，并吸引新的企业投入该商品的生产，同时会抑制消费者的需求和消费。反之，当某种商品价格下降时，利润就会减少，从而刺激一些商品生产者压缩生产规模或退出该种商品的生产，把自己拥有的资源转移到其他有利可图的商品上，同时刺激消费，增加对该商品的需求。价格这种机制，使它成为最有效和最灵敏的调节手段，能够自发地调节资源在社会各生产部门和企业之间的分配，刺激企业改进生产技术，提高劳动生产率。

(3) 竞争机制及其作用。竞争机制是竞争同供求变动、价格波动等相互联系和作用的形式。在市场经济条件下，企业是独立的经济利益主体，他们为了实现利润最大化和自身的生存与发展，必然在部门内部和部门之间展开各种竞争，包括产品竞争、价格竞争、服务竞争以及宣传促销竞争等。对每个商品生产者来说，竞争既是保持和增加其财产及利益的手段，又是威胁财产和利益的客观因素。行业内的竞争是生产同类商品的企业为争夺有利的销售和价格条件而展开的竞争，目的是获取超额利润。这种竞争形成市场价值，决定个别价值与市场价值的关系，刺激企业不断提高劳动生产率，促使生产要素向生产效率高、经济效益好的企业流动，从而实现资源在微观经济组织中的优化组合。行业之间的竞争是不同行业的企业为争夺有利的投资场所和超额收益所进行的竞争，这种竞争形成市场价格，使各部门不同的利益趋于平均化，并使生产要素向短缺部门、利润率高的部门转移，从而实现资源在宏观经济中的按比例分配。从整个社会来说，由于竞争机制的作用，促使企业不断降低成本，减少消耗，提高技术，改进设备和工艺。少数经济效益差的生产者就会被淘汰，从而促进整个社会生产力的提高。

供求机制、价格机制和竞争机制三者之间相互联系、相互制约。供求反映生产、消费的状况和价格的变动，供求的变化又影响价格的高低，刺激生产和消费的增减，供求和价格的相互作用又是通过竞争来实现的。供求机制、价格机制和竞争机制体现了市场经济运

行的基本规律。

二、我国社会主义市场经济的基本特征

社会主义市场经济不仅具有市场经济的一般特点，而且与社会主义基本制度相结合，具有区别资本主义市场经济的特点。

（一）社会主义市场经济的一般性

社会主义市场经济的一般性，也是市场经济的世界通则或国际规范，是市场经济的一般特征。这种特征不会因地、因社会性质不同而不同。在运行方面同现在西方实行的市场经济并无根本差别，是一种平等、自主、竞争和开放的经济运行方式。同时，社会主义市场经济绝不是自由放任的市场经济，而是有国家宏观调控的现代市场经济。其一般性表现在以下几个方面：

1. 经济主体独立化。参与市场经济活动的企业和个人，都是具有独立法人财产，独立行使民事权利、承担民事责任的经济实体，他们自主经营、自负盈亏、自我约束、自我发展。

2. 经济活动市场化。一切经济活动都直接或间接地处于市场关系中，各项经济活动都受价值规律的支配，适应供求关系的变化，通过价格杠杆和竞争机制，把资源配置到效益较好的环节中去，一切商品、劳务、生产要素都能够在完整、统一、有序、开放、竞争的市场经济体系中自由流动，由市场对资源配置起基础性作用。

3. 宏观调控间接化。历史发展中的各种市场经济一般都有宏观调控，但其特点是宏观调控是间接的。政府通过各种宏观政策、经济杠杆（主要是税收、利率、汇率、存款准备金率等）、法律手段和必要的行政手段，对市场并通过市场对企业经济活动进行调节，以供求和价格信号来指导和约束企业行为，调节资源配置，通过市场竞争，实现由效率和效益高低决定企业的优胜劣汰。

4. 保障制度社会化。这是现代市场经济运行的支撑和保障体系。市场竞争的规则要求对那些市场竞争的失败者和需要照顾的老

幼弱病残者给予社会保障，而这种保障制度应该是社会化的。

5. 市场行为法制化、规范化。从一定意义上说，市场经济就是法制经济。通过立法和行政管理，使市场行为法制化和规范化。建立和健全科学、严密、完善的市场法规，是发展现代市场经济的前提和条件。

（二）社会主义市场经济的特殊性

社会主义市场经济体制是与社会主义基本制度紧密结合在一起的，除了具有现代市场经济的一般特征外，还具有与资本主义市场经济根本区别的基本特征。

1. 以公有制为主体，多种所有制经济共同发展。社会主义市场经济区别于资本主义市场经济的主要之点在于所有制基础不同。后者是以资本主义私有制为基础的市场经济，而前者是建立在以公有制为主体的所有制基础上，与之并存的必然是非公有制经济的各种形式，它们将与公有制经济长期共同发展。同时，社会主义市场经济客观上也提出了改革传统公有制实现形式的任务，经过改革，在理顺国家与企业的关系和转换国有企业经营机制后，我国以公有制为主体的混合所有制结构，将会更具活力和效益，在国民经济中发挥特有的优势。

2. 以按劳分配为主，多种分配方式并存。社会主义市场经济遵循“效率优先，兼顾公平”的原则，允许合理的收入差距又要避免两极分化，最终实现共同富裕。允许合理的收入差距，就要在收入分配上引入竞争机制，打破平均主义，实行多劳多得，实行多种分配方式；避免两极分化，就必须坚持以按劳分配为主体。这样的分配原则和经济目标，是与资本主义市场经济不同的。

3. 国家宏观调控更加自觉有力。宏观调控是现代经济的内在要求，我国社会主义市场经济更要加强宏观调控。社会主义市场经济公有制是主导地位，国家以他们为依托，集中力量完成关系国家经济命脉的重大工程和项目，客观上要求宏观经济的计划性。实现共