

煤炭

企业家手册

煤炭工业出版社 ● 鲍恩荣 主编

F426.216

G-288

煤炭企业家手册

鲍恩荣 主编

煤炭工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

煤炭企业家手册/鲍恩荣主编. —北京:煤炭工业出版社,
1996

ISBN 7-5020-1341-5

I. 煤… I. 鲍… II. 煤炭工业-工业企业管理-基本知
识-手册 IV. F407.216-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 11148 号

煤炭企业家手册

鲍恩荣 主编

责任编辑:于杰 陈养才 王国慧 宋黎明 廖永平

*

煤炭工业出版社 出版发行

(北京安定门外和平里北街 21 号)

北京密云春雷印刷厂 印刷

*

开本 787×1092mm¹/₁₆ 印张 51¹/₄

字数 1155 千字 印数 1—5,000

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

书号 4110 定价 98.00 元

编委会及作者名单

主 编：鲍恩荣

副主编：常 恺 陶学禹 曾宪林

编 委（按姓氏笔划排）：

于 杰	王百传	朱登山	朱国成	孙旭东	孙中一
刘明善	萧汝喜	李士翹	李中和	李正大	李定江
周国华	祝 侃	侯定和	柴兆喜	陶学禹	陶凤鸣
倪成生	谢立江	崔之仪	常 恺	鲍恩荣	曾宪林
路耀华	廖文锦				

撰稿人（按姓氏笔划排）：

王万民	王文铭	王立杰	王百传	王永保	王克怀
王国慧	邓云骐	石丽明	石 砺	孙洪灵	朱国成
邬燕云	李正大	李大铮	李文臣	李文增	李中和
李百吉	李丹林	李 平	李北东	李福龙	伊常德
佟亚辉	佟全悦	邵 毅	罗修身	杨鉴松	张大成
单 辉	郑 卉	杨显峰	杨祖六	孟庆顺	侯定和
贺定超	祝 侃	赵殿玉	赵荣哲	赵友宝	陶凤鸣
唐安宝	徐中和	高有雷	高作志	高崇文	钱永坤
钱凤国	殷召良	康丽华	常 恺	崔之仪	萧汝喜
崔 岗	黄 毅	谢立江	董 靖	董维武	鲍恩荣
曾宪林	曾晓三	廖文锦	潘红樱		

序

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。市场经济的发展、现代企业制度的建立，企盼着千百万企业经理、厂长成为懂经济、会管理、善经营的企业家。企业（特别是企业集团）内部也需要大批懂得市场和通晓企业管理的经营管理者来经营。就像培养科技专家一样，我们也需要造就中国的职业企业家。

建立和培养一支高素质的社会主义企业经营管理者队伍，并从中造就一批企业家已迫在眉睫。合格的企业家应该有崇高理想，勇于献身，开拓创新，清正廉洁；能够坚决贯彻党的方针政策和国家的法律法规，坚持企业的社会主义方向；有较丰富的本专业知识和社会主义市场经济知识，善经营会管理，敢于和善于参加国内市场和国际市场的竞争；尊重职工群众的权益，乐于接受各方面的监督，相信和依靠党，全心全意依靠工人阶级。

培养和造就社会主义企业家，同培养其他专家一样，要按客观规律办事。要采取措施改善企业家成长的环境，为企业家脱颖而出创造有利条件；帮助企业学习邓小平建设有中国特色社会主义理论，学习发展社会主义市场经济所需的各种新知识、新技术、新本领，要把培养造就企业家，贯穿在企业改革、改组、改造的进程中，尤其要通过加快人事制度改革，积极营造有利于全面提高经营管理者素质和企业家施展才干的内外部条件，并以法规的形式固定下来，逐步形成各类职业化的企业经营管理人员和企业家公平竞争，优胜劣汰、健康成长的环境和机制。

鲍恩荣同志从事企业管理工作和教育培训工作几十年，他近几年组织煤炭部有关司局、高等院校和企业的五十多位专家、教授、企业家和中青年学者，按照建立社会主义市场经济体制和深化改革，扩大开放的方针，汲取国内外有益的经验，主编了以企业家为对象的《煤炭企业家手册》一书。这是一本理论联系实际，较为实用，有一定深广度，便于工作繁忙的企业家学习和查阅的大型工具书，值得一读和必备。

王森浩

1996年9月12日

前 言

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济。适应市场经济要求的现代企业制度，是深化企业改革的方向。然而，一个好的经济体制和完善的运行机制是靠人去操纵，市场经济靠企业家来推动，现代化的企业靠企业家去管好。无数事实证明，企业的成功，企业家的作用举足轻重，每一个成功的企业背后都有一个成功的企业家。

企业家的素质和才能往往决定着企业的兴衰和成败。一个优秀的企业家，不仅要有同企业生死与共、荣辱一体的敬业精神，而且要有丰富、大量的知识信息储备和不断补充的新知识。广义而言，什么知识对企业家都是必备的可贵的，但事实上一个人又不可能通晓各个学科，因此，有重点有选择的学习，就显得尤为重要。本书就是基于这种考虑而编写的，意在让日理万机的企业家，作为一本必备工具书，能在其中查阅到在新形势下，应建立的新观念，应学习的新理论，应掌握的新科学知识，应学会的新管理制度、方法和手段。这一点在一本百多万字的《手册》中也不可能圆满完成，只能摘其要者，提纲挈领的告诉读者一些基本概念、基本原理、基本内容和基本方法，如需对某一特定问题作深入了解，可以查阅有关专著或请专家进行论证，从这个意义上说这本书又是一个《指南》。

本书在内容和条目的选择上，完全根据企业家当前和今后发展需要和求知愿望而编写的，经多次讨论研究、征询有关专家和企业家的意见后确定的，共设二十一章和三个附录，412个条目，计120万字。参加本书编写和审定的专家、教授、企业家、政府官员以及中青年学者共70余人。

编写工作的指导思想是：全书要在建立社会主义市场经济体制和进一步深化改革、扩大开放的方针指导下，围绕企业在国际国内两个市场中提高竞争力，使企业在竞争中取胜这个核心问题展开的。以社会主义市场经济的基本概念和基本理论为指导，在转换国有企业经营机制，建立现代企业制度中，企业家应知、应懂、应会、应抓的工作为主要内容。

本书在编写过程中，学习和贯彻邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论，党的十四次代表大会和十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，以及近几年人大常委会和国务院公布的工商企业、金融、财税、内外贸、合资企业等法规和条例。

本书编写工作追求的目标是：(1) 理论联系实际，为企业领导者解决实际问题之用，体现实用性；(2) 以企业领导人职责范围内的经营管理工作为主要内容，同时瞩目全国，放眼世界，突破局部和行业的界限；(3) 以与企业领导人工作直接有关的、经常要遇到和时时要处理的问题为主，同时介绍应当了解和掌握的相关知识；(4) 结合国情，从实际出发，适当介绍国外发展市场经济基本理论、作法、规律，以及成功的经验；(5) 从近期出发，尽可能超前，充分考虑到市场经济无国界、入关和同国际市场接轨等的发展速度和前景；(6) 力求文字简练扼要，通俗易懂，文图并茂，便于学习和查阅。

本书编写过程中，编写者参阅大量中外专著、论文、经验等文献资料，参阅文献均在各章之后列出，在此一并表示感谢！

《手册》在部领导和有关司局、企业和院校的大力支持下，经过全体编委和作者二年多的努力现在出版了，由于时间、经验、水平所限，缺点和错误一定不少，若有研究者和读者不吝赐教，我们将十分感激。若有需要和可能，几年后将根据新的形势进一步修改和补充，使之日臻完善。

主 编 **范思荣**

1996 年 10 月

编写说明

一、《煤炭企业家手册》(以下简称《手册》)是供煤炭工业局、矿、厂长(公司经理)一级领导干部和后备干部,以及中高级管理人员使用的实用工具书。编写原则力求突出实用性并具有科学性和先进性。实用性是指要结合国情、矿情,理论联系实际,对《手册》读者对象有实际指导价值,可以运用。科学性是指条目的理论、方法比较成熟,具有理论价值和普遍意义,内容相对稳定。先进性是指着重介绍现代化经营管理理论和我国建立社会主义经济体系中提出的新理论、新观点、新方法。尽可能为煤炭企业领导干部提供深化企业改革、市场经济运作、建立现代企业制度所需要的新知识。

二、《手册》按工具书惯例,按学科知识、体系分类,以条目形式编排。条目设置与已出版的同类工具书和专业书籍内容重复的,原则上不再设置;必要重复的条目要力求反映本书编写原则和读者对象的要求。

三、《手册》条目标题多数是一个词,有的则是词组,一般不附外文译名,个别条目必要时附有通用的英译名。条目释文开始一般不重复条目标题,较长的释文设置层次标题。

四、每章后附有参考书目,供读者进一步了解和查阅。《手册》最后附有作为煤炭企业领导干部日常工作可能用到的、与其它书籍不再重复的附录,供读者研究参考。

目 录

第一章 企 业 家

企业家的概念	1	企业家的领导方式与境界形象	13
企业家的素质	3	企业家的领导方法	15
企业家的造就	6	企业家的领导艺术	16
企业家的运筹谋略	8	企业家的修养	19
企业家的决策与决断	10		

第二章 市 场 经 济 理 论

社会主义市场经济	23	恩格尔系数	47
社会主义市场经济宏观调控	25	生产函数	48
可持续发展	27	盒形图分析	48
中国 21 世纪议程	29	规模经济	50
市场机制	31	市场结构	50
市场经济运行的基本规律	33	社会总产值	51
产业政策	34	国民收入	52
经济增长方式	36	国民生产总值	52
国有资产流动与重组	38	政府干预	52
企业托管经营	41	宏观财政政策	54
供求分析	44	宏观货币政策	54
价格政策	46	通货膨胀	54
弹性分析	46	经济周期	55

第三章 财 政 · 税 收

财政	58	税收	77
财政收入	61	分税制	78
财政支出	64	新税制	79
国家预算	66	增值税	82
国家决算	68	营业税	85
国家财政的固定资产投资	70	消费税	88
财政补贴	72	企业所得税	92
国内公债	74	个人所得税	98
国家外债	74	资源税	101
财政法规	75	土地增值税	102
财经纪律	76	国家与国有企业分配关系的改革	103
财政监督	76	城市维护建设税	104

房产税	105	国有资产管理	118
车船使用税	106	清产核资	120
城镇土地使用税	107	国有资产的保值增值	122
固定资产投资方向调节税	108	国有资产产权管理	123
印花税	110	国有资产经营、投资管理	126
耕地占用税	112	国有资产收益分配管理	128
涉外税收	113	国有资产的评估	131
关税	114	企业破产	133
企业权益与合法避税	116		

第四章 金融 · 保险

银行	137	股票	155
货币	140	证券市场	162
货币政策	141	外汇管理	163
信用	144	外债	168
外汇与汇率	148	保险	171
金融市场	151	信托	173
债券	153	租赁	175

第五章 国际贸易

国际贸易	175	最惠国待遇	204
国际贸易方式	178	国民待遇	205
世界市场行情	182	普遍优惠制	205
世界市场价格	183	乌拉圭回合	206
国际补偿贸易中的商标和专利	184	世界贸易组织	207
贸易术语	185	进口配额制	208
贸易索赔	188	进口许可证制	209
商品检验	188	进出口国家垄断	210
国际贸易证书	190	外汇管制	210
国际贸易仲裁	190	进出口业务	211
国际贸易谈判	191	利用外资	215
国际税收	194	国际劳务合作	221
国际货运保险	195	国际工程承包	222
海关与关税	197	进口业务工作程序	223
海关申报与关税申报	198	出口业务工作程序	226
倾销与反倾销	201	配额出口许可证申领程序	229
关税与贸易总协定	202		

第六章 能源与煤炭工业

能源	233	中国能源发展战略	236
能源与现代化	234	煤炭工业	238
世界能源发展战略	235	中国煤炭工业在国民经济中的地位	239

世界煤炭工业概况	239	煤炭工业技术发展方向	250
煤炭工业现代化	242	煤炭资源保护	251
当代中国煤炭工业发展简史	243	煤炭工业产业结构	252
煤炭工业发展战略任务	247	煤炭工业的对外开放	253
煤炭工业布局的原则和发展战略	248	乡镇煤矿	255
煤炭工业布局的发展态势	249		

第七章 科学 · 技术

科学技术	257	科技成果	267
科学学、软科学	258	21 世纪科学技术展望	269
高技术	259	煤矿科技管理	271
科学革命、技术革命、产业革命	260	洁净煤技术	272
科学技术是第一生产力	262	煤层气开发	275
科技进步与经济增长	263	科教兴煤战略	276
研究与发展 (R&D)	264	煤炭科技攻关方向和发展目标	277
技术创新与技术转移	265		

第八章 现代企业管理

企业	279	企业素质	292
现代企业制度	281	煤炭企业管理	293
公司	284	企业管理基础工作	296
有限责任公司	287	企业的管理组织结构	297
股份有限公司	288	企业转换经营机制	301
股份合作制企业	289	企业集团	303
母公司和子公司	290	跨国公司	308
总公司和分公司	290	企业管理现代化	309
控股公司	291	现代企业管理主要方法	311
企业的基本要素	292	现代企业管理咨询	315

第九章 企业经营战略

企业经营战略	318	企业全球营销战略	330
企业经营战略特征	320	企业技术发展战略	332
企业经营战略构成要素	321	企业名牌战略	335
企业经营战略管理	322	企业人才战略	336
企业经营战略类型	323	企业产品战略	337
企业经营的竞争战略	327		

第十章 企业经营与决策

经营与经营思想	339	经营决策	345
经营目标与经营方针	340	经营计划	349
经营环境分析	342	经营日常工作	352

第十一章 市场与营销

市场	354	市场调查	381
国内市场体系	355	市场分析及方法	385
国际市场	359	市场预测	388
市场竞争	360	煤炭市场	389
市场规模	363	煤炭市场划分	391
市场开发	365	煤炭市场调查	392
市场营销	366	煤炭销售渠道	394
营销策略	369	煤炭运销计划	398
产品策略	373	煤炭定点供应	398
促销	375	煤炭购运销合同	399
营销组织	379	煤炭购销合同	401
市场控制	380		

第十二章 生产管理

生产管理	402	质量认证制度	417
采掘方案制定	402	质量保证体系标准	418
生产作业准备	403	设备管理	419
生产控制	403	设备租赁	422
生产现场管理	404	物资管理	423
综采设备选型	406	物资供应计划	423
综掘设备选型	409	物资消耗定额	424
综采、综掘的组织与管理	409	物资储备定额	425
高产高效矿井建设	411	MRP 系统	426
质量管理	412	矿井生产能力	426
全面质量管理	413	矿井质量标准化	430
质量控制与质量体系	414		

第十三章 劳动人事管理

劳动管理	431	劳动保险	446
劳动力市场	431	社会保障体系	446
就业与失业	433	养老保险	447
劳动用工制度	435	劳动争议、调解与仲裁	449
劳动定额	437	劳动卫生学	450
劳动定员	438	煤矿劳动卫生	451
三条线管理	440	煤工尘肺	453
劳动报酬	440	人事管理	456
工资增长机制	442	人才市场	457
工资制度与形式	442	人才选拔与使用	458
岗位技能工资与岗位技能测评	443	职员考评与测评	458
工效挂钩及弹性劳动工资计划	445	公开招聘与平等竞争	460

资格证书制	460	职工教育的任务和内容	464
职工教育的地位和作用	461	职工教育的形式	465
职工教育的特点和原则	462		

第十四章 财 务 · 会 计

财务管理	468	厂内经济核算	488
资本金制度	470	期间费用	489
企业负债	472	成本、费用开支范围	489
流动资产	472	销售及销售收入	490
固定资产	473	利润和利润管理	491
固定资产利用率、增长率和报废率	475	企业财务评价体系	494
无形资产	475	外币业务	495
递延资产	477	企业清算	496
对外投资	477	会计	497
成本	479	会计准则	498
成本控制	480	会计主体	499
边际成本	482	会计要素	500
责任成本	483	银行结算	500
成本分析	484	资产负债表	501
定额成本	484	损益表	503
目标成本	485	财务状况变动表	505
质量成本	486	会计内部牵制制度	506
制造成本法	486	会计电算化	507
管理成本	487	总会计师制度	508
财务成本	488	注册会计师	510

第十五章 审 计 · 统 计

审计	513	统计	522
审计体系	514	煤炭工业主要统计指标体系	524
审计种类	515	统计分析	528
内审机构	519	统计法纪	531
审计程序	520		

第十六章 基 建 · 施 工

基本建设	534	投资项目决策	549
更新改造	535	可行性研究	553
固定资产投资	536	矿区总体规划	554
建设项目管理	541	矿区总体发展规划	556
项目法人责任制	543	工程项目设计	556
施工项目管理	545	基本建设预算	558
煤田地质勘探工作	547	工程招标投标	558
建井时期的地质工作	548	工程合同	560

工程施工管理	561	工程造价管理	565
工程质量管理	563	建设项目后评估	567

第十七章 安全 · 环保

安全生产与安全工程	569	煤矿安全系统工程	587
煤矿安全	569	环境保护法规	590
安全与效益的关系	569	煤矿环境保护	593
煤矿安全管理	569	洁净煤技术的推广应用	594
煤矿事故	571	清洁生产	596
煤矿安全法规	578	废弃物资源化	599
煤矿安全监察	581	环境管理制度	600
安全技术培训	582	企业环境管理	605
工伤管理	583	煤炭生产许可证环境保护管理	607
矿井灾害预防与处理计划	585		

第十八章 多种经营 · 综合利用

煤炭工业多种经营	610	劳动服务公司	622
煤炭综合开发及规模经营	613	资源综合利用	623
煤炭多种经营管理	615	煤炭资源综合利用	626
煤炭工业多种经营项目	618	煤炭资源深加工利用	632
煤矿多种经营集体经济	620	煤矿节能	633

第十九章 企业思想政治工作

思想政治工作	639	煤矿企业思想政治工作的特点	644
企业思想政治工作的地位和作用	639	煤矿企业思想政治工作的根本任务	645
企业思想政治工作的方针原则	640	煤矿企业的“六好”区队建设	646
企业思想政治工作的基本内容	641	煤矿企业的“区站网”活动	647
企业思想政治工作的基本方法	642	煤矿企业“爱做献”教育	648
企业思想政治工作的基本制度	643	特别能战斗精神	649
企业思想政治工作管理体制	644	石圪节精神	650

第二十章 企业文化 · 公共关系

企业文化	652	企业文化诊断	674
企业哲学	654	文化时代与市场经济	676
企业价值观	658	企业文化与双文明建设	678
企业精神	660	企业文化与行为科学	680
企业形象	662	企业家的文化使命	682
CI 设计	665	全民健身计划纲要	685
企业道德	666	公共关系	686
营销文化	668	公共关系机构	688
企业文化建设	669	公共关系人员	689
企业文化发展战略	672	公关工作的程序	689

公共关系媒介	689
--------------	-----

第二十一章 法律 · 法规

法律与法规	691	诉讼法	710
宪法	695	仲裁法	714
行政法	699	企业法制	715
刑法	700	煤炭法	717
民法	703	知识产权	717
经济法	707		

附 录

附录一 中华人民共和国煤炭法	721
附录二	726
1. 1995 年度中国 500 家最大工业 企业	726
2. “中国的脊梁” 国有企业 500 强 ...	733
3. 1995 年度中国工业企业综合 评价最优 500 家	739
4. 中国企业新纪录	747
5. 1995 年中国大型私营企业调查 结果	750
6. 农业部首批确认全国大中型 乡镇企业名单	761
7. 1995 年度全球 100 家大公司排名 ...	762
8. 亚洲发展中国家和地区企业首排 名次	765
9. 1994 年美国 100 家大公司排名	766

10. 德国百家大企业前 10 名	770
11. 1995 年度日本十大企业	771
12. 全球 1000 大企业十七家香港公司 入选	771
附录三 世界主要产煤国概况	772
1. 美国的煤炭工业	772
2. 澳大利亚的煤炭工业	775
3. 俄罗斯的煤炭工业	777
4. 南非的煤炭工业	779
5. 波兰的煤炭工业	782
6. 印度的煤炭工业	786
7. 印度尼西亚的煤炭工业	787
8. 日本的煤炭工业	791
9. 哈萨克斯坦的煤炭工业	793
10. 德国的煤炭工业	795
11. 韩国的煤炭工业	798

第一章 企 业 家

〔企业家的概念〕 法国经济学家J·B 塞于1800年最早提出企业家这个概念,并定义为“企业家是把经济资源从较低区域移到较高生产力和更大产出区域的人”。英国剑桥学派创始人马歇尔认为,“企业家是以自己的创新力、洞察力和统率力,发现和消除市场的不均衡性,创造交易机会和效用,给生产过程提出方向,使生产要素组织化的人”。熊彼特则认为“从事创新活动的组织者是企业家”。当代著名的管理学家德鲁克认为,“企业家是革新家,敢于担当风险,有目的地寻找革新的源泉,善于捕捉变化,并把变化作为可供开发利用机会的人”。根据我国建立现代企业制度的实际需要和具体国情,可以把企业家定义如下:“企业家是具有经营管理企业的素质和能力,以企业获得生存和发展为己任,并对经营成果承担最终责任的专门家,他是企业权利、责任和职能的人格化”。

1. 企业家特征

1) 专业化。企业家必须懂技术、会管理、善管理,具有经营管理企业的专门知识和实际能力。其知识结构由三个方面的知识构成:①技术科学知识,除一般地掌握基础技术科学外,还必须熟悉本行业的主要技术,才能为企业战略决策提供强有力的技术保证。②管理科学知识,包括经济学、管理学、决策学、市场学、会计学、金融学、贸易学、人才学、心理学、伦理学等。③方法论科学知识,如系统论、控制论、信息论、运筹学等。只有既具备了上述知识结构,而且善于把知识转化为企业家的专门能力,才能成为一个合格的企业家。这种专门能力包括:①科学思维能

力。包括系统思维能力、辩证思维能力、创造性思维能力、战略思维能力等。②决策能力。透过风云变幻的市场和信息,把握住企业的发展方向,通过科学化、民主化的决策程序,正确进行企业的投资决策、产品决策、市场决策和技术决策。③组织领导能力。通过组织手段、精神文化手段和自身的人格力量,把企业职工科学地组织起来,做到人尽其才,物尽其用,为实现企业目标服务。④公共关系能力。善于沟通和协调内外关系,得心应手地解决人际关系和公共关系中的困难和问题,调动内外因素为企业发展服务。

2) 职业化。市场经济是竞争经济,企业家工作的难度大,强度大,责任也大。这就要求企业家必须专门从事对企业的经营管理,把经营管理企业作为自己的追求和终身职业。职业化企业家队伍的形成是市场经济体制和现代企业制度建立的根本标志。企业家职业化是一个社会过程,发达国家完成这一历史过程经历了几代人的努力。在这个过程中,需要解决以下几个问题:①企业家职业观念定型。社会对企业家价值的认识大大提高,企业家的地位和作用得到广泛承认,经营管理企业成为人们崇尚的职业和择业的重点。这是职业化企业家形成的社会价值基础。②职业培训制度的建立。企业家不是自发产生的,它是职业化培训和实际锻炼的结果。职业化培训是职业化企业家产生和形成的基本前提。因此,建立一套适合中国国情的职业企业家培训制度势在必行。③建立职业企业家管理、考核、任用制度。企业家具有不同于国家官员的素质和要求,对他们的

管理、任用和考核应区别于国家行政干部，应作为一个独立的特殊系列从国家干部管理体系中独立出来，形成一整套行之有效的适合中国国情的企业家管理制度，以此从政策上推动职业企业家队伍的形成。

3) 风险竞争性。由于企业管理因素的多变性和不确定性，加之管理者决策的局限性，使企业家成为风险性最大的职业。这种风险表现在两个方面：一是出资者的资产风险，经营不好不但不能增值，反而会蚀本；二是经营者的风险，经营不好，名利均受损。在市场经济条件下，一般都要把出资者资产风险和企业家职业风险有机结合起来，形成企业家职业风险机制，这是企业自我激励和自我约束机制的重要内容。这种机制要求：①建立企业家市场。企业家通过竞争上岗，企业家和企业实行双向选择，能者受聘。这对经营者既是激励，又是约束，干得好，名利双收，可以连续聘任；干不好就会名誉扫地，再聘困难，营私舞弊者则会身败名裂。这样形成一种巨大的刚性压力和竞争淘汰的外部环境，迫使企业家们尽职尽责，苦心经营，以减少出资者的资产风险。②利益机制。企业家经营成功了，可以得到丰厚的回报，包括较高年薪、年末分红和出资者的赠股。

2. 企业家的形成和发展 企业家是工业社会的产物。马克思说：“较多的工人在同一时间，同一空间（或者说同一劳动场所），为了生产同种产品，在同一资本家的指挥下工作，这在历史上和逻辑上都是资本主义生产的起点”。资本主义生产是分工协作的结合性劳动，这就需要组织和指挥，这种组织指挥职能的人格化就是企业家。企业家的形成和发展大体经历了三个阶段：①业主型企业家阶段。所有者同时是经营者，这是企业家发展的初期阶段。由于生产规模较小，技术含量不高，市场规模不大，一般凭经验进行管理，所以出资

者一般都能胜任这种简单的管理。②职业企业家阶段。1841年，美国发生了一起火车碰撞事故，政府在群众的强烈要求下，采取了干预措施，从此诞生了“经理制”，使经营企业管理成为一种专门的职业。这个阶段的企业家经过专门培训，有的是技术专家，有的获得MBA学位，是名符其实的职业化管理专门家。③复合型企业企业家阶段。20世纪70年代人类进入信息社会和文化时代后，世界经济集团化、区域化和全球化的趋势越来越明显，高技术含量、高文化含量和高附加值产业迅速兴起，企业经营进入一个新的发展阶段，企业家仅仅懂得管理知识已经不够了，必须既懂硬科学又懂软科学，成为软硬结合的复合型专家。在管理方面，注重传统的理性管理已经不够了，他们必须有效地把理性管理和非理性管理，软管理和硬管理有机结合起来，才能适应企业管理新的历史要求。

3. 企业家的地位和作用 一个国家企业家的数量和质量标志着它的经济发展水平和发展能力，也是其经济竞争力的重要标志之一。因此，企业家在一个国家的经济和社会发展中具有十分突出的地位和作用，它集中表现在以下三个方面。

1) 决定一个企业的命运和成败。现代企业史研究表明，企业的兴衰成败越来越决定于企业家的水平和能力。一个优秀的企业家能够使濒临倒闭的企业起死回生，走向繁荣发展之路；一个糟糕的经营管理者，可以在一夜之间使企业资不抵债，陷于破产。

2) 影响和决定一个国家的经济实力。企业家的主要使命是运作企业的资源，使资源不断增值，以求得企业生存和发展的空间。这就是所谓的企业家意识。这种强烈的意识把赚钱的欲望变成资源增值的强烈冲动，使企业的经济实力成倍增长，从而影响和决定一个国家综合经济实力。因