

MBA 论文集

LUNWENJI

史晓军 著

中国广播电视出版社

MBA 论文集

史晓军 著

中国广播电视出版社

图书在版编目(CIP)数据

MBA论文集/史晓军 著—北京：中国广播电视出版社，2003.3

(当代教育文集)

ISBN 7—5043—4010—3

I . M … II . 史… III . 综合—中国—文集

IV.G4—53

中国版本图书馆CIP数据核字（2003）第018286号

MBA论文集

作 者：	史晓军
责任编辑：	刘跃钊
装帧设计：	程阔斌
出版发行：	中国广播电视出版社
社 址：	北京复外大街2号(邮政编码 100866)
经 销：	全国各地新华书店
印 刷：	晋城市新起点印务有限公司
开 本：	850×1168毫米 1/32
字 数：	180千
印 张：	8印张
印 数：	0001—1000册
版 次：	2003年4月北京第1版
印 次：	2003年4月第1次印刷
书 号：	ISBN 7—5043—4010—3/G · 1611
定 价：	18.00元

(版权所有 翻印必究 · 印装有误 负责调换)

沉寂的收获

(代序)

搞学术研究的人大都信奉着一条规律：耐得寂寞。如今，随着尘世的喧嚣日甚，这个寂寞是愈来愈难耐的了。于是，那些耐不住寂寞的人便常常自责自己：浮躁。

学生史晓军本是仕途中人，却能强迫自己从喧嚣浮躁中走出，走入沉寂的学术研究之中，潜心攻读 MBA 硕士研究生，这种毅力本身就令人感动，令浮躁者汗颜。

当然，沉寂者自有沉寂的乐趣。

沉寂的史晓军在与知识对话。众所周知，MBA 是国际化的高级工商管理知识体系，它的权威性是确立在它的世界性、前导性、广博性之上的。尽管史晓军离开大学已有时日，但是，他是把社会作为一座更广博的大学在续读的。从小干事到县委的宣传部长，他求知的欲望不但从未间歇过，而且总在求索中保持着强烈的勃动。大学毕业二十多年，又到学校学习三次，每一次都是对知识的渴望，这不但使他保持了沉寂的惯性，而且使他能徜徉于知识的海洋之中。在学习的同时，仔细地剖析着经济发展过程中存在的问题与规律、思考与对策，最终得出自己独到的见解，这是最宝贵的学习成果，也是作为一名导师最希望看到的结果。

沉寂的史晓军在与现实对话。这当然是指他所任职的泽州县，这个中西部地区相对发达的县域经济，给史晓军的学习与思考提供了大舞台。他的毕业论文《泽州县旅游业发展研究》，无论是立论的前瞻性、科学性，还是论证的广博性和可行性，都得到教授们的一致认可。他把学到的知识和县域经济的发展紧密地融为一体。这不是普通意义上的“现炒现卖”，这是 MBA 本身性质所决定的。换言之，把知识与现实结合起来，强调实际操作，正是 MBA 的本旨。

沉寂的史晓军在与未来对话。从他裒然成集的 MBA 论文中，朴素地传递着作者对县域经济持续发展的一孔之见，吉光片羽，斐然可视。因为来自基层的切身体验，又有着对县域经济着意的探究与理性的升华，且经沉思而后成文，所以就不能说是管窥蠡测。我曾遐想，假如全国两千多个市县的领导者和地方经济的领军人物均能以 MBA 的思辩方式处理事务、组织生产、迎接知识经济的挑战，则于国于民幸莫大焉。

沉寂才可能厚积，厚积必将导致薄发。

我祝贺史晓军，并寄于厚望。

西安交通大学硕士生导师 丁建华

二〇〇二年十二月

目 录

1、浅析管理的最高境界	(1)
2、应用管理经济学的方法分析居民储蓄 过度增长对经济运行的影响	(6)
3、会计政策应用于企业的作用	(13)
4、试论国有企业转制为股份制企业的难点 与对策	(19)
5、万吨立铸抗压耐酸工业管科技成果重点 推广项目可行性研究报告	(23)
6、长河集团的经营战略	(28)
7、加入 WTO 后对金融业的影响	(32)
8、关于地方税体系的思考	(35)
9、生产现场目视控制法	(40)
10、月度生产计划的优化分析	(46)
11、绩效管理	(54)

12、上市公司的定量分析和定质分析	(59)
13、浅谈市场营销的发展方向	(66)
14、企业文化建设	(71)
15、管理的实质——创新	(92)
16、县域经济基本竞争力评价	(100)
17、泽州县旅游业发展研究	(146)

浅析管理的最高境界

探讨管理境界这样一个命题,势必涉及到管理的对象、职能、范畴等,现代管理学理论认为,有效地组织并充分利用人力、物力、财力资源是管理的重要职能,其中又以人力资源的管理最为重要。本文将着重从“人的管理”这一角度,作一粗浅分析。

管理作为处理某种组织活动的手段,可以说由来已久。作为一种思想萌芽,也散见于我国古代诸多典籍中,特别是在中国古代文化思想源头的先秦文化中,就有一些精辟的阐述。以孔孟为代表的儒学把维护群体协调——社会安定作为人生的最高宗旨,把结构的稳定作为唯一的尺度,把社会的整体利益作为个体利益的唯一参照系,使个体融于群体之中,无条件地服从整体需求,他们提出的“正己正人,成己成物”,讲的就是以“我”为主体,要正确处理好“我”与“人”和“事”的关系,以自己来带动别人,并推广到整个人类社会,或者是开展各种各样的思想教育,来规范个体思想,甚至在社会上大树特树先进典型,以典型引路,让个体学习典型融于群体之中。这是儒家思想所能达到的最高境界。以老庄为代表的道家,则更多地对个体的独立地位给予了充分的关注,对社会异化力量予以否定和拒绝,并表现出无可奈何的态度,所谓“正人正己”,即是道德修养高的人要顺应自然,忘掉自己。对每一个个体都不要过分强调,或者是规范其行为,而是在阴阳运行中此消彼长,不断运动。只要顺其自然,就会成大道,就会在运动中升华。如果一味追求最佳,则必然带来相应的最多负效应。例如:个体不能树典型,有典

注:本篇是《管理学》论文

型就有典型的对立面,在一个群体中,将会正负效应同时存在,其获得成果与内耗成正比。同时,在境界上,他们讲求“否极泰来”,而不追求效果上的最佳,因为此时的最佳,将是彼时的最差。以韩非为代表的法家,直率地把崇尚功利主义和利己主义作为人生价值的“标的”,揭示了个体与群体的不协调和个体间“利害有反”的不协调,主张必须通过严格的法令使个体适应群体结构异化的存在。特别值得一提的是,以孙武、孙臆为代表的兵家,对管理的问题更有明确认识,他们提出,要想取得胜利,就要注重“道”,“道者,为民与上同意也,故可与之死,可与之生,而不畏危”。这种重视领导与下属之间的意愿协调一致的思想,现在看来也十分有生命力。事实上,几千年来,作为封建统治者,在管理国家大事上,都采用的是内用黄老、外用儒家的思想,自汉唐开始,接下来宋、元、明、清都是如此,内在真正实际的领导思想,是黄(黄帝)、老(老子)之学,即中国传统文化中道家思想,而在外面所标榜的,即在宣传教育上,则是孔孟思想。所以,有些学者在总结古代管理思想时认为,道家思想如同药店,一旦组织发生急病,就必须用道家思想来治理,所谓霸药治顽疾,就是这个道理。儒家思想如同粮店,人吃五谷杂粮,没有精神食粮,社会就没有进步。佛家思想如同百货店,是满足人们欲望的宝库。随时可去逛逛,有钱就选购一些回来,没有钱则观光一览,无人阻拦,但里面所有,都是人生必要的东西,也是不可缺少的。古代管理过程中就是这三种传统思想同时用,使灿烂的管理哲学延续几千年,直到今天现代的管理办法仍没有逃脱掉儒释道三者合一的哲学体系。从上述中国古代思想家们关于管理的论述中可以看出,由于他们各自的哲学基础不同,观察问题的角度和立场不同,对管理的境界和达到这样一个境界所采取的手段、方式也不相同,特别是对管理学中基本的内容之一——群体与个体的关系、地位等存在明显分歧,这也为分析管理的境界留下了空白和余地。

事实上,从十八世纪中叶,随着产业革命的到来,管理逐步从

其它学科中分离出来,成为一门独立的学科,对管理的各种研究也从此步入了一个新的阶段。但是无论是泰勒,还是韦伯、梅奥,以至以后其它的管理学家,对管理的境界都缺乏一个明确的阐释,而侧重于对管理的原则、过程、方法的研究,把管理的目标标准定位于追求效率和效益的最大化,用客观的结果和标准来衡量管理本身绩效,而对管理这一实践活动本身的目标——即境界缺乏探索。

目前,在理论界对管理的最高境界存在一种看法是,管理的最高境界是“在所研究问题的环境下最满意地解决问题”。在这个命题中,有两个最重要的概念:一是“环境”,二是“最满意”。事实上,环境本身并不是一成不变的,而环境对人的思想、行为的影响和作用决定性的,管理者能否创设一个有利于管理活动顺利进行的环境,显然是对管理水平的一个巨大考验,一个固定、不变的模式和前因有失偏颇。例如一个企业生存的宗旨是创造用户,不管是97年,还是98年,所研究问题不会变,但是环境大不相同。其次,所谓“最满意”应该是指管理者和被管理者双方都达到的一种状态,也就是说,只有管理者与被管理者都非常满意,才可以称之为成功的管理实践,也即管理的最高境界。而作为管理的主客体——管理者与被管理者来说,其本身就是一对矛盾的统一体,他们之间的对立不可避免。应该说,他们是很难共同达到“最满意”状态的。同时,管理工作是一个连续不断的运作过程,是在解决一个接一个的问题和矛盾中发展的。而在此命题中,把管理的最高境界定位于解决某一问题的具体情境中,显然具有极大的局限性和不完整性。因此,笔者认为,它具有明显的自身矛盾和缺陷。

辩证唯物主义认为,事物是螺旋式上升的,必然要经过一个肯定——否定——否定之否定的过程。正如人类社会一样,从公有制原始社会到私有制是一大进步,而他最终还要回归于公有制——共产主义制度。管理也一样,在人类社会的最初期,由于欲望最小和个体与群体之间联系比较松散,社会活动组织性不强,管理活动

基本不存在。随着社会的发展,组织和群体开始得到发展,管理出现了。但是,应该说管理发展到最后,其归宿必将是消失,即“不管”。那么,是否可以提出这样一个论断,即管理的最高境界是“不管”。这种“不管”当然不是放任自流、听之任之,而是建立在人的思想觉悟极大提高以及各种完备的机制、制度的基础上。在社会实践中,这一目标可能永远无法达到,但是可以无限地接近他,就象几何中的抛物线一样。我认为,在社会实践活动中(包括经济活动和社会活动),管理的作用是显而易见的。管理者在具备哲学家的思维、经济学家的头脑、政治家的气魄、战略家的眼光、外交家的纵横、军事家的果断这样一个高素质情况下,在不断追求管理最高境界的过程中,才能体现出其自身的价值。抛开人的思想觉悟极大提高这一点,在一个群体或组织中,只要从以下四个方面加以强化,就能逐步实现“不管”。

整合一致的行动目标。目标即行动的出发点和落脚点。在群体的活动过程中,群体的目标并不是构成群体的个体目标的简单累加。因此,如何使个体目标和群体目标相一致、相吻合,是管理者必须面对的第一个问题。有一个寓言,讲天鹅、螃蟹、鱼一起拉车,费尽九牛二虎之力,而车却纹丝不动。可见,如果个体的目标与群体的目标不一致,甚至相背,那么,其工作的效果、效率就会大打折扣,甚至于没有效果。一个优秀的管理者必须引导个体树立正确的群体意识,寓个人小目标于群体大目标之中,使个体目标与群体目标相一致。只有这样,才能使管理活动的顺利进展有个良好的开端。

科学有效的激励机制。激励是管理活动中的核心问题,主要是指激发人的动机,使人有一股内在的动力,朝着所期望的目标前进的心理活动过程。它是人力资源管理中最关键和最困难的问题。在社会主义市场经济条件下,由于竞争加剧,企业或组织为了生存和发展,就需要不断提高自己的竞争力,而通过激励,则可以使个体最充分地发挥其技术和才能,变消极为积极,从而保持工作的有效

性和高效率。美国哈佛大学教授威廉·詹姆士在激励研究中发现,按时计酬的职工仅能发挥其能力的 20%—30%,而如果受到充分激励的职工其能力可发挥至 80%—90%。因此,在群体内部,针对个体的差异性和要求的不同,形成有效的激励机制,对实现管理的最高境界至关重要。

融洽协调的人际关系。现代管理学理论区别于古典管理学派的最大之处,就是不把人简单地看成没有社会性的活机器,他们不但研究人的肌肉活动、神经活动、操作的结构、疲劳、单调工作的影响等等,而且更加注重人际关系、社会因素影响这些更高级、更复杂的问题。作为管理者来说,管理的对象——群体中的个体的情绪如何,以及他所受到周围环境(主要指社会环境)什么样的影响,对活动的绩效影响甚大。一个优秀的管理者必须善于创设一个融洽的环境,使每个人在组织中都能融洽相处,受到不良环境影响趋于最小,这样才能提高管理的效果。

健全完备的管理制度。制度是组织活动成功的保证。没有完备的管理制度,就不会有成功的管理。为了使个体的行为趋于一致,朝着群体目标前进,必须有严格的管理制度来约束个体的行为,以期形成强大的内聚力。事实表明,当个体的思想觉悟没有达到一定水平时,制度尤其显得十分必要和重要。需要指出的是,制度作为外部环境的一部分,必须建立在科学的基础上,否则就会产生反作用。

一个群体或组织如果在以上四方面做得比较充分,那么其管理者就可以逐步从纷繁的管理事务中解脱出来,从而逐步实现“不管”的最高境界。即使你——一个管理者无论在什么地方旅游,都不要担心你的组织会出现问题,因为他们都是在有序的工作,完全可以“不管”,这就是最高境界。

一九九八年十月

应用管理经济学的方法 分析居民储蓄过度增长 对经济运行的影响

我国居民储蓄的增长速度和规模，不仅是我国经济发展史上从未有过的，即使从世界范围来看，也是十分罕见的。1991 年居民储蓄存款余额为 9110 亿，1993 年为 14764 亿，1995 年为 29664 亿，1997 年为 46280 亿，七年间净增加 37170 亿（数据摘自《中国金融年鉴》（1988—1997））。山西泽州县共有 50 万人，已连续五年存贷为顺差，1997 年底居民储蓄存款达 19 亿，这还不包括为了不显富而存在外省市的十多亿元个人存款。面对巨额增长的居民储蓄，我国经济金融界各抒己见，众说纷纭，本文应用管理经济学方法探讨巨额居民储蓄对经济运行的影响。

（一）

储蓄与投资关系：

图 1 以直观的形式描述了国民经济的循环过程（不考虑政府收支与国际收支）。

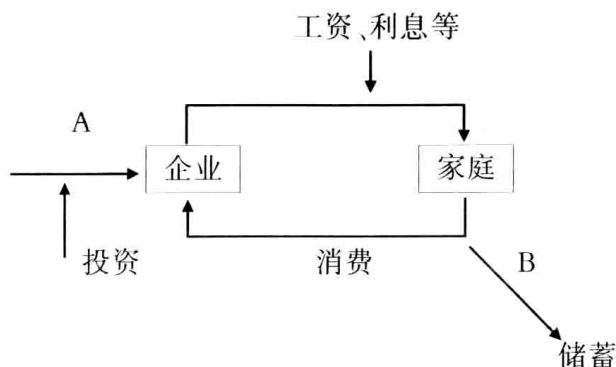


图 1

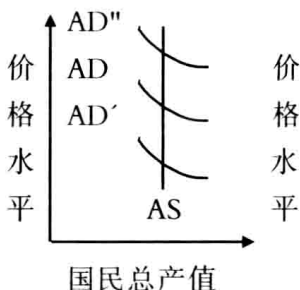
如果没有储蓄和投资,企业 and 家庭之间就会存在着平衡的收入循环。在图形的上部,企业向家庭支付工资、利息、租金和利润,以换取劳动和财产的劳务。在图示的下部,家庭向企业支付消费的款项,以换取物品和劳务。

实际上,我们知道,公众总想把收入的一部分储蓄起来。这些收入将从 B 处漏出,平衡的收入循环流动被打破。但如果此时正巧存着足够的有利可图的投资机会,厂商所支付的工资、利息和其它成本的一部分将用于生产新的资本品,居民储蓄又通过种种渠道回流到厂商手中,用于购买新的资本品,则所有产品的价值都将得到实现,即居民消费资金购买消费品,储蓄转化成投资用于购买资本品,从而社会总需求即消费需求与投资需求的总和等于社会总供给。

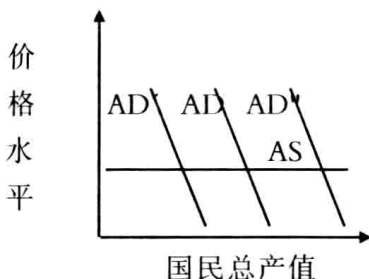
我们知道,由于储蓄与投资的决定因素一般是相当不同的(储蓄是消费者的行为,而投资则是厂商的行为;储蓄被动地取决于收入,而投资则决定于现在及未来的投资利润率及其它一些因素如利率、税收和企业信心等)。同时又由于市场并不迅速而自动地将储蓄导向投资者,所以居民意愿的储蓄与厂商意愿的投资的失衡

如何影响国民经济的运行,经济学告诉我们大致可分为两个极端的模型,一是古典模型,一是凯恩斯模型。

(1)古典模型。古典模型假设价格是有伸缩性的,所以总需求曲线(AD 曲线)是很陡峭的;同时整个经济处于充分就业的环境,所以总供给曲线(AS 曲线)是垂直的,见图 2:



(图 2)



(图 3)

那么,当储蓄增加时,AD 将移向 AD' ,从而使价格降低,但不会影响产出,同时却可以引致更多投资;当储蓄减少时,AD 移向 AD'' ,价格上升,投资减少,引发通货膨胀。因此在这种模型下,高储蓄是被鼓励的,储蓄被视为一种当然的美德。

(2)凯恩斯模型。凯恩斯模型假定价格是有刚性的,且经济接近萧条的一极,因而 AS 曲线是与横轴平行的,见图 3:

那么,当储蓄增加时,AD 移向 AD' ,产出下降。

(二)

目前,理论界对储蓄高速增长的效应评价不一。有的学者提出:“我们应该选择最大限度地促进储蓄总量增长的储蓄总量政策,以各方面保证储蓄率的稳定提高”,而有的学者则认为:“储蓄总量最大限度的增长并不是在任何情况下都是好事,无条件地选择最大限度地促进储蓄总量增长是不适宜的。因此,只有实现储蓄

总量适度增长,才能为长远建设提供必要资金,并同时保障当前市场购销两旺,避免产生破坏性波动和震荡”。这两派的观点按照经济学评判,则分别代表了文中的“古典模型”及“凯恩斯模型”,二者孰非,我们做如下分析。

不可否认,居民储蓄增长对国民经济的良性循环有积极的促进作用。一是大量的居民储蓄是整个经济发展的资金源泉,二是居民储蓄存款的增长为各项社会保障制度的改革奠定了物质基础,从而可以加快各项改革措施的顺利实施,推动经济体制改革向纵深发展。

但是,在现行经济形势下,巨额储蓄增长同时也制约着经济的良性循环。表现在微层面问题积重难返,呈现出经济的不景气,比较接近于凯恩斯萧条的一极。那么,在这种形势下,如果不考虑意愿投资增长的可能性,只是一味地追求高储蓄增长,国民经济也可能会如凯恩斯模型中是一种极端的假设,即假定价格具有完全刚性。这种假设显然不符合现实经济情况,因此我国居民储蓄增长对经济运行的影响模式与凯恩斯模型也不尽相同。具体来说:

(1)居民储蓄增长导致微观层次投资下降,宏观上导致实质经济增长率下降。

首先,在收入一定的情况下,储蓄与消费呈此消彼长的关系。因此,居民储蓄余额的急剧扩张,意味着消费需求的相应减少,消费品市场供过于求。这种情况一方面导致某些厂商竞相调低产品价格以增强市场竞争力,在产品成本大幅降低的情况下,投资利润率下降,则该产品的投资需求减少。另一方面,对于某些具有价格刚性的消费品,由于消费需求不足,导致产品库存积压严重,企业亏损严重,效益下降,预期投资利润率降低,也会使投资需求减少。

其次,由于储蓄率比较高,资本品生产在国内经济中占的比重也较大,这决定我国经济所要求的投资水平将比较高,据说投资增长率应达到30%以上,才能满足对储蓄的吸收,而目前由于消费

需求不足,导致投资需求不足,使得资本品需求严重缺乏,资本品市场更加疲软,从而也会限制未来资本品的再投资。

由此可见,储蓄的巨额增长在某种程度上将会导致全社会微观决策层缩减投资规模,而投资是经济发展推动器,投资下降将必然导致实质经济增长减缓。这与我国目前的保持8%相背离。但我们也应该看到,如果生产出的部分产品只是形成企业库存增加,而价值未得到最终实现,这种生产总值的增长率则不能完全代表实质经济增长。

(2) 储蓄性货币回流的负效应。

从图1可以看出,居民货币收入重新回流企业转化成再投资的途径有两种,一种是通过直接购买商品(包括劳务)回流企业;另外一种则是通过储蓄回流,即通过银行中介或资本市场,将储蓄重新转换成投资,但两种货币回流的结果是不同的。购买商品的商品性货币回流是社会产品的最终实现,它既满足了消费者的消费需要,又实现生产部门的再生产循环,是积极货币回流,而储蓄性货币回流的情况较复杂,储蓄向投资的转化程度、转化形式及转化为投资的投向和投量都可能影响国民经济的良性循环。

目前我国企业融资数额的2.5%来自于股票市场,而余下的97.5%则是通过银行。从理论上讲,间接融资与直接融资方式各有利弊,很难说二者哪个更优。如日本企业主要依赖间接融资,美国企业则以直接融资方式为主,但由于我国的商业银行及国有企业改制仍未取得实质性进展。这种过度依赖间接融资的储蓄——投资转化方式,已日益暴露其缺陷。

①不利于提高资金使用效率。由于我国股票市场规模很小,企业管理者及储蓄大众被迫凭借银行进行间接融(投)资,而银行一方面为回收旧贷款,加之政府的压力,不得不一而再、再而三地将资金借贷给效益差的客户。另一方面商业银行内部管理不力助长了不良贷款的行为,由此造成整个金融市场资金使用效率低下,不