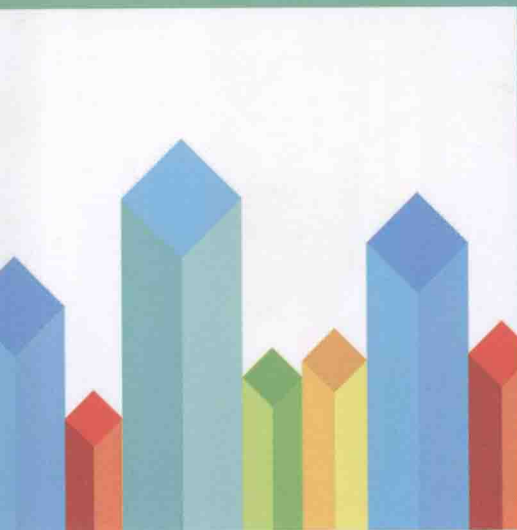




◎ 王立新 成荣芬 编著
谢敏 王言炉

经管与财税基础



中国工信出版集团



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

通识教育系列丛书

经管与财税基础

王立新 成荣芬 谢 敏 王言炉 编著

電子工業出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

图书在版编目(CIP)数据

经管与财税基础/王立新等编著. —北京: 电子工业出版社, 2015.10

ISBN 978-7-121-27438-1

I. ①经… II. ①王… III. ①经济管理-文集 ②财税-文集 IV. ①F2-53
②F810-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第249413号

责任编辑: 贺志洪

特约编辑: 张晓雪 薛 阳

印 刷: 三河市鑫金马印装有限公司

装 订: 三河市鑫金马印装有限公司

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路173信箱 邮编100036

开 本: 720×1000 1/16 印张: 23.25 字数: 596千字

版 次: 2015年10月第1版

印 次: 2015年10月第1次印刷

印 数: 3000册

定 价: 45.00元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至zlts@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888

通识教育系列丛书编辑委员会

主 任：贺星岳

副主任：张俊平

*

总 编：邱开金

*

编委（以姓氏笔画为序）

叶 锋 张俊平 邱开金 贺星岳
曹 明 郭培俊 程有娥 谢 敏

本册负责人：王立新

总 序

贺星岳

经过不懈努力和精心准备，浙江工贸职业技术学院的第一批通识教育系列教材终于出版了。我们认为，这是一件值得高兴的事情。

“通识教育”不是一个新词，而是一个舶来品。早在 1829 年，美国博德学院的帕卡德教授就提出了“通识教育”的说法。1945 年，哈佛大学发表《民主社会中的通识教育》，通称《哈佛通识教育红皮书》，通识教育改革在美国大学渐成风潮，并在 20 世纪 80 年代之后影响到我国内地。复旦大学、中山大学、浙江大学等内地知名高校结合中国实际和本校特色，在通识教育改革的道路上都进行了不尽相同的有益探索。

对于高校来说，通识教育的目的是使大学生拥有宽阔的视野，了解并掌握与个人发展和社会需求密切相关的知识。虽然这些知识与其专业和将来从事的职业看上去没有直接的联系，但却在其综合素质甚至人格、态度、价值观等方面的全面发展中起着至关重要的作用。高职教育以技术型、应用型人才的培养为使命，兼有高等教育和职业教育的双重属性。其培养的人才应兼具基于国民素质准则下与专科学生层次相匹配的公民素质以及基于职业准则下与高等技能人才相匹配的职业素质。我们认为，高职院校并不是许多功利性人士所认为的“职业技能培训中心”，通识教育应在高职教育中占有重要的一席之地。

在高等教育体系中，将通识教育与专业技能教育相结合，进行研究实践，我国绝大多数高职院校的相关改革才刚起步。近年来，浙江工贸职业技术学院占有先机，进行了许多卓有成效的探索。首先，我们成立了高职通识教育研究院，以学院资深教授领衔，引进人才，内部挖潜，统筹规划本校的通识教育研究与教学实践。其次，我们进行了多层次的通识教育改革研究。学院多次召开通识教育改

革的相关研讨会,鼓励教师进行通识教育实验课程研究,将获得立项的通识教育实验课程开发项目纳入校级课题。同时,我院在省、市一级的通识教育研究中也屡有建树。此外,在研究的基础上,学院还积极进行丰富的融通通识教育与职业技能教育的教学实践。我们在通识教育课程体系之下建设了“人与人文”“科学与生活”以及“专业与素养”的三大系列课程,力争全面提升高职学生的人文素养、自然科学常识和职业素养。

可以说,这批通识教育系列教材就是浙江工贸职业技术学院一系列相关研究和教学实践的阶段性成果。对于教材,我们的主要设想有两方面。一方面,这些通识教材都必须经过全新的规划和设计,要适应于全面提升高职学生素养的需要。它们既不是原有专业课的“简化版”,也不应是对读者学识起点要求很低的《十万个为什么》之类的常识推介,更绝对不允许出现东拼西凑的水平低下之作。另一方面,为了增加学生的兴趣,高职通识教育教材还应在通俗性、趣味性上下功夫,不是一味地说教,而是“润物细无声”,在和谐的氛围中实现通识教育改革的初衷。正如我院通识教育研究院院长邱开金教授说的:“高等教育与高技能人才的定性,高职通识教育的定位绝不是唯一传授知识,也不是简单的说教一种方法,它所关注和告诫的是哲理,触发的是觉悟,留下的是切身受用的”。当然,对于具有一定文化基础的读者来说,选择我们的通识教育教材在茶余饭后阅读,进而提升自己某一方面或几方面的素养,应该也是一个不错的选择。

通识教育改革在内地的高职院校起步不久。我们对于通识课程教改的信心坚定,也深知探索过程中的曲折。对于这批教材,虽已殚精竭虑,但难免存在不周全之处,其中存在的疏失甚至错误,恳请专家学者、普通读者批评指正,以便再版时改进。

前言

通识教育在国外研究已有多年,它的主要功能在于提升学生的社会性素质。虽然现在已有专门用于提升经管类专业素质的能力训练课程,但是从系统要求看,全面地通过知识传授来提升这一专业素质的单一课程模式未见有国内外的研究成果出现。我们认为,通过经管类专业通识课程讲授,对提升经管类专业素质存在可行性。编写本教程主要理由如下:

1. 开设经管类专业的通识课程并以一本教材涵盖之,本身是一个很有创意的想法。它符合经管类专业学生知识素质体系化的需求,也符合其他专业学生常识装备社会化的需求。以一课程串接一个大体系的知识素质养成模式,既能在一定程度上解决现时代知识体系细化后只见树木不见森林的普遍问题,也能在一定程度上满足现时代经管知识素质的社会普及要求。

2. 作为一门课程,其灵魂需要由教材来体现。我们力求,本教材体系内容能照顾经管学科体系的内容,照顾教学时间体量,照顾课程运作的节奏,大致能适合经管类通识体系性需求。

3. 这是一项涉及众多知识内容的原创性研究,国内外尚未见有相应的教材,非有一个强大团队不能完成任务。本课题组主要成员大多都出版过自己专业领域的教材,他们的知识体系及写作能力无可置疑,团队运作比之单个作者撰写更能体现这一课程的要求。

4. 根据初步研究,我们认为,作为研究成果的教材将秉承活泼、精当的原则,把课程制作为微单元,以微课形式设计,强调知识的普及性、通用性,重视能力的提升又照顾学科系统的重点。我们认为,对这一形式的选择将使我们的研究成果能在较长时间内保持它的前沿性、可读性,跨越学校的界限传播到更大的范围。微单元设计便于与现代工具结合起来,它符合现代教育中对学生课堂中“注意力持续时间”研究成果提出的要求。

通识教育成为当今中国高等教育的一个热点,它也需要在具体的专业中体

现,《经管与财税基础》作为经管专业的通识教材试图揭示这一专业的一般素质培育之需求与养成模式。现在,《经管与财税基础》终于与大家见面了,这已经是我们在浙江工贸职业技术学院的课堂中试用了一年的教材。经调查,使用效果尚好(小范围实验的效果发表在今年六月份《商情》杂志上)。

作为通识教材,我们主张由多个作者一起撰写,这样便于集中多位作者的知识与领悟。我们还主张一个教材中有各个作者自己的理解特点、写作风格及知识表达形式,它不要求作者的表述是最权威的,但要求是开放的,以便推动人们的想象力。所以,本教材采纳经管、财税学科中一般性的说法,较为浅显的观点,这样的选择结果是,它便于人们贯通“专业知识”,使通识达成。

通识毕竟不是科普,它要求课程保持知识的前沿性与通俗性之结合,要求知识应该具有贯通效果,要求对学生专业素质得到整体性的提升,要求学生在专业习惯的养成上明确且有效。我们对上述内容上都做了努力,它们在教材中都有体现。

作为本门课程我们以 64 课时来设计,分两大块,即(上)与(下),各 32 课时。全书由王立新统稿,由四位老师共同写成。其中,上篇的经济学通论由王言炉写成,谢敏负责编写管理学常识,成荣芬负责编写市场营销素质养成部分,下篇由王立新撰写。

编 者

2015 年夏

目 录

上篇

第一部分 经济学通论 2

- 一、经济学研究什么 2
- 二、什么是诺贝尔经济学奖 2
- 三、选择有成本吗 7
- 四、什么是边际成本 7
- 五、制度对资源配置有何影响 8
- 六、经济学家是如何思考的 9
- 七、经济学家之间为什么存在意见分歧 12
- 八、什么是供求定理 13
- 九、什么是价格管制 14
- 十、什么是价格弹性 14
- 十一、什么是边际效用 15
- 十二、什么是市场类型 16
- 十三、什么是博弈论 17
- 十四、什么是外部性 18
- 十五、什么是公共产品 19
- 十六、什么是市场失灵 20
- 十七、什么是政府失灵 21
- 十八、什么是生产要素 22
- 十九、如何衡量收入分配 23
- 二十、什么是 GDP 24
- 二十一、GDP 如何核算 26
- 二十二、物价如何影响 GDP 28

- 二十三、消费如何影响 GDP 29
- 二十四、投资如何影响 GDP 30
- 二十五、政府购买如何影响 GDP 31
- 二十六、进出口如何影响 GDP 32
- 二十七、政治环境如何影响 GDP 33
- 二十八、什么是经济增长 34
- 二十九、什么是经济周期 36
- 三十、失业有哪些种类 37
- 三十一、失业与 GDP 有什么关系 38
- 三十二、什么是通货膨胀 40
- 三十三、失业与通货膨胀有什么关系 41
- 三十四、经济要增长多快才合适 43
- 三十五、国家之间互相贸易有什么好处 44
- 三十六、什么是开放经济 46
- 三十七、什么是国际收支平衡表 47
- 三十八、什么是汇率 48
- 三十九、开放经济中国民收入如何均衡 49

第二部分 管理学常识 51

- 一、什么是管理 51
- 二、什么是人性假设 53
- 三、什么是团队 60
- 四、什么是领导 63
- 五、什么是激励 64
- 六、什么是管理决策 67
- 七、什么是管理职能 68
- 八、组织管理意志有什么特点 70
- 九、什么是战略管理 72
- 十、什么是现场管理 75
- 十一、什么是目标管理 77

第三部分 市场营销素质养成 81

- 一、市场营销素质 81
- 二、树立现代市场营销理念 87
- 三、如何获取信息 90
- 四、学会市场调研 92
- 五、如何撰写调研报告 95
- 六、分析营销环境 97
- 七、环境机会分析 101
- 八、洞察消费心理 104
- 九、体会消费者购买决策过程 107
- 十、如何进行市场细分 110
- 十一、合理选择目标市场 115
- 十二、选择目标市场策略 118
- 十三、学会市场定位 120
- 十四、了解你的产品 124
- 十五、掌握产品市场生命周期特点 129
- 十六、产品包装策略 132
- 十七、产品品牌策略 134
- 十八、对产品进行合理定价 138
- 十九、管理好营销渠道 1 145
- 二十、管理好营销渠道 2 148
- 二十一、做好产品促销 150
- 二十二、网上开店 155
- 二十三、常用网络营销方法 158

下篇

第四部分 会计基础知识 168

- 一、什么是会计 168
- 二、会计的职能与目的 169

- 三、会计要素 170
- 四、会计凭证 179
- 五、会计等式 186
- 六、会计假设与会计基础 189
- 七、会计科目和账户 193
- 八、会计循环(1) 199
- 九、会计循环(2) 200
- 十、开始建账 202
- 十一、学做会计分录 210

第五部分 税收基础知识 213

- 一、税收常识 213
- 二、税务管理 217
- 三、税种介绍 219

第六部分 经济法基础知识 228

- 一、经济纠纷解决途径 228
- 二、劳动合同法基础知识 237
- 三、社会保险法律基础知识 247
- 四、合同法基础知识 251
- 五、公司法律制度基础知识 256
- 六、个人独资企业法律制度 260
- 七、合伙企业法律制度 260

第七部分 金融基础知识 263

- 一、货币和货币制度 263
- 二、信用 267
- 三、利息和利率 269
- 四、金融市场 270
- 五、金融机构体系 273
- 六、商业银行 277

- 七、银行结算 278
- 八、票据结算 285
- 九、外汇的基本知识 292

第八部分 统计基础知识 301

- 一、“统计”的含义 301
- 二、统计的研究方法 301
- 三、标志与指标 302
- 四、变异与变量 303
- 五、总量指标 303
- 六、相对指标 303
- 七、统计调查 306
- 八、统计分组 307
- 九、次数分配 307
- 十、平均指标 308
- 十一、测定标志变动度的指标 312
- 十二、抽样方法 313
- 十三、常见的统计指标解释 314

第九部分 财务管理基础知识 323

- 一、财务管理基础概念 323
- 二、货币的时间价值 326
- 三、财务分析 332
- 四、财务指标分析 346

新数学夜校 生活数学

生活数学的引入

在数学的引入中，我们首先引入的是生活数学，这是数学的起点，也是数学的归宿。

上 篇

引言：“学而不思则罔，思而不学则殆。”

——孔子

第一部分 经济学通论

一、经济学研究什么

稀缺性是经济学研究的前提，资源的稀缺性是指相对于人类无限的需求而言，人的需求具有无限增长和扩大的趋势，为了满足这种需求就需要更多的物品和劳务（即资源），而在一定时间与空间范围内，资源总是有限的，这就造成了资源的相对稀缺性。

因此，人们必须考虑如何使用有限的资源来满足其无限的、多样化的需要。这就是所谓的“经济问题”。经济学理论则围绕这一问题提出观点和论证。经济学就是研究如何合理配置和充分利用稀缺的经济资源来满足人们的多种需求的科学。

微观经济学与宏观经济学是经济学的基础。微观经济学是研究社会中单个经济单位的经济行为，以及相应的经济变量的单项数值如何决定的经济学说，亦称价格理论。宏观经济学是以国民经济总过程的活动为研究对象，主要研究就业总水平、国民总收入等经济总量，也称收入理论。



课堂讨论

如何解决资源的相对稀缺性？

二、什么是诺贝尔经济学奖

诺贝尔经济学奖（The Prize in Economic Sciences），是由瑞典银行在1968年，为纪念诺贝尔而增设的并非诺贝尔遗嘱中提到的五大奖励领域之一，全称为“纪念阿尔弗雷德·诺贝尔瑞典银行经济学奖（The Bank of Sweden Prize in Economic Sciences in Memory of Alfred Nobel）”，通常称为诺贝尔经济学奖。

(Nobel Economics Prize)，也称瑞典银行经济学奖。其评选标准与其他奖项是相同的，获奖者由瑞典皇家科学院评选。

历届诺贝尔经济学奖得主一览（非美国的，在人名后有注明）

2013 年诺贝尔经济学奖得主：尤金·法玛、拉尔斯·彼得·汉森和罗伯特·希勒，获奖原因是：对资产价格的实证分析。

2012 年诺贝尔经济学奖得主：埃尔文·罗斯和罗伊德·沙普利。获奖原因是：创建“稳定分配”的理论，并进行“市场设计”的实践。

2011 年诺贝尔经济学奖得主：托马斯·萨金特和克里斯托弗·西姆斯，获奖原因是：在宏观经济学中对成因及其影响的实证研究。

2010 年诺贝尔经济学奖得主：彼得·戴蒙德、戴尔·莫滕森和克里斯托弗·皮萨里德斯（塞浦路斯），获奖原因是：在“市场搜寻理论”中具有卓越贡献。

2009 年诺贝尔经济学奖得主：奥利弗·威廉森。威廉森是“新制度经济学”的著名学者。他的研究表明，市场和诸如公司等层级组织代表着不同的治理结构，在解决利益冲突方面采取不同的方法。

2009 年诺贝尔经济学奖得主：艾利诺·奥斯特罗姆。奥斯特罗姆是有史以来第一位获得诺贝尔经济学奖的女性。她因为“在经济管理方面的分析，特别是对公共资源管理上的分析”获奖。

2008 年诺贝尔经济学奖得主：保罗·克鲁格曼。美国普林斯顿大学经济学家保罗·克鲁格曼在分析国际贸易模式和经济活动的地域等方面做出了巨大的贡献。

2007 年诺贝尔经济学奖得主：赫维奇、马斯金、迈尔森。这三位美国经济学家因为他们为机制设计理论奠定基础而共同分享 2007 年诺贝尔经济学奖。

2006 年诺贝尔经济学奖得主：埃德蒙·费尔普斯。美国经济学家埃德蒙·费尔普斯在加深人们对于通货膨胀和失业预期关系的理解方面做出了巨大贡献。

2005 年诺贝尔经济学奖得主：罗伯特·奥曼（以色列）和托马斯·谢林。他们通过博弈理论分析增加了世人对合作与冲突的理解。他们的理论被广泛应用在解释社会中不同性质的冲突、贸易纠纷、价格之争以及寻求长期合作的模式等科学领域。

2004年诺贝尔经济学奖得主：芬恩·基德兰德（挪威）和爱德华·普雷斯科特。这两位经济学家的研究成果主要集中在两个方面，即有关宏观经济政策的“时间一致性难题”和商业周期的影响因素。

2003年诺贝尔经济学奖得主：罗伯特·恩格尔和克莱夫·格兰杰（英国）。他们分别用“随着时间变化的易变性”和“共同趋势”两种新方法分析经济时间数列，从而给经济学研究和经济发展带来巨大影响。

2002年诺贝尔经济学奖得主：丹尼尔·卡尼曼和弗农·史密斯。卡尼曼把心理学分析法与经济学研究结合在一起，为创立新的经济学研究领域奠定了基础。史密斯则开创了一系列实验法，为通过实验进行可靠的经济学研究确定了标准。

2001年诺贝尔经济学奖得主：阿克洛夫、斯彭斯、斯蒂格利茨。乔治·阿克洛夫、迈克尔·斯彭斯和约瑟夫·斯蒂格利茨由于在“对充满不对称信息市场进行分析”领域所做出的重要贡献。

2000年诺贝尔经济学奖得主：麦克法登和赫克曼。美国经济学家詹姆斯·赫克曼和丹尼尔·麦克法登在微观计量经济学领域所做出了杰出的贡献。

1999年诺贝尔经济学奖得主：罗伯特·蒙代尔（加拿大）。美国哥伦比亚大学教授罗伯特·蒙代尔对不同汇率制度下的货币与财政政策以及最优货币区域做出了影响深远的分析。

1998年诺贝尔经济学奖得主：阿马蒂亚·森（印度）。阿马蒂亚·森对福利经济学几个重大问题做出了贡献，包括社会选择理论、对福利和贫穷标准的定义、对匮乏的研究等做出精辟论述。

1997年诺贝尔经济学奖得主：迈伦·斯科尔斯和罗伯特·默顿。前者给出了著名的布莱克·斯科尔斯期权定价公式，该法则已成为金融机构涉及金融新产品的思想方法；后者对布莱克·斯科尔斯公式所依赖的假设条件做了进一步减弱，在许多方面对其做了推广。

1996年诺贝尔经济学奖得主：詹姆斯·米尔利斯（英国）和威廉·维克瑞。前者在信息经济学理论领域做出了重大贡献，尤其是不对称信息条件下的经济激励理论的论述；后者在信息经济学、激励理论、博弈论等方面都做出了重大贡献。

1995年诺贝尔经济学奖得主：罗伯特·卢卡斯。他倡导发展了理性预期与宏观经济学研究的运用理论，深化了人们对经济政策的理解，并对经