

现代市场经济与管理

陈彦玲 王宗起 主编



海军出版社

现代市场经济与管理

陈彦玲 王宗起 主编

海洋出版社

2000年·北京

内 容 简 介

随着经济的发展,科技的进步,社会对人的知识结构提出了全方位、素质化的要求。工科学生与工程技术人员学习经济管理知识已经成为社会的共识。为此,国家教委专门发布有关文件,提倡为工科学生开设经济管理基础课程。本书即是为工科院校经济管理基础课而编写的教材。

全书共分上、中、下三篇。上篇主要介绍经济学基本原理、概念及分析方法;中篇介绍现代企业管理理论与方法;下篇介绍技术经济学与技术创新理论及方法。

本书可做本、专科工科类学生及教师教学用书,也可作为各级企事业单位培训教材及实际工程技术人员、管理人员的参考书。

图书在版编目(C I P)数据

现代市场经济与管理/陈彦玲等主编。——北京:海洋出版社,1998.6

ISBN 7-5027-4588-2

I.现… II.陈… III.社会主义经济:市场经济-经济管理-中国
IV.F12

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 17783 号

海洋出版社 出版发行

(100081 北京市海淀区大慧寺路 8 号)

北京印刷学院实习工厂印刷 新华书店发行所经销

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月北京第 1 次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张:11.25

字数: 305 千字 印数: 1~3000 册

定价:19.80 元

海洋版图书印、装错误可随时退换

编写说明

1997年,国家教委就工科学生强化经济管理基础知识教育专门下发文件,我院落实国家教委文件精神,在99修订版本科教学培养计划中,增设了“经济管理基础”课程,本教材即是为工科专业学生开设的经济管理基础课程教学之用。

本书力求简明扼要,理论联系实际,反映经济与管理的最新研究成果。但由于编定此类专为工科学生所用的教材尚属首次,错误和疏漏在所难免,恳请诸位专家学者批评指正。

本书由北京石化学院陈彦玲、王宗起主编,参加人员有:

上篇	陈彦玲	洪毅			
中篇	王宗起	陈竹	杨玉久	刘卫国	
下篇	高晓文	索晨霞			

编者

2000年元月

目 录

上篇:经济学原理.....	(1)
第一章 宏观经济分析(上):	(1)
第一节 收入的流量	(3)
第二节 收入的构成	(7)
第三节 收入的均衡	(8)
第四节 政府起作用时的收入均衡	(12)
第五节 存在着对外贸易条件下的收入均衡	(15)
第二章 宏观经济分析(下):	(23)
第一节 宏观财政政策的运用	(24)
第二节 政府投资的乘数作用	(29)
第三节 乘数和加速原理的交织作用	(32)
第四节 内在稳定器	(34)
第五节 宏观货币政策的运用	(36)
第六节 “相机决择”和“临界点”的确定	(41)
第三章 微观经济分析(上):	(46)
第一节 生产费用、效用与价值	(46)
第二节 需求、供给与均衡价格	(50)
第三节 需求弹性与供给弹性	(55)
第四章 微观经济分析(下):	(63)
第一节 完全竞争条件下厂商价格和产量的决定	(63)
第二节 完全垄断和垄断竞争条件下厂商价格和产量的 决定	(69)
第三节 生产要素的组合及其价格的决定	(73)
第五章 经济政策目标分析(上):	(79)
第一节 充分就业与物价稳定之间的矛盾与协调	(80)

第二节	经济增长与充分就业、物价稳定之间的矛盾与协调	(85)
第三节	国际收支平衡与充分就业、物价稳定、经济增长之间的矛盾与协调	(89)
第六章	经济政策目标分析(下):	(93)
第一节	平等与效率的交替	(93)
第二节	在经济增长过程中处理平等、效率同其它目标的关系	(104)
中篇:企业管理原理		(112)
第七章	现代企业	(112)
第一节	企业概念	(112)
第二节	企业结构	(120)
第三节	企业责任	(125)
第四节	企业的创立与调整	(132)
第八章	企业管理基础	(142)
第一节	企业的战略管理	(142)
第二节	企业生产过程组织	(150)
第三节	企业库存管理	(168)
第四节	企业质量控制	(185)
第五节	企业管理与开发	(198)
第六节	企业人力资源管理	(210)
第七节	企业的责任体系	(222)
第八节	企业计划的制定与实施	(236)
第九章	企业营销策略	(240)
第一节	企业市场分析与市场选择	(240)
第二节	市场营销组合	(252)
第十章	企业关系和纠纷处理	(259)
第一节	企业公共关系与管理	(259)

第二节	工商谈判	(270)
第三节	经济纠纷的处理	(274)
下篇:技术经济理论		(281)
第十一章 技术经济理论		(281)
第一节	资金的时间价值与等值换算	(281)
第二节	技术经济评价	(289)
第三节	投资方案的比较和优选	(296)
第四节	不确定分析	(307)
第十二章 技术经济财务评价		(314)
第一节	基础技术经济知识	(314)
第二节	财务评价方法	(319)
第三节	案例分析	(324)
第十三章 技术创新		(327)
第一节	熊彼特理论与创新研究	(327)
第二节	技术创新的过程及创新原	(333)
第三节	技术创新是经济发展的推动力	(340)
第四节	促进技术创新——创新政策在技术创新中的 作用	(344)

上篇：经济学原理

第一章 宏观经济分析(上)

概 论

由于所考察的对象和分析时的着眼点不同,西方经济学大体上可以分为宏观经济学(*macroeconomics*)和微观经济学(*microeconomics*)。宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象,它研究经济活动中各个相关的总量及其变化,所以宏观经济分析又称总量分析或整体分析。微观经济学以单个经济单位作为考察对象,例如研究个别企业、个别家庭、个别生产资源所有者、个别消费者的经济行为,或研究个别行业、个别市场的经济活动。所以微观经济分析又称个量分析或个体分析。除宏观经济学和微观经济学外,还存在采取非数量分析方法,以所谓“质”的问题作为对象的制度经济学。它强调制度因素在经济生活中的作用,分析制度变化的原因和后果,考察经济活动过程中权力的分配和利益集团的冲突,探讨经济行为的评价标准和选择原则等。但制度经济学在西方经济学说中一直处于非正统的地位。

宏观经济分析和微观经济分析被认为是相互补充的。例如,对社会就业问题的研究是宏观经济学领域内的课题。为此,需要对社会的总需求、总投资、总产量等进行分析。至于受雇佣的单个工人的货币工资率是如何决定的,单个企业的成本和利润的变动要受到哪些因素的影响,这些都是微观经济学要研究的课题。在进行宏观经济分析时,可以假设这些是既定的、已知的条件,然后在这个前提下着手分析社会的总需求、总投资、总产量同社会就业量变动之间的关系。如,对收入分配相对份额的研究是微观经济学领域内的课题。

为此,需要对用于生产中的资本、劳动、土地等生产要素之间的关系进行分析,对利润率、地租率、工资率、劳动生产率进行分析。至于整个社会的资本总量是否增加,劳动力总人数是否增加,微观经济学不去考察这些总量的变化,它假设这些是既定的、已知的、不变的,然后在这个前提下分析收入分配的相对份额及其变化。

宏观经济学和微观经济学也可以同时对某一经济现象进行考察,但它们所分析的角度是不同的。以上面提到的就业和收入分配为例。在研究就业问题时,宏观经济学分析就业总量的变动,分析国民收入的变动与就业总量变动之间的关系等等;微观经济学则对个别行业、个别企业的经济活动进行分析,研究个别市场上货币工资升降对于劳动力供求的影响,研究单个工人可能受哪些因素的影响而增减自己的劳动供给量等等。在研究收入分配问题时,宏观经济学考察在收入分配相对份额等条件不变的情况下,经济增长对个人可支配收入总量的影响、物价上涨对个人实际收入总量的影响等等;微观经济学,则考察在收入总量等条件不变的情况下,收入分配相对份额将受哪些因素影响而发生变动等等。

但无论宏观经济学还是微观经济学,在进行分析时都假定制度(包括政治制度、经济制度、社会道德标准等)是既定的、已知的。它们不讨论制度变化的原因和后果。它们一般是在假定制度不变的条件下分析总量或个量的变化。

西方经济学家对宏观经济现象的研究,最早可以追溯到 17 世纪中期英国古典政治经济学的先驱者威廉·配第。配第根据劳动收入和财产、租金收入的汇总数,估算了当时英国的国民收入,并考察了国民消费支出的基本项目,如食物支出、住宅支出、衣服支出等。18 世纪 50 年代,法国重农学派奠基人魁奈以《经济表》的形式对社会总资本的再生产和流通过程进行了分析,考察“年预付”(流动资本)、“原预付”(固定资本)、“纯产品”(剩余价值)三个经济总量之间的关系。在 1776 年出版的亚当·斯密的《国富论》中,国民财富的形成和增长问题、政府收入和居民个人收入的关系问题得到了考察,这也被

认为是早期宏观经济学研究中的一个成就。但在威廉·配第、魁奈、亚当·斯密的著作中,宏观经济研究和微观经济研究的界限并不是很清楚的,当时也没有出现两种研究的明确分工。威廉·配第和亚当·斯密对价值理论进行了探讨,魁奈则提出了自己的“纯产品”学说。这些研究,按照以后的西方经济学的划分,都是属于微观经济学领域内的。

20 世纪初期,经济周期、货币流通、物价水平变化等问题的研究日益受到重视。一些经济学家采取总量分析方法,对经济周期、货币流通数量和货币流通速度、物价水平、平均利息率等变化的原因、过程和后果进行了探讨。他们的这些研究使宏观经济学进一步发展。它们为现代宏观经济学的产生作了理论上和方法论上的准备。英国经济学家凯恩斯的《货币改革论》(1923 年)、《货币论》(1930 年)就是 20 世纪 20 年代和 30 年代初宏观经济学的两部著作。

现代宏观经济学是凯恩斯的《就业、利息和货币通论》一书出版(1936 年)之后迅速发展起来的。它的特点是研究国民收入的变动及其与就业、经济周期波动、通货膨胀等等之间的关系。它是 30 年代世界资本主义经济危机的产物,是适应垄断资产阶级应付经济危机、大规模失业现象的需要而出现的。当时它要迫切解决的问题是从量论上“说明”危机和失业的原因,并向资产阶级政府提供对策。因此,现代宏观经济学的分析一般从国民收入的流量与均衡分析开始。本章主要介绍以凯恩斯的《就业、利息和货币通论》为代表的、并由凯恩斯的追随者加以补充和发展的现代宏观经济学的基础知识。

第一节 收入的流量

存量(*stock*)与流量(*flow*)是两个不同的概念。简单地说,存量是一定时点上存在的变量的数值,流量是一定时期内发生的变量变动的数值。例如,人口总数是一个存量,它表示某年某月某日某一时刻的人口数。人口出生数是一个流量,它表示一定时期内(比如说一

年)新出生的人口数。又如,国民财富是一个存量,它表示某个时点的国民财富的总值。国民生产总值(*GNP*)、国民生产净值(*MNP*)、国民收入(*NI*)则是流量,它们分别表示某段时期内(比如说 1976 年这一年)所创造出来的国民生产总值、国民生产净值和国民收入。流量与存量之间有密切的关系。流量来自存量,比如说一定的国民收入来自一定的国民财富,或一定的人口出生数来自一定的人口总数。流量又归入存量之中,比如说新创造的国民收入计入国民财富中,新出生的人口数计入人口总数中。所以宏观经济学既可以从流量着手分析,也可以从存量着手分析。流量分析是指对一定时期内有关经济总量的产出、投入(或收入、支出)的变动及其对于其他有关经济总量的影响进行分析。存量分析是指对一定时点上已有的经济总量的数值及其对于其他有关经济变量的影响进行分析。

要分析国民收入流量,可以从最简单的经济模型着手。假定一国是封闭型的经济,对外贸易不占重要地位,因此可略去不计。假定一国的政府在经济活动中不起什么重要作用,因此也可以略去不计。这样,经济可以分为两大部分,即“企业”和“居民户”。这样的经济被称为“两部门经济”。企业和居民户这两部分之间的关系如下:

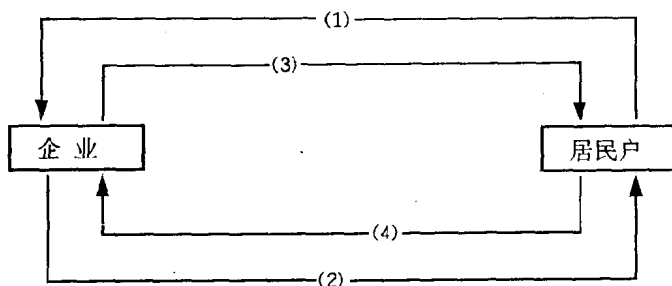


图 1-1

(1)——居民户向企业提供各种生产要素(劳动、资本、土地、企业家才能)。

(2)——企业运用所得到的生产要素,生产出商品和劳务,卖给居民户。

(3)——企业向居民户支付生产要素的报酬(工资、利息、地租、利润)。

(4)——居民户用各自的收入向企业购买商品和劳务。

假定既没有注入量,也没有漏出量,那么,上述收入流动将循环不已。

现在加上注入量(即企业得到的追加的投资)和漏出量(即居民户用一部分收入作为储蓄)。

在这里,储蓄之所以作为一种漏出量,因为储蓄意味着居民户从企业得到的各种生产要素的报酬(工资、利息、地租、利润)的扣除额。这些报酬在扣除了储蓄额之后,才被用于向企业购买商品和劳务。

在这里,投资之所以作为一种注入量,因为投资意味着企业在取得居民户向企业购买商品所支付的收入之外,又取得了另外来源的收入,企业利用这两个来源的收入支付生产要素的报酬,生产商品。

这样,在图 1-1 的基础上(即保留其中(3)(4)两条线,因为它们代表货币的流动),加上投资和储蓄,收入流动情况可由图 1-2 来表示:

这个图式基本上说明了一定时期内国民收入的循环流量。

在有了漏出量(储蓄)和注入量(投资)之后,为了保证国民收入的循环流转顺利进行,可以作这样一个假定,即假定居民户把储蓄存入银行或其他金融机构中,银行或其他金融机构又把这些储蓄贷给企业,企业利用贷款作为投资,那么漏出量(储蓄)又回到循环流转的路线之中。如果居民户用储蓄购买企业发行的有价证券,企业利用证券销售的收入作为投资,那么其结果也一样。这种循环过程由图 1-3 来表示。

但如果居民户不把储蓄存入银行(或其他金融机构)或不去购买

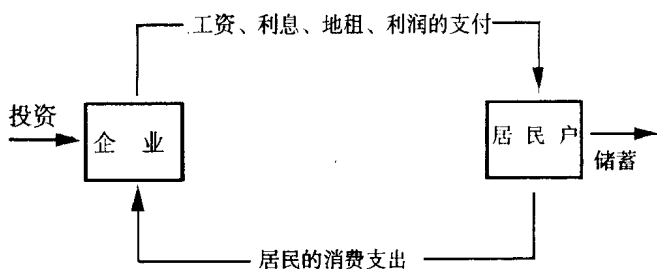


图 1-2

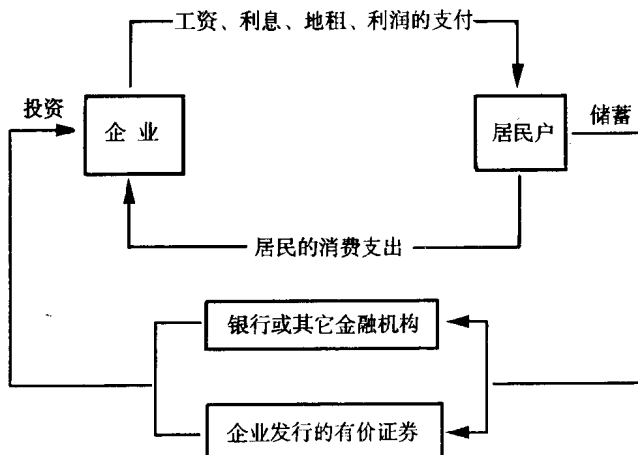


图 1-3

企业有价证券,或者银行(或其他金融机构)不把这些储蓄贷给企业,那么这些储蓄便找不到回到循环流转之路。这时,除非企业能从其他方面取得注入量(投资),否则生产不可能按原有的规模进行。

第二节 收入的构成

为了进一步了解收入的流量,需要把国民收入的构成说明一下。
可以从供给和需求两个角度来分析收入的构成。

(1)从供给方面分析

一国的国民收入是一定时期内各个生产要素供给的总和(指劳动、资本、土地、企业家才能供给的总和),也就是说,等于各个生产要素相应地得到的收入的总和,即工资、利息、地租、利润的总和。而各个生产要素收入中,除了用于消费的那部分收入外,余下的收入用于储蓄。所以,

$$\begin{aligned}\text{国民收入} &= \text{各个生产要素供给的总和} \\ &= \text{各个生产要素得到的收入的总和} \\ &= \text{工资} + \text{利息} + \text{地租} + \text{利润} \\ &= \text{消费} + \text{储蓄}\end{aligned}$$

(2)从需求方面分析

一国的国民收入是一定时期内国内用于消费的支出和用于投资的支出的总和,也就是说,等于国内对消费品的需求和对投资品(即生产资料)的需求的总和,亦即消费与投资的总和。所以,

$$\begin{aligned}\text{国民收入} &= \text{用于消费的支出} + \text{用于投资的支出} \\ &= \text{消费} + \text{投资}\end{aligned}$$

简单地说,国民收入 = 总供给(从供给方面看)

国民收入 = 总需求(从需求方面看)

下面,用 Y, C, S, I 符号来分别表示国民收入、消费、储蓄和投资,那么

$$Y = C + S(\text{从供给方面看})$$

$$Y = C + I(\text{从需求方面看})$$

$$C + I = C + S$$

第三节 收入的均衡

如果设想一国一定时期(比如说一年)的总支出能买尽该国一定时期(比如说一年)生产的全部产品,那么必须使得

总支出 = 总收入

或,总需求 = 总供给

即:消费 + 投资 = 消费 + 储蓄

这一公式就是国民收入均衡公式。

这里所说的总供给和总需求相等,是指总供给价格和总需求价格相一致而言。总供给价格是指全体资本家雇用一定量工人时所要求得到产品总量最低限度的卖价。总需求价格是指全体资本家雇用一定量工人时预期社会对产品愿意支付的总价格。如果总需求价格小于总供给价格,资本家或者不能按自己要求的卖价出售商品,或者有一部分商品卖不出去,这样,资本家就会减雇工人,收缩生产。如果总需求价格大于总供给价格,社会对商品的需求超过商品的供给,那么资本家将增雇工人,扩大生产。只有当总供给价格和总需求价格相一致,即处于均衡状态时,资本家才既不缩小生产、减雇工人,也不扩大生产、增雇工人。社会的就业量就取决于这种均衡状态。

在凯恩斯《就业、利息和货币通论》出版以前流行的是传统庸俗经济学的国民收入自动达到均衡的观点。据说,这是因为供给本身会创造需求。供给创造自己的需求是 18 世纪末 ~ 19 世纪初法国庸俗经济学家萨伊提出的“定律”,又称“萨伊定律”。萨伊认为,在交换中,货币只是在刹那间起中介作用,卖主得到货币,马上又会购买商品,所以卖主同时是买主,供给者就是需求者。由于供给创造自己的需求,所以不论产量如何增加,产品不会发生过剩,至多只有暂时的积压。萨伊定律显然是错误的,因为它把资本主义生产同简单商品生产混为一谈,又把简单商品生产归结为物物交换。然而传统的庸俗经济学却根据萨伊定律得出了总供给与总需求自动均衡并且终将

实现“充分就业”的论断。

传统的庸俗经济学还断言,储蓄代表货币资本的供给,投资代表对货币资本的需求,在储蓄转化为投资的问题上,利息率会自动起调节作用。利息率的上升或下降,会使储蓄与投资趋于一致。

为什么利息率会有这种调节作用呢?据说,这与利息率和利润率二者的关系有关。社会上的货币资本的供给者之所以储蓄,为的是取得利息;货币资本的需求者之所以借入资本,是为了通过投资取得利润。利息率高,人们愿意储蓄;利息率低,人们就减少储蓄。利润率接近利息率,人们不愿投资;利润率越是高于利息率,人们就愿意投资。

但利息率是怎样确定的呢?假设利润率为既定的,利息率取决于货币资本的供求情况:储蓄多了,利息率下降;储蓄少,投资多,利息率上升。

因此,(1)如果总需求小于总供给,这表明社会上投资少了,储蓄多了(总需求小于总供给,即:消费 + 投资 < 消费 + 储蓄,即:投资 < 储蓄)。但储蓄一多,利息率就会下降,较低的利息率会自动刺激人们减少储蓄,增加投资。

(2)如果总需求大于总供给,这表明社会上投资多了,储蓄少了(总需求大于总供给,即:消费 + 投资 > 消费 + 储蓄,即:投资 > 储蓄)。但储蓄一少,利息率就会上升。较高的利息率自动刺激人们减少投资,增加储蓄。

根据萨伊定律和利息率自动调节的学说,生产过剩、大规模失业现象都是不可能发生的,资本主义经济是稳定的、顺利运行的。这种否认资本主义基本矛盾的存在、否认资本主义经济危机不可避免性的庸俗经济学说,被 30 年代世界资本主义经济危机的事实彻底粉碎了。

凯恩斯的《就业、利息和货币通论》一书的出版,从新的角度对国民收入均衡问题进行诠释。他认为:以往资产阶级庸俗经济学中所谈的均衡,是根据萨伊定律和利息率自动调节学说这些错误前提所

假设的充分就业均衡,然而这仅仅适用于特殊情况,在通常情况下则是小于充分就业的均衡。这就是说,在凯恩斯看来,在资本主义经济中,一般情况下的就业水平总是低于充分就业的水平,充分就业是偶然的、特殊的例子,经常性的失业才是常见的情况。

为什么通常情况下总是存在失业呢?按照凯恩斯的分析,其根源在于有效需求不足。这里所说的有效需求是指商品总供给价格和总需求价格达到均衡时的总需求;所以有效需求也就是指总需求。

社会就业是被认为取决于总需求和总供给的均衡状态。凯恩斯假定,在短期内,生产技术、资本设备的数量和质量、劳动力的数量和技巧等不变,即假定总供给不变,所以社会就业量实际上取决于总需求或有效需求。如果总需求小于总供给,那就一定存在失业。

为什么总需求会经常小于总供给?凯恩斯认为这是由于“心理上的消费倾向”、“心理上对资产未来收益的预期”、“心理上的流动偏好”三个基本心理因素在起作用。换言之,凯恩斯认为,由于边际消费倾向递减、资本边际效率递减和流动偏好,引起消费需求不足和投资需求不足,引起总需求不足。

(1) 边际消费倾向(marginal propensity to consume)递减

消费倾向是指消费在收入中所占的比例,以 C 代表消费, Y 代表收入, $\frac{C}{Y}$ 表示消费倾向。边际消费倾向是指消费增量在收入增量中所占的比例。以 ΔC 代表消费增量, ΔY 代表收入增量, $\frac{\Delta C}{\Delta Y}$ 表示边际消费倾向。

边际消费倾向递减是指每一收入增量中,用于消费的越来越少,用于储蓄的越来越多。比如说,收入为 100 元时,全部收入都用掉,储蓄为 0。收入为 200 元时,消费占 180 元,储蓄占 20 元。从 100 元收入到 200 元收入,收入增量(ΔY)为 100 元,消费增量(ΔC)为 80 元,这时边际消费倾向($\frac{\Delta C}{\Delta Y}$)为 $\frac{80}{100}$,即 80%。收入为 300 元时,消费占 240 元,储蓄占 60 元。从 200 元收入到 300 元收入,收入增量