



应用型本科财经类系列规划教材

新编

经济管理基础

FUNDAMENTALS
OF ECONOMICS AND MANAGEMENT

主 编 刘 鹏 赵振民

副主编 刘建波 邱祝军



中国石油大学出版社

刮涂层 输密码

应用型本科财经类系列规划教材

新编经济管理基础



主 编 刘 鹏 赵振民

副主编 刘建波 邱祝军

中国石油大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编经济管理基础/刘鹏等主编. —东营:中国石油大学出版社, 2009. 8

ISBN 978-7-5636-2891-9

I. 新… II. 刘… III. 经济管理—高等学校—教材
IV. F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 138605 号

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有,翻版必究。

书 名: 新编经济管理基础

作 者: 刘 鹏 赵振民

策划编辑: 宋秀勇

责任编辑: 郭珊珊(电话 0546—8392139)

封面设计: 赵志勇

出 版 者: 中国石油大学出版社(山东 东营 邮编 257061)

网 址: [Http://www.uppbook.com.cn](http://www.uppbook.com.cn)

电子信箱: yibian8392139@163.com

排 版 者: 中国石油大学出版社排版中心

印 刷 者: 山东省东营市新华印刷厂

发 行 者: 中国石油大学出版社(电话 0546—8392139)

开 本: 180×235 印张: 20 字数: 397 千字

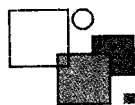
版 次: 2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

定 价: 29.60 元

本书封面覆有中国石油大学出版社标志的激光防伪膜。

本书封面贴有中国石油大学出版社标志的电码防伪标签,无标签者不得销售。

应用型本科财经类系列规划教材



编委会名单

主 任 张德升 刘 鹏

副主任 高延鹏 刘建波 赵振民

委 员 (以姓氏笔画为序)

于晓娜	马学军	王玉娟	王代红	王来群
王李霞	刘秀华	刘国英	吕贵兴	曲明荣
毕玉萍	张丽波	张国义	张洪友	李维清
杨光明	杨 婷	杨富贵	邱祝军	陈汇才
周 永	范赞成	徐向荣	徐永红	秦世波
郭 玲	隋红霞	惠金礼	詹奎芳	魏建平

随着全球经济一体化进程的不断加快和我国社会主义市场经济体制的形成和完善,我国的市场经济活动越来越走向正规。整个社会的经济形势和企业管理环境发生了很大变化,与之相适应的经济管理和企业管理理论也有了全新的发展。为了适应高等教育复合型人才培养的需要,我们编写了这本教材。该教材与其他一些相关教材比较,具有如下特点:

1. 简明扼要,系统性强

本教材的内容结构和章节安排,都力求做到条理清楚、层次清晰、通俗易懂,本教材系统地阐述了经济管理的基本理论和基本知识,使读者能够学会经济管理的基本思想和基本方法。

2. 针对性强

在本教材中,我们将经济管理基本理论、资料介绍和案例分析有机结合,促使学生在掌握经济管理基本理论的基础上增强分析问题和解决问题的能力,适应应用型特色高等院校人才培养目标的要求。

3. 新颖性强

本教材充分吸收国内和国际相关内容的研究成果,反映经济管理的新变化、新动向,使学生在掌握经济管理基本知识的基础上,及时了解经济管理理论的前沿和发展轨迹。

本教材由刘鹏、赵振民拟订编写大纲,并与参加编写人员共同讨论后修订。本教材各章节的撰写者是:马学军(第一、三章),李军培(第二章),刘鹏(第四章),刘建波(第五章),杨光明(第六章),邱祝军(第七章),赵振民(第八章),吕贵兴(第九章),王来群(第十章)。全书最后由刘鹏修改定稿。

在本教材的编写过程中,我们参考了大量的相关文献及研究成果,在此谨向有关作者深表谢意。同时,我们还得到了中国石油大学出版社的大力支持,在此也表示诚挚的谢意。

本教材适于高等院校各专业学生使用,同时对广大经济管理工作、企业经营者也非常适用。

由于编写时间仓促和编者水平所限,本教材难免存在纰漏和不足之处,还望广大读者和专家不吝指正,这将是不断提高我们水平的绝佳时机。

编 者

2009 年 7 月

Contents

目录

第一篇 经济学基础

第一章 经济学导论	(3)
第一节 经济学的研究对象及含义	(3)
第二节 经济学的研究方法	(11)
第三节 经济学发展简史	(14)
本章小结	(19)
复习思考题	(19)
案例与问题	(20)
第二章 微观经济学基础	(23)
第一节 微观经济学的基本框架与研究模式	(23)
第二节 消费者行为分析	(26)
第三节 厂商行为分析	(34)
第四节 均衡价格的形成与均衡价格下的资源配置效率	(41)
第五节 市场失灵与微观经济政策	(44)
本章小结	(48)
复习思考题	(49)
第三章 宏观经济学基础	(50)
第一节 宏观经济学概论	(50)
第二节 国内生产总值	(52)
第三节 宏观经济政策	(55)
第四节 失业与通货膨胀	(63)
第五节 经济增长与经济周期	(69)
本章小结	(74)
复习思考题	(75)

案例与问题	(75)
第四章 社会主义市场经济	(78)
第一节 市场与市场经济	(78)
第二节 社会主义市场经济体制	(83)
第三节 社会主义市场经济体制的微观基础	(89)
第四节 社会主义市场经济的运行基础	(95)
第五节 社会主义市场经济的调控体系	(105)
本章小结	(112)
复习思考题	(113)
案例与问题	(113)
第五章 财政金融基础	(117)
第一节 财政学基础	(117)
第二节 金融学基础	(132)
本章小结	(157)
复习思考题	(159)
案例与问题	(159)
第六章 国际贸易基础	(160)
第一节 国际贸易的基本概念与分类	(160)
第二节 国际贸易的研究对象与研究内容	(169)
第三节 对外贸易在一国国民经济中的作用	(173)
本章小结	(177)
复习思考题	(179)
案例与问题	(179)

第二篇 管理学基础

第七章 管理学导论	(183)
第一节 管理的概念及性质	(183)
第二节 管理的职能、地位及作用	(188)
第三节 管理学的研究对象、特征及方法	(194)
第四节 管理者及其技能	(197)
第五节 管理学的产生与发展	(203)
本章小结	(208)
复习思考题	(209)

案例与问题.....	(209)
第八章 企业管理	(211)
第一节 企业组织机构设置.....	(211)
第二节 企业经营战略与决策.....	(215)
第三节 质量管理.....	(226)
第四节 企业管理基础工作.....	(229)
本章小结.....	(232)
复习思考题.....	(232)
案例与问题.....	(233)
第九章 市场营销	(239)
第一节 市场与市场营销观念.....	(239)
第二节 市场营销策略.....	(245)
第三节 市场营销学科的发展与研究方法.....	(255)
本章小结.....	(266)
复习思考题.....	(267)
案例与点评.....	(267)
第十章 会计学基础	(269)
第一节 会计的概念与会计职能.....	(269)
第二节 会计对象和会计要素.....	(275)
第三节 会计的方法.....	(286)
本章小结.....	(306)
复习思考题.....	(307)
案例与问题.....	(307)
参考文献	(309)

第一篇

经济学基础



第一章 经济学导论

学习要点

1. 了解经济学的研究对象。
2. 掌握机会成本的含义。
3. 掌握经济学的含义。
4. 掌握经济学的概念。
5. 了解实证分析和规范分析的方法。
6. 简单了解经济学的发展史。

第一节 经济学的研究对象及含义

自古以来,人类社会就被经济问题所困扰。进入 21 世纪之后,经济失衡、贫富对立、失业、通货膨胀、经济停滞、金融危机、国际经济冲突等,仍然是各国所面临的难题。透过各种表面现象,人类经济问题的根源在于资源的有限性。一方面,相对于人类的无穷欲望而言,我们拥有的资源太少了;另一方面,由于自然或社会的原因,这些有限的资源还往往得不到充分利用。因此,如何合理地配置和利用有限的资源,就成为人类社会永恒的问题,经济学正是为解决问题而产生的。要了解经济学,首先要了解人类社会面临的一个永恒问题——稀缺性。

一、经济学的研究对象

(一) 稀缺性

人类社会的基本问题是生存与发展。生存与发展就是不断地用物质产品(或劳务)来满足人们日益增长的需求。需求来自欲望,欲望是一种缺乏的感受与求得满足的愿望。欲望的基本特点在于无限性,即人们的欲望永远没有完全得到满足的时候。一种欲望满足了,又会产生新的欲望,永无止境。人的欲望要用各种物质产品(或劳务)来满足,物质产品(或劳务)要用各种资源来生产,这些资源包括人力与自然资源。众所周知,一个社会无论有多少资源,总有一个有限的量。无限的欲望与有限的资源之间的关系就是经济学所说的稀缺性。我们可以给稀缺性下这样一个定义:相对于

人类社会的无穷欲望而言,经济物品,或者说生产这些物品所需要的资源总是不足的。这里所说的稀缺性不是指资源绝对数量的多少,而是指相对于无限的欲望而言,再多的资源也是稀缺的,这就是稀缺性的相对含义。

稀缺性是人类社会面临的永恒问题,这就是说,稀缺性的存在是绝对的,它存在于人类历史的各个时期和一切社会形态。只要有人类社会,就会有稀缺性。经济学正产生于稀缺性的存在,经济学的研究对象也正是由这种稀缺性所决定的。

资料 1-1

2008 金融危机的根源 VS 欲望的贪婪

金融危机又称金融风暴(The Financial Crisis),是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标(如短期利率、货币资产、证券、房地产、土地价格、商业破产数和金融机构倒闭数)的急剧、短暂和超周期的恶化。

伴随着 2008 年 9 月 15 日,美国有着 158 年历史的第四大投资银行雷曼兄弟公司向法院申请破产保护,美林证券被美国银行的收购,AIG 依靠政府的救援勉力维持,曾经不可一世的华尔街金融巨头纷纷倒下,美国股市也不断创下新低。大众不禁要问:究竟是谁导演了这场金融海啸?究竟应该由谁来对目前的状况负责?目前流行四种说法:

一、贪婪的金融大鳄——为赚取暴利而滥用金融杠杆

目前,许多投资银行为了赚取暴利,采用 20~30 倍杠杆操作,假设一个银行 A 自身资产为 30 亿,30 倍杠杆就是 900 亿。也就是说,这个银行 A 以 30 亿资产为抵押去借 900 亿的资金用于投资,假如投资盈利 5%,那么 A 就获得 45 亿的盈利,相对于 A 自身资产而言,这是 150% 的暴利。反过来,假如投资亏损 5%,那么银行 A 赔光了自己的全部资产还欠 15 亿。CDS 基金以 50 亿为保证金,因为这个基金卖疯了,它发行了 5 000 亿!若赚 10%,那将是 500 亿的暴利;若赔 10%,垫付 50 亿保证金还要赔 450 亿!投资银行找来诺贝尔经济学家,找来哈佛教授,找来财务工程人员,用上最新的经济数据模型,一番金融炼丹之后,弄出几份分析报告,促使金融机构利用大幅杠杆牟取暴利,风险用脚都看得到!但是有巨额利润啊,贪婪的美国人决定大干一票!

二、美联储对金融机构的监管不力,格林斯潘是金融危机始作俑者

作为中央银行的美国联邦储备委员会,简称“美联储局”。从 1913 年起至今,美联储局一直控制着美国的通货与信贷,起着“最后的借款人”的作用,并运用公开市场业务、银行借款贴现率和金融机构法定准备金比率三大杠杆调节经济,旨在为美国“提供一个更安全、更稳定、适应能力更强的货币金融体系”。美国金融危机当然与美联储的失职——对金融机构的监管不力脱不开关系。

全球金融界人士中流传着这样一句话:“格林斯潘一开口,全球投资人就要竖起

耳朵”，“格林斯潘打个喷嚏，全球投资人都要伤风”。格林斯潘执掌美联储时期，连续降息使得借款的成本极低，自然导致大批还款能力有限的人纷纷贷款，为金融危机的爆发埋下祸根。

三、信贷过于宽松

20 世纪美国经济的蓬勃发展，得益于宽松的信贷制度，为什么？因为科学技术创新决定现代国家的实力，美国宽松的信贷促使大量企业进行科学技术创新，大量新产品、新发明得以问世，这迅速提升了美国国家的经济和军事实力。正由于这个制度的惯性，导致近些年美国大量的借贷发生，房地产行业规模急剧膨胀，产生极大的经济泡沫，导致次贷危机的发生。

四、资产流动性过盛

2000 年左右美国的房地产行业相当热，致使大量炒房者涌入（这些炒房者因为信用等级达不到标准，他们就被定义为次级贷款者）。炒房者钱不够便向贷款公司借贷，并以住房为抵押。而房地产市场也是有风险的，于是贷款公司为分担风险找到美国财经界的领头大哥——投资银行，进行融资。投资银行为分担风险发放 CDO 债券（利率极高）给避险基金，让债券的持有人——避险基金的投资者来分担房屋贷款的风险。

避险基金为分担风险，找到 AIG 为代表的保险公司购买 CDS 保险，并且创立 CDS 基金，由于美国的房地产一路飙升，CDS 基金相当赚钱，结果这个基金卖疯了，各种退休基金、教育基金、理财产品，甚至其他国家的银行也纷纷买入。当时间走到了 2006 年年底，供需关系发生深刻变化，风光了整整五年的美国房地产终于从顶峰重重摔了下来，这条食物链也终于开始断裂。因为房价下跌，贷款利率的时限到了之后，先是普通民众无法偿还贷款，然后贷款公司倒闭，避险基金大幅亏损，继而连累 AIG 保险公司和贷款的银行，花旗、摩根相继发布巨额亏损报告，同时投资避险基金的各大投资银行也纷纷亏损，然后股市大跌，民众普遍亏钱，无法偿还房贷的民众继续增多，导致美国金融危机爆发，最终经济危机全面爆发。

（据 <http://finance.sina.com.cn> 及东方网相关资料整理）

（二）选择与机会成本

在过去的半个世纪中，经济学大大拓展了其研究领域。从本质上讲，经济学是一门关于在现实中如何选择的科学。稀缺性决定了每一个社会和个人必须作出选择。欲望有轻重缓急之分，同一种资源又可以满足不同的欲望。选择就是用有限的资源去满足某种欲望的决策，或者说如何使用有限资源的决策。作出选择有所得就要有所失，为了得到某种东西而放弃的另一种东西就是作出决策的机会成本。

机会成本是指将一定的资源用于生产某种产品时，由于放弃最有效地使用该项资源而造成的收入损失。简单地讲，就是指为了从事某件事情而放弃其他事情的价值。例如，假设某个机械厂的工人得到的年工资为 0.8 万元，他也可以在煤矿找到年

工资为 1.5 万元而且付出的劳动大体相同的工作,那么,他作为机械制造工人的机会成本就是 1.5 万元。

经济学泰斗保罗·萨缪尔森在其《经济学》中,曾用热狗公司的事例来说明机会成本的概念。热狗公司所有者每周投入 60 小时,但不领取工资。到年末结算时公司获得了 22 000 美元的可观利润。但是如果这些所有者能够找到另外其他收入更高的工作,使他们所获年收入达 45 000 美元。那么这些人所从事的热狗工作就会产生一种机会成本,它表明因他们从事了热狗工作而不得不失去的其他获利更大的机会。对于此事,经济学家这样理解:如果用他们的实际盈利 22 000 美元减去他们失去的 45 000 美元的机会收益,那他们实际上是亏损的,亏损额是 23 000 美元(45 000 美元 - 22 000 美元),尽管实际上他们是盈利了。

资料 1-2

保罗·萨缪尔森与诺贝尔经济学奖

萨缪尔森(Paul Samuelson),被尊为经济学界的最后一个通才、凯恩斯主义的集大成者。他于 1915 年出生,1935 年以全 A 的成绩毕业于芝加哥大学,随后获得哈佛大学的硕士学位和博士学位,并一直在麻省理工学院任经济学教授,他发展了数理和动态经济理论,将经济科学提高到了新的水平,是麻省理工学院经济学研究生部的创始人。他所研究的内容十分广泛,涉及经济学的各个领域,是世界上罕见的多能学者。巨著《经济学》流传颇广,自 1948 年问世以来广受赞誉,先后被翻译成日、德、意、匈、葡、俄等 40 多种文字出版,是有史以来发行量最大、至今在全球范围内仍然被广泛采用的经济学教科书,截至 2005 年已连续修订发行 18 版,据报道,销售量已达 100 多万册,成为许多国家和地区制定经济政策的理论根据。他曾长期为美国《新闻周刊》的经济学栏目撰稿,曾担任美国总统约翰·肯尼迪的经济顾问,属于那种能够同普通民众进行交流和沟通的为数极少的科学家之一。萨缪尔森常出席国会听证,并担任联邦储备、财政部、许多私人机构和非营利机构的咨询顾问。除了在麻省理工学院做研究工作和经常打网球之外,萨缪尔森教授还是纽约大学的客座教授。他的六个孩子(包括三胞胎)为萨缪尔森家族衍续了 15 个子孙。

萨缪尔森于 1947 年,成为克拉克奖的首位获得者(克拉克奖俗称“小诺贝尔经济学奖”,是由美国经济协会于 1947 年在美国经济协会创始人、协会第三任会长、著名经济学家克拉克诞辰 100 周年之际所设立的。目的在于纪念提出边际生产力概念与生产耗竭理论、并研究出根植于边际效用的需求理论的经济学家克拉克。奖项于 1947 年设立,每两年评选一次,入选的基本资格为在美国大学任教、40 岁以下的学者。克拉克奖章被视为诺贝尔奖的重要指针,获得此奖章的学者,通常会引起瑞典皇家科学院诺贝尔奖评选委员会的注意),1970 年获得诺贝尔经济学奖,是美国第一个诺贝尔经济学奖得主。

诺贝尔经济学奖(The Nobel Economics Prize)并非诺贝尔遗嘱中提到的五大奖励领域之一,它是由瑞典银行在1968年为纪念诺贝尔而增设的,全称应为“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,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,1969年(该银行的300周年庆典)第一次颁奖,由挪威人弗里希和荷兰人丁伯根共同获得。

(据百度百科相关资料整理)

人的欲望是无限的,用来满足这种欲望的粮食与棉花也应该是无限的。但由于资源是有限的,这个社会不能生产无限的粮食与棉花,这就表明社会存在稀缺性。在存在稀缺性的情况下,人们必须作出生产多少粮食和棉花的决策,这就是我们所面临的选择问题。在资源既定时,多生产一吨棉花就要少生产若干吨粮食,或者说为了多得到一吨棉花就要放弃若干吨粮食,所放弃的若干吨粮食正是得到一吨棉花的机会成本。

经济学家把选择概括为三个相关的问题:

第一,生产什么物品与生产多少?用粮食与棉花的例子来说,就是生产粮食还是棉花;生产多少粮食,多少棉花,即在粮食与棉花的可能性组合中选择哪一种。

第二,如何生产?即用什么方法来生产粮食与棉花。生产方法实际就是如何对各种生产要素进行组合,是多用资本,少用劳动,用资本密集型方法来生产呢,还是少用资本,多用劳动,用劳动密集型方法来生产。不同的方法可以达到相同的产量,但在不同方法的情况下,其经济效率并不相同。

第三,生产出来的产品如何分配?即粮食与棉花按什么原则分配给社会各阶层与各个成员,这也就是为谁生产的问题。

总之,稀缺性是人类社会各个时期和各个社会所面临的永恒问题,所以,选择,即“生产什么”、“如何生产”和“为谁生产”的问题,也就是人类社会所必须解决的基本问题。这三个问题被称为资源配置问题。经济学是为解决稀缺性问题而产生的,因此,经济学所研究的对象就是由稀缺性而引起的选择问题,即资源配置问题。

资料 1-3

比尔·盖茨的选择——机会成本

北京时间2009年3月12日,《福布斯》杂志周三推出2009年全球富豪排行榜,微软联合创始人比尔·盖茨重新夺回全球首富的头衔,净资产为400亿美元。

比尔·盖茨于1973年进入哈佛大学法律系学习,可是他对法律一直没有兴趣,反而对计算机情有独钟。19岁时,盖茨有了创办软件公司的想法,随之而来的就是他面临一项选择,是继续读书直到拿到很多人梦寐以求的哈佛大学学位证书,还是辍学开办自己的软件公司?比尔·盖茨热爱学习,顺利完成学业是他的梦想,哈佛大

学的毕业证书是他所渴望的,可是经营自己的软件公司也是他所钟爱的。在经过一番思考后,他毅然决定放弃学业,开办软件公司。事实证明了他的选择是对的,在1999年美国《福布斯》杂志的世界富豪评选中,比尔·盖茨以净资产850亿美元理所当然地登上了榜首。

1999年3月27日,比尔·盖茨回母校参加募捐活动时,有记者问他是否愿意继续回哈佛上学,弥补他曾经的遗憾。对此,比尔·盖茨只是微微一笑,没有作出任何回答。不难看出,比尔·盖茨已不愿意为了哈佛的学位证书而放弃自己已有的事业。这是为什么呢?按照常理,上学是盖茨喜欢的事情,在实现了创办软件公司的愿望后,他完全可以静下心来继续学习,实现他的哈佛梦想,可是他为什么又选择放弃呢?

如果从经济学的角度看,这个问题就不再那么令人困惑了。因为,对于当时的盖茨而言,比起放弃学业继续经营公司,放弃经营公司去上学的机会成本更大;而且,他在计算机领域的技术水平已经相当高,上学对他来说得到的利益不可能比他经营公司的利益大,所以他当然会选择机会成本较小、利益较大的一方。机会成本并非会计学意义上的成本,而是一个纯粹的经济学概念。

(据新浪财经相关资料整理)

(三) 资源利用

所谓资源利用,就是人类社会如何更好地利用现有的稀缺资源,使之生产出更多的物品。资源利用包括这样三个相关的问题:

第一,为什么资源得不到充分利用?换句话说,也就是如何能使稀缺的资源得到充分利用,如何使粮食与棉花的产量达到最大,这就是一般所说的“充分就业”问题。

第二,在资源既定的情况下,为什么产量有时高有时低?这也就是经济中为什么会有周期性波动。与此相关的是,如何用既定的资源生产出更多的粮食与棉花,即实现经济增长,就是一般所说的“经济波动与经济增长”问题。

第三,现代社会是一个以货币为交换媒介的商品社会,货币购买力的变动对资源配置与利用所引起的各种问题的解决都影响甚大。这样,解决这些问题就必然涉及货币购买力的变动问题,这也就是一般所说的“通货膨胀(或通货紧缩)”问题。由此可见,稀缺性不仅引起了资源配置问题,而且还引起了资源利用问题。

(四) 经济制度

尽管各个社会都存在稀缺性,但解决稀缺性的方法并不同。换句话说,在不同的社会中,资源配置与资源利用问题的解决方法是不同的。人类社会的各种经济活动都是在一定的经济制度下进行的。当前世界上解决资源配置与资源利用的经济制度基本有两种:一种是市场经济制度,即通过市场上价格的调节来决定生产什么、如何生产与为谁生产;另一种是计划经济制度,即通过中央计划来决定生产什么、如何