

企业经营之道

——经济结构、产业结构、企业结构

邵兴国 宿玉箴 马小军 著

中国
人民大学
出版社

(京)新登字 156 号

图书在版编目 (CIP) 数据

企业经营之道：经济结构、产业结构、企业结构/邵兴国等著.
-北京中国人民大学出版社, 1995
ISBN7-300-01958-7/F·560

I. 企…

II. 邵…

III. ①企业管理-方法-研究②企业-经济结构-研究③企业-产业结构-研究

IV. ①F270②F014.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 00921 号

企业经营之道

——经济结构、产业结构、企业结构

邵兴国 宿玉箴 马小军著

出版发行：中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮编 100872)

经 销：新华书店总店北京发行所

印 刷：北京市丰台区印刷厂

开本：850×1168 毫米 1/32 印张：9.25

1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷

字数：226 000 册数：1-3 000

定价：9.80 元

序 言

顾名思义,《企业经营之道》有可能被误认为是一部手册,把企业经营方面的所有问题都罗列出来,对号入座式的写出答案。如果编写这样一部问答手册,由于具体问题可以无穷枚举,即使费上百万字也难以穷尽。

企图解决某一领域中的所有问题,应该说这是个古老的课题,它的唯一正确答案就是要建立起关于该领域的知识结构。当我们具备了某一专业的知识结构之后,就像手中掌握了一张网,凡属这方面的一切具体问题都跑不出它的覆盖范围,而且在解决问题的速度上要比现查手册快得多。俗话说:站得高,看得远;欲穷千里目,更上一层楼。所谓人的眼界,实质上是个知识覆盖面问题。

目前中国的企业已从政府的怀抱中投向市场,需要在商品经济的市场中寻求生存和发展的道路。市场像个汪洋大海,要投身游泳,没有点真功夫是不敢涉水的;而且还要了解水情和岸情,这相当于企业的内部情况和外部情况,都得了如指掌。因此,本书从经济结构、产业结构写到企业结构,让读者对整个经济生活,从宏观经济到微观经济,形成一个系统性的结构知识,即形成一个网。本书的一号标题和二号标题都以结构命名,其用意就在这里。根据结构决定功能的道理,一旦读者建树起相关的知识结构,其攫取效益的功能也就会在实践中油然而生了。

经济结构、产业结构、企业结构,这是经济生活的纵向层次结构。对于企业家来说,产业结构和经济结构是他的环境因素;对

于宏观经济管理者来说，企业结构则是他的环境因素。不论身居哪一层次的经营者和管理者，都需要知己知彼，都需要熟悉自己的客观环境。如果一个企业经营者，只知道自己的企业，对于置身于其中的产业结构和经济结构则一无所知；那么，他的预期效益是很难实现的，他也很难成为一个企业家。

企业家的经营能力和管理能力首先来源于他的知识，不是直接的经验知识就是间接的理论知识；排除在知识以外的能力是不可想象地。经营管理能力在实质上是经营管理知识的运用。本书之所以叫《企业经营之道》，就是立意为当代企业家构思了一个经营管理的知识框架。马克思非常赞赏英国培根的一句格言：“知识就是力量。”被我国人民誉为智慧化身的诸葛亮，27岁就被刘备聘为三军统帅，他在决策思维中的神机妙算首先是来源于书本上的知识；因为在刘备“三顾茅庐”以前，诸葛亮深居隆中，不曾指挥过一兵一卒，军事经验几乎等于零。深受我国古代科举取士影响的西方文官制度和公务员制度，为什么在录用政府管理人员时首先要进行考试！这些事实足以说明理论知识的重要性。

要想在实践中少走弯路，提高工作效率，成长迅速，首先就要充分继承前人的知识。如果抛开现成的理论指导，单凭个体实践经验的积累，虽然存在着成功的希望，但在时间代价上未免过于漫长，何况在剧烈的竞争中还有被淘汰的风险呢！一个建筑工人可以在自己的实践中摸索经验去设计楼房，但要设计几十层的高楼，即便在有生之年能够胜任，恐怕也要皓首白发了！相形之下，能够设计几十层高楼的青年人却不罕见，差异在哪里呢？就在于后者有较系统的建筑理论知识。由此可见，用现成的科学理论来指导实践，是走向成功之路的一条捷径。

目 录

序言	(I)
第一篇 经济结构	(1)
第一章 生产结构	(2)
第一节 生产力的结构分析	(3)
第二节 产权制度与产权效益	(12)
第三节 规模经济与规模效益	(24)
第二章 分配结构	(33)
第一节 微观分配与宏观分配	(34)
第二节 指令性分配与诱导性分配	(38)
第三章 交换结构	(42)
第一节 市场概念的内涵与外延	(43)
第二节 市场体系与市场结构	(46)
第三节 市场主体与中介业务	(52)
第四节 改革应坚持市场取向强化市场约束	(58)
第四章 消费结构	(61)
第一节 消费需要与消费心理	(62)
第二节 消费结构的发展趋势	(74)
第五章 优化经济结构	(84)
第一节 经济结构合理化的标准	(84)
第二节 优化经济结构的途径	(91)
第二篇 产业结构	(101)
第六章 第一产业	(102)

第一节	农业是国民经济的基础	(103)
第二节	农业生产的特点(边际效益递减规律)	(107)
第三节	发展第一产业的对策	(110)
第七章	第二产业	(115)
第一节	工业化道路的传统理论	(116)
第二节	工业化道路的均衡发展理论	(118)
第三节	均衡发展理论与非均衡发展理论的适用范围	(121)
第八章	第三产业	(125)
第一节	商业和交通运输业	(127)
第二节	银行、金融、保险(金融业)	(132)
第九章	第四产业	(144)
第一节	创造信息的产业部门	(145)
第二节	交流信息的产业部门	(147)
第三节	传播信息的产业部门	(149)
第四节	信息消费的产业部门	(151)
第十章	优化产业结构	(156)
第一节	产业结构合理化的标准	(157)
第二节	优化产业结构的途径	(166)
第三篇	企业结构	(179)
第十一章	产品结构	(180)
第一节	经营课题的选择	(180)
第二节	质量管理	(193)
第三节	成本管理	(205)
第十二章	劳动力结构	(217)
第一节	企业结构的组织形式	(218)
第二节	生产管理	(223)
第三节	人员管理	(228)

第四节	风险经营与风险管理.....	(233)
第十三章	资金结构.....	(241)
第一节	财务决策.....	(242)
第二节	固定资产管理.....	(249)
第三节	流动资金管理.....	(255)
第四节	无形资产管理.....	(265)
第十四章	优化企业结构.....	(269)
第一节	企业结构合理化的标准.....	(269)
第二节	优化企业结构的途径.....	(277)
后记	(284)

第一篇 经济结构

经济是指社会的物质生活，它包括生产、分配、交换和消费四个环节或称四个组成部分。消费是生产的目的，生产是人类向自然界索取财富的实践活动，分配和交换是联结生产和消费的中间环节。经济生活是以生产为起点，它是社会的财源；消费是经济生活的终点，是社会生产创造财富的归宿；分配和交换则是社会财富的两条输送渠道。

结构是一种组织状态和组织程度。经济结构的实质是社会生产、分配、交换和消费的组织状态和组织程度。它是以物质流、能量流和信息流把四个经济环节组织成一个布局均衡、运行协调的有序系统。它是生产力和生产关系相结合的有机整体。

经济结构包括的范围很广，诸如，生产结构、分配结构、交换结构、消费结构、所有制结构、技术结构、计划结构、市场结构、价格结构等等。其中，生产结构是经济结构中的基础部分，从生产力角度来看，生产结构主要是产业结构和技术结构；从生产关系角度看，生产结构主要是产权结构和所有制结构。如果把经济结构看成是宏观层次，即第一层次，那么，产业结构就是第二层次，企业结构则是微观层次，即第三层次。

第一章 生产结构

生产是人类特有的一种创造物质财富的实践活动。生产总是在一定的方式进行活动，这个生产方式是由人类征服自然的能力——生产力决定着人们之间结合成一种什么样的生产关系。生产方式是生产力与生产关系的统一体。

生产方式决定着社会的消费方式、分配方式和交换方式。即生产方式决定着社会的物质生活方式和精神生活方式。因为生产方式，特别是其中的生产关系，它直接决定分配；在生产关系中人对物的占有关系是最主要的内容，它决定分配给谁，按什么比例分配，从而也就间接地决定着消费了。当然，在生产力面前它们又都变成了从属的、派生的地位；因为社会财富的总量是由生产力决定，至于按什么比例分配给谁，仅仅是相对的比较利益。如果生产力水平很低，财富很少，不论生产关系直接确定的分配比例怎么公平合理，也不会满足社会的消费，仅仅起到一种心理平衡作用而已。一旦人们的视野扩大到自身涉足的领域以外，发现了更高水平的社会生产和消费，心理就会失衡了；因此，一切经济决策都应该把提高生产力水平当作首要课题。

生产中的实质性的问题是经济效益，影响效益的因素很多，归纳起来无非三个方面：一是生产力自身的问题，二是生产关系方面的问题，三是上层建筑方面的问题。根据我国的实际情况，在生产力方面的主要问题是经营规模不经济，经济规模偏小影响到经济效益低下；在生产关系方面的主要问题是产权关系模糊，产权制度不健全影响到经济效益低下；在上层建筑方面的主要问题

是经济体制不合理，缺乏发展市场经济所必需的健全法制，从发展经济的三种手段来看，我国的经济手段和法律手段都呈现弱化状态，而行政手段则过分强化。

生产结构这个概念极少使用，实际上生产结构就是生产力和生产关系的统一体，即生产方式。生产结构偏重于静态概念，而生产方式偏重于动态概念，在马克思主义理论中不使用生产结构这个概念的原因可能就在这里。有时往往用产业结构来代替生产结构，这是从社会生产的分工角度把社会生产划分成不同的产业部门。严格意义上说，我们是从生产力的角度出发进行划分。这样一来，产权结构就不能包括在产业结构之中了，因为产权结构是从生产关系角度对生产结构进行的划分。产业结构与产权结构都属于生产结构中的次层次结构。

第一节 生产力的结构分析

生产力的构成，是三维的主体结构。它需要从三个不同的角度来考察其构成因素。第一个层次是生产力中的实体性因素，包括劳动者、劳动资料和劳动对象。这就是通常说的生产力三要素，它在微观经济中表现为人力、物力、财力，即所谓生产要素，包括资金、设备、设施、原料、产品、技术人员、管理人员、信息资料等等。这些实体性因素是生产力中其他高层次因素赖以存在的载体，属于生产力的直观部分，也是最早为人类发现的生产力结构，远在马克思以前，人类就产生了这种结构性知识，但这并不是生产力结构的全部内容。

生产力结构的第二个层次是生产力中的连接性因素，包括劳动的分工协作，劳动的组织管理等。通过这些连接因素将生产力中的实体因素组合成一个整体，形成一个征服自然、创造财富的

合力。这个合力在量值上远大于各个实体因素简单相加之和。整体功能远大于其各部分之和的道理是古希腊大学者亚里士多德发现的，它在生产力结构中的表现却十分突出，单纯考察任何一种生产力的实体性因素，都可能发现它对自然力的作用几乎等于零，因而也就不成其为生产力。生产力中的连接性因素虽然应用得很早，但是，上升为一种理论认识，应该是从美国泰勒创立科学管理以后，又发展成为管理科学为标志。社会科学属于生产力中的隐性推力。

生产力结构的第三个层次是生产力中的渗透性因素，即科学技术。生产力中的实体性因素中却越来越多的渗透着科学技术因素。据世界经济学家估测，科技进步对国民生产总值增长的贡献，在本世纪初约占5%至20%，到本世纪80年代已高达60%至70%。科学技术在生产力发展中所占份额越来越大。

根据生产力构成中的三个结构层次，应该确定生产力的公式是实体性因素、连接性因素、渗透性因素三者的乘积，即：

$$\begin{aligned} \text{生产力} &= \text{实体性因素} \times \text{连接性因素} \times \text{渗透性因素} \\ &= (\text{劳动者} + \text{劳动资料} + \text{劳动对象}) \times \text{管理水平} \\ &\quad \times \text{科学技术} \end{aligned}$$

生产力中的实体性因素可概括为人力和物力两种，而财力则是人力和物力的货币表现。

一、物力资源应该有偿使用

社会的资产有三种类型：一类是自然资源型，如，森林、矿山、河流、滩涂、荒地、草原等，属于潜在财产；二类是公益型资产，如，道路、桥梁、公园、医院、学校、科研院所等，它需要国家财政定期拨款，以提供资金来源；三是经营型资产，如，商店、厂矿等企业，都属于增殖性资产，具有回收和增殖本金的性质。

建国以后 30 多年来，由于对国有资产概念不清，管理水平低下，不发展商品经济，混淆了三种资产的性质，不认识企业是增殖性资产。只要是国有资产都一律由财政负担；因此，对企业亏损现象，除政策规定的关停并转外，一般不存在倒闭破产问题，更不引入竞争机制。

80 年代改革中，实行企业承包，自负盈亏，才表明从法律上确认企业是一种经营型资产，从而企业的经营管理者，对国有资产的保值和增殖也明确了法律责任。90 年代初，我国对于土地管理制度也实行了同样的改革，由过去的资源性管理转入资产化管理，在有偿使用中开始征收级差地租性质的资源调节税，成为国家政府的重要财源之一。

国有资产的无偿使用是对社会生产力的一种破坏。这种破坏作用是无形的，往往不易察觉到，只有经过一段历史时期之后，才会感到往事不堪回首。社会资源的有偿使用是个很复杂的经济技术问题，特别是对自然资源的价格如何确定，应该成为探讨的主要问题。

自然资源的价格包括两部分：一是未经人类劳动的自然资源价格，二是已经（过）人类劳动的自然资源价格；两者合计构成了自然资源总价格。

未经人类劳动的自然资源的定价。国家凭借其对自然资源所有权（垄断权），向资源使用者征收资源地租。资源地租的数量由资源本身的边际收益来决定。

已经人类劳动的自然资源的定价。资金的占有必须计算利息，而且要计算复利。利息代表资金的价格；只有价格合理，才能保证资金在各个部门之间的合理分配。根据等量资金应获得等量利润的原理，在进行资源再生产过程中，不断投入的资金连同利息一起构成了下一年度的生产成本，相当于把资金存入银行获得的利息。

在确定自然资源的合理价格过程中，有两个理论问题需要弄清楚。

第一，银行的利息率是一切经营型资产在确定增殖额时的共同标准或基本参照系。

先考察一下银行的利率是怎样确定的。

银行的利率大体上划分为两种：存款利率和贷款利率。其中，贷款利息是社会资金的价格。如果企业要进行投资贷款，首先必须预测一下在投产后，其资金利润率是否高于贷款利率。如果投产后的企业资金利润率低于银行贷款利率，那么显然是亏损，应该否决这项投资方案。在这种情况下，如果只是经济效益不佳，而社会效益很好，那就应该争取国家或地方政府的财政拨款予以支持，而不作盈利性考虑。作为盈利性的企业投资，如果企业的资金利润率等于贷款利率，那样企业就无利可图，仅能维持生存而已。因此，只有在企业的资金利润率高于银行贷款利率时，作为盈利目的为主的项目才有投资的必要性。

通常情况下，社会的平均利润率同银行的资金利润率是不相等的。银行依靠存贷利差来维持自身的企业化经营。社会的平均利润率总是高于银行的贷款利率，否则，经营型资产（企业）就失去其经营意义了。近年来，我国银行贷款利率一般不超过10%，而企业的资金利润率一般在12%至14%，相差几个百分点是正常现象。所谓亏损企业，当然就低于这些数量指标了。

比如，房租是商品房产的零售价格。它是我国目前和将来的消费热点，房租价格的确定就应该以银行利率为基本参照系。房产的建筑投资就相当于把这笔款项存入银行一样，每年的利息就应该全部以房租的名义来收取。如果房租低于银行的长期存款利率，那么，经营房产也就失去经济效益了。其实这还不够，如果房产投资款项转投其他盈利性产业，完全可以获得高于银行存款利息的经营收益。国外经营房地产生意往往是高盈利的行业，而

我国长期以来实行的是住房供给制，房租之微几乎都低于房产维修费用，远远达不到存入银行所得的利息。目前我国的房产经营在收取级差地租方面更是落后，地理位置好的企业往往得到巨大的超额利润。

第二，采用边际分析方法确定边际收益。

边际收益就是每增加一个单位的资源使收益增加的数值，用公式表示：

$$\text{边际收益} = \text{收益增量} / \text{资源增量}$$

如果边际收益大于资源使用费，说明投资者可以继续追加对资源的投入，以期获得更大的盈利；如果边际收益小于资源使用费，那么投资者就会减少投入，直到边际收益等于资源使用费为止，这时资源的供给与需求才会达到平衡，资源的配置才会是合理的，资源才得到有效的利用。

在传统经济学方法中，一般只研究总量和平均数，而不注重边际量。在许多经济行为中，由于受市场力量的作用，只研究总量和平均数是不够的，还必须研究边际量。市场行为受边际量的影响很大，比如，商品的价格、资源的费用确定的是否能令对方接受，不能只看总量和平均数，还要看它的变化关系，即从最后的或现在的价格中减少一点或增加一点，看看收益的变化怎样。所谓边际量，就是最后的追加量，只有当边际量等于平均数时，平均数才会保持稳定不变，即资源的费用只有在上下波动中波幅减到最小才稳定下来，经济主体对经济量的反应和评价，不是由总量决定的，而是由最后的追加部分引起的变化来决定经济行为。

例如，市场中的成交价格都是低于供给方的价格，而高于需求方的价格，因此，成交价总是在销售价和购买价之间涨落，最后达到双方出价的平均值才稳定不变。自然资源的价格也是这样来确定的。

二、人力资源应该向生产力转化

我国有丰富的人力资源，但是，资源并不等于财富；特别是像人口众多这种资源，顶多是种潜在财富，处理不好，往往成为严重的社会负担。由于我国的资金短缺、技术落后，限制了人力资源向现实生产力的转化。

我国在改革开放以后，引进国外资金和技术设备，按等价交换原则，主要以出口农产品和劳动密集型工业品，进行国际贸易。在出口贸易中，还应该包括劳务输出，而且应当成为一项重要出口内容。因为一些经济发达国家，往往劳动力短缺，而资本却相对过剩，他们向劳动力丰富的国家输出资本，劳动力过剩的国家应该向他们输出劳务，从而形成资本和劳务的互相流动，互相补偿，这是目前国际经济运行的重要形式。从我国人口比例来看，劳务输出所占比重微乎其微，尚未形成战略考虑。我国的劳务输出是从经济援助外国的基础上开始的，以后又发展到对外的工程承包与劳务合作。

我国的劳务输出，在管理体制上不尽合理。目前把劳务输出附属于对外经济贸易部门，不属于独立事业。按我国的传统理论，劳动力不是商品，劳务输出并不是把劳动力当作商品输出的，因此，劳务输出并不是一项纯经济贸易事业。这在理论上和实践上相悖，不符。不论劳动力在社会主义社会里仍属于商品，这个理论是对是错，从对外开放的发展战略来考虑，应该把劳务输出的管理工作从经贸系统中独立出来，以加强管理。因为国际市场上的劳务竞争也很激烈，目前在向小规模、低利润、多批次、短周期的趋向转化，应该把劳务输出提高到战略地位，同国际市场上的商品竞争一样，要力争打进国际劳务市场，以高标准、按期限、保质量、守信用等物美价廉的优质服务取胜。这对于我们这样一个人口资源极其丰富的国家来说，是有重大意义的：既可换取外汇，取得经济效益，又可解决我国劳动力过剩的就业压力。每年我国

要新安置就业人口近千万，而国营企业每安置一个劳动力就要投资1万元以上，这样一算，每年新就业人员的安置投资竟达上千亿元。由此可见，把劳务出口放到经济发展的战略地位是并非小题大作了；像美国这样的经济发达国家，其劳务输出在世界上还居首位，况且我国又是个人多家底薄的发展中国家呢！

我国生产力落后，表现于智力和智力的物化成果两个方面。我国大中型企业中生产设备的现代化程度是：80年代的占33%，70年代的占44%，60年代的占13.4%，50年代的占8.6%，建国以前的占1%。从工人技术装备情况看，在基本生产车间的工人中，自动化控制作业的仅占2.6%，机械化作业的占25%，手工业操作的占38.8%，其余是半手工业半机械作业。工人文化程度参差不齐，大专文化占0.5%，中专文化占1.8%，技工文化占6%，高中文化占19.3%，初中文化占48.8%，小学文化占21%，文盲半文盲占2.5%。在这样一种生产力条件下，智力开发，提高劳动者的素质就成了发展生产力的重要任务，因为生产力的发展规律越来越明显地呈现出智力化的发展趋势。

从社会经济的发展战略上看，最大的失误莫过于人才决策上的失误。考察一下经济发达国家的经验和经济落后国家的教训，就会看到：一个国家的穷困根源往往不是穷在物质资源上，不是穷在资金和设备的短缺上；而是穷在人上，穷在缺乏技术知识的人上，穷在人的智力开发不足上。

非洲的物质资源非常丰富，但是可以消费的物质财富却非常稀少，在现代化进程中一直是徘徊不前；其重要原因之一就是由于历史的原因，其智力资源的开发总未提到应有的地位上来。印度的教育并不落后，受过高等教育的人员数量仅次于美国和苏联，居世界第三位，但它的经济却上不去；因为在科学技术与现实财富之间，还横断着一个中间环节，即工程技术，只有它才能把精神生产转化成物质生产；单纯依靠教师、律师、医生和艺术家，即

便再多，也只限于精神文明或精神生产范畴。

目前世界在人才资源上出现了“马太效应”：非洲、印度、中国等发展中国家的高级工程技术人员不仅相对数量低，而且还严重外流；发达国家的高级人才本来就多，反而到处挖掘人才，成为高级人才的收入方，可谓两极分化。人才是国际高技术竞争的焦点。从60年代以来的30年中，发展中国家流入欧美的技术移民达130万人，其中来自亚洲的占50%以上，印度每年流失高级科技人才达6000名。由于东西方的生活水平差距很大，欧美乘机挖走了发展中国家大量人才，把人才危机转嫁给第三世界。在1949年至1969年的20年中，美国挖走发展中国家143000名高级人才，使这些国家损失教育费用达50亿美元，而这些人在20年内为美国创造了近630亿美元的收益。美国、英国、加拿大、澳大利亚四国自60年代以来，仅仅引进人才一项累计获利达1000亿美元。欧美各国之间也不惜以重金吸收他国人才。英国每年流失1000多名高级人才，其中90%被美国挖走。西欧一家电子公司以200万美元的代价想挖走美国硅谷的集成电路专家，没有成功，之后索性用3000万美元把其所在的企业连同这位专家一起买下。把西欧流失的人才夺回欧洲，这是西欧各国实施“尤里卡计划”的一个内容。

三、日本在资源利用方面的成功经验值得借鉴

日本的自然资源极度贫乏，能源全部是依赖进口，原材料的绝大部分要靠进口。由于能源和原材料的进口费用昂贵，迫使日本在经济决策上极其重视降低物耗与能耗，极其重视提高劳动生产率，极其重视科学技术，特别是对工程技术人员的培养和使用，真正放到了战略地位上进行决策。据统计，在日本的经济管理部门和企业的最高管理层上，具有工程技术学历的人数远远多于美国。因此，日本在研究开发费用的确定，新技术和新产品开发的