



企业 经济 信息论

张小斐
连长福 著
军

黄河出版社

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立,企业逐渐面临一个竞争激烈、充满风险的外部环境,企业本身也成为自主经营、自负盈亏的独立的经济实体,企业要生存,要发展,就必须了解自身的内部条件:了解企业内部各种生产要素的素质状况和组合状况,了解企业供产销状况等等;同时更要了解企业的外部环境:了解市场需求状况,了解竞争对手,了解国家的政策、法律、法规和形势。只有做到知己知彼,才能百战不殆。因此,积极认识自我,研究市场,研究信息的采集和分析方法,是企业决策不可缺少的工作内容,同时也是理论研究的重要方面,只有这样,理论研究才能更好地为实践服务。基于这种目的,我们结合理论研究成果和实践经验,从企业角度出发,以信息为中心,注重实用性和国外先进方法的借鉴,撰写了这本书。

本书分三篇,共十章,第一篇介绍了社会主义市场经济理论和信息理论,第二篇从企业生产诸要素以及企业运营角度介绍了企业信息系统的的主要内容,第三篇介绍了企业获取信息及信息处理和分析的主要方法。

由于水平所限,书中缺点错误在所难免,欢迎批评指正。

作者

1996年8月

目 录

第一篇 市场经济、企业与经济信息

第一章 市场经济与企业	(3)
第一节 市场与市场经济	(3)
第二节 社会主义市场经济与企业	(10)
第二章 企业与经济信息	(16)
第一节 信息与经济信息	(16)
第二节 社会主义市场经济下的企业与经济信息	(20)

第二篇 企业运营信息系统

第三章 企业要素信息	(25)
第一节 企业要素与企业素质	(25)
第二节 企业人力要素信息	(27)
第三节 企业物力要素信息	(32)
第四节 企业财力要素信息	(37)
第五节 企业管理要素信息	(40)
第六节 企业技术要素信息	(43)
第四章 企业运营信息	(48)
第一节 企业运营的主要过程和特征	(48)
第二节 生产要素准备过程信息	(50)
第三节 企业生产过程信息	(70)

第四节 企业销售过程信息	(83)
第五章 企业运营信息系统的构建	(92)
第一节 系统职能构成	(92)
第二节 系统组织构成	(94)

第三篇 企业信息的采集、整理与分析

第六章 企业信息的采集	(99)
第一节 企业信息的主要来源	(99)
第二节 市场调查的主要方法	(101)
第三节 市场调查的主要步骤	(119)
第七章 抽样调查理论	(128)
第一节 抽样调查的含义	(128)
第二节 随机抽样调查方法	(129)
第三节 非随机抽样调查方法	(148)
第八章 企业信息资料的整理	(153)
第一节 统计数据的审核	(153)
第二节 信息的定性整理方法	(154)
第三节 信息的定量整理方法	(161)
第九章 企业经济信息的综合分析方法	(170)
第一节 定性分析与定量分析	(170)
第二节 静态分析法	(173)
第三节 因素分析法	(182)
第四节 动态分析法	(191)
第五节 综合评价法	(204)
第六节 模糊评判法	(219)
第七节 层次分析法	(228)
第八节 主成份分析法	(240)

第十章 经济信息分析报告的写作	(248)
第一节 经济信息分析报告的特点与要求.....	(248)
第二节 经济信息分析报告的写作过程.....	(250)
第三节 经济信息分析报告的写作技巧.....	(260)
附:主要参考书目	(275)

第 一 篇

市场经济、企业与经济信息

第一章 市场经济与企业

第一节 市场与市场经济

一、市场

市场是社会生产力水平发展到一定阶段的产物。在原始社会漫长的历史时期内，生产力水平低下，人们的劳动成果只能满足自己的生活需要，没有剩余产品，也就没有交换，没有市场。随着生产力水平的提高，逐渐出现了剩余产品，随着社会分工的发展，出现了交换的需要，处在不同行业的劳动者，拿着自己的剩余产品来进行交换，于是便形成了市场。随着社会生产力水平的不断提高，社会分工的不断深化，以及货币这种特殊商品的出现，商品生产在经济中取得了越来越重要的地位，市场也随之发展和扩大。

实践的发展促进市场理论的发展。市场这一概念作为商品经济的范畴，在不同的使用环境下往往被赋予不同的含义。

1. 市场是商品交换的场所。如农贸市场、超级市场、国内市场、国际市场，等等。这里，市场是一个空间的概念，商品在这个空间里流入流出，卖者和买者在这个空间里汇合，进行商品的交换。

2. 市场是进行商品交换所反映的各种经济关系和经济活动现象。它不仅包括商品交换的场所，而且涉及一定范围内商品交换中供求之间的各种经济关系和经济活动，即商品交换关系的总和。

3. 市场还反映社会对商品的需求以及商品的销路。如人们常

说的某种商品很有市场、市场潜力很大等等。

市场是与商品交换紧密相连的，因此，商品交换活动所涉及的要素与关系，同时构成了市场的内容。

1. 市场主体。即商品交换的双方，包括他们的数量、结构、相互关系、经济实力以及由此决定的商品供求关系等等。

2. 市场范围。即商品交换的地域界限。

3. 商品交换的渠道与方式。即商品是通过直接渠道或是间接渠道销售，是自销还是由别人购销、包销或代销，等等。

4. 市场的中介服务机构。如仓储设施、技术服务、交通运输、信息咨询等。

5. 市场管理机构。指为保证商品交换正常进行而设立的管理机构，如工商管理部门、商品检验部门、税务管理部门等等。

二、市场经济

所谓市场经济，是一种以市场调节为基础和主导的配置社会资源的经济运行形式。这种经济运行形式的实质是以市场机制运行为中心环节构架经济流程，通过价值规律的作用进行资源配置和生产力布局，从而实现社会经济的均衡、稳定、协调、高速发展。

市场经济是商品经济发展的高级阶段，虽然有不同的模式，但它们具有共同的一般特征。

（一）整个社会所有产品（包括生产要素）和服务都实现商品化

一切产品和服务都是商品，都要进入市场，通过市场获得社会的承认，实现使用价值和价值的统一。其中特别是生产要素的商品化，这是现代市场经济的基本特征，因为只有生产要素实现了商品化，才能使市场调节具备配置社会资源的功能。

（二）明确的产权关系和独立的利益主体

产权关系明确，可使资源的拥有者根据成本与收益的比较和对最大补偿及收益的追求，将资源投向最有价值的使用方向，以实现整个社会资源优化配置。因此，明确产权关系就成为市场经济得以存在和发展的基本条件，也是市场制度与组织结构得以不断创新的基本前提。正是在此基础上，才形成了具有明确收益与风险意识的不同的利益主体，他们基于自身利益进行独立的经营决策和市场选择，并作为相应的市场参与者，根据市场信号变化所提供的信息，提供劳务或购入商品，彼此签定合约及从事其它各类交换活动。

换言之，在市场经济条件下，企业是以营利为目的的经济组织和独立的利益主体，它有明确的产权关系和健全的经营机制，能够根据自身的利益和内外部条件进行自主决策，并能独立承担由此而引起的全部经济责任。

（三）市场调节和完善的体系

市场是市场经济的经济循环系统、比例调节系统和利益协调系统，是市场经济运行的载体或现实表现。在市场经济运行中，整个社会经济都受市场变动的影响和制约，大量社会经济活动主要靠市场调节，特别在社会资源配置中市场调节起着基础作用。

市场的作用是通过完善的、开放的市场体系来实现的。

1. 完善的体系，必须具有众多的买者和卖者，从而存在着较为充分的竞争。否则，将出现买方或卖方独占市场的垄断现象，限制市场作用的发挥。

2. 完善的体系，必须具有完整的生产要素市场，从而使资源能够充分流动。因此，市场经济的运行必须建立在包括商品市场和金融市场、劳动市场、房地产市场、技术市场、信息市场等生产要素市场在内的完整的体系结构基础上。

3. 市场经济的运行要求建立统一的政府、统一的法律、统一的税制、统一的货币和统一的国内市场，必须打破封建割据对市

场的分割和垄断，形成全国范围的统一的市场，并与国际市场建立密切的联系。

（四）市场开展公平、公正和公开的竞争

在市场中的交易和竞争是公平、公正和公开的，以竞争来决定优胜劣汰，以竞争来鼓励先进，惩罚落后。在商品生产与商品交换中，所有的市场参与者在进入市场和从事交易上的机会和地位都是平等的，他们不应享有任何行政的、宗法的特权，也不应依权力、地位而形成某种等级差别。市场参与者之间的竞争是以利益独立化和社会权利分散化为前提的，所依据的原则是成本与效率原则。这意味着在买者之间、卖者之间及买卖双方间，彼此进行较量所凭借的，主要是各自的经营实力与比较优势。

（五）商品价格由市场竞争和供求状态确定

从本质上讲，商品的价格是以商品的价值为基础。但市场价格是商品在市场上实际成交的现实价格，现实的市场价格及其运动受多种因素的影响。其中主要受市场竞争和供求关系的影响。竞争促使企业不断的以低成本、高质量的产品占领市场，保住自己的市场地位，由此引起市场价格的波动。另一方面，市场价格还受市场供求关系影响，当商品供不应求时，价格就会上升，供过于求时价格则会下降。反过来，市场价格的波动又不断地影响着供给与需求的互相适应与平衡。市场机制的作用，从本质上说，是价格机制的作用，在市场经济条件下，正是由于价格的变动对商品的供求关系和资源配置起着基础的调节作用。

（六）政府对企业主要进行间接调控

在市场经济条件下，企业成为独立的商品生产者进入市场，其主要的生产经营活动完全受市场的调节和引导。企业不是政府的附属物，政府不直接指挥企业的经济行为，只能通过对市场的调控引导企业的行为。市场的可调控性，在于市场要素所体现的经济利益具有可调控性，政府运用经济杠杆等间接调控方式对企业

的利益进行调整，就会使市场要素的变化顺应政府的要求，实现宏观经济运行的目的。

因此，在市场经济条件下，政府不直接干预企业的生产和经营活动，而是通过非指令性计划和财政、税收、价格、金融等经济政策调节和规范企业的经营行为。

（七）以法管理经济和从事经营活动

市场经济也称法制经济，是用法律作为规范的经济。只要建立市场经济，就必须有一套规范经济活动的法规体系。整个社会经济运行要有一个比较健全的法制基础，为企业和个人提供行为规范和准则，遏制损害社会公众利益的企业或个人行为，使市场进出秩序、市场竞争秩序、市场交易秩序等更加正常化，从而保护合法经营活动，限制和制止非法经营活动，稳定市场活动主体之间相互的正常交易关系，协调和缓和他们之间的利益冲突，为市场运行创造良好的环境。

三、社会主义市场经济

社会主义市场经济，确切地说，是社会主义制度下的市场经济。建立社会主义市场经济，是为了实现商品和生产要素的流通由计划分配关系向市场交换关系的转变，形成统一、开放、竞争、有序、完备、发达的大市场，确保市场机制在资源配置中起基础作用。

市场经济同社会主义基本制度结合在一起，产生了区别于资本主义市场经济不同的特征。

（一）在所有制结构上，以公有制为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多种经济成份长期并存，共同发展。这是发展社会主义市场经济的基础。

（二）在分配制度上，以按劳分配为主体，按股分红及其他分配形式为补充，多种分配方式并存。

(三)在宏观管理上,与建立在私有制基础上的资本主义市场经济相比,国家在宏观调控的目的、范围、形式、力度都有所不同。国家对市场的调控具有更雄厚的物质基础,调控能力也更强。

(四)在政治制度上,以为广大人民谋利益为宗旨。通过改革开放,发展市场经济,促进我国综合国力的增强,保证生产力水平和人民生活水平的提高。

社会主义市场经济体制,是由计划经济体制转换到市场经济体制,有一个改造和建立的过程,应作好以下几方面的建设。

(一)建立符合市场经济需要的真正的企业

社会主义市场经济体制的建立,必须首先要确立适应市场经济发展需要的微观经济基础。传统的高度集中的计划经济体制,无法培育出真正的独立自由的企业。过去我国的企业是政府的附属物,缺乏从事生产经营活动的权力、动力、约束力,无法成为真正的市场主体。因此,要建立社会主义市场经济体制必须培育出真正的企业来。

(二)建立完整、统一、开放的大市场体系

在市场经济的运行中,市场是联结着企业和国家的纽带,国家通过市场指导企业。因此,完善的市场体系,对于形成充满活力的微观经济运行机制,发挥国民经济间接调控体系的作用,具有重要意义。

1. 建立完整的市场体系。健全的市场体系,既要有消费品市场,也要有生产资料市场;既要有现货市场,也要有期货市场;既要有有形商品的市场,也要有无形商品的市场。

2. 建立全国统一的无障碍流通渠道,要形成一个货畅其流,没有地区封锁、没有地区保护主义干涉,并与国际市场接轨的市场体系。

3. 建立开放的市场。封闭的市场不能促进竞争,不能促进技术进步和改善经营管理,因而是保护落后。建立社会主义市

济，既要对内开放，即对外市县开放，对外省开放，也要对国外开放。随着我国对外开放和恢复关贸总协定的创始国地位，国内市场和国际市场将逐渐趋于融合，外国资本和产品将涌入国内市场，我国的资本和产品也将尽快打入国际市场，实现国内市场与国际市场的对接。

（三）建立完善的市场运行机制

市场机制作用的发挥，使市场体系不断充实和丰富，有利于企业在市场中成长壮大，使各种市场因素不断增强促进或制约的作用，促进市场管理制度和管理体制的健全。

在市场机制中，主要的是竞争机制和价格机制。竞争机制在市场体系中，对各个市场活动的参与者起生产经营的调节作用、刺激作用、分配作用和促进生产和消费自由的作用，因此，必须健全和保护公平的市场竞争。价格机制是市场的核心机制，理顺价格关系，是建立市场体系和市场经济正常运行的关键环节，保持合理的价格结构，以不断引导资源的合理配置。

（四）建立有序的、规范化的市场交易行为

市场交换行为从表面上看是杂乱无序的，但交易行为受价值规律所支配。健全的市场经济必须用一系列的法律和规定来规范所有交易主体——企业的交易行为，纠正市场交换中不正当行为，使整个市场交换行为法制化、规范化，公开交易、公平竞争、有法可依、有章可循，才能形成良好的市场秩序。

（五）建立健全科学的政府宏观调控体系

在社会主义市场经济运行中，政府宏观调控的目的是使宏观经济的发展不偏离目标，不失控；同时，弥补市场的不足和纠正市场的失效，以实现社会资源的优化配置和社会经济效益的提高。

建立适应市场经济的政府宏观调控体系，其关键是政府职能的转换，即从直接管理为主转为间接管理为主，从管理微观转为管理宏观，从原来的搞审批经济转向搞规划、搞协调、搞服务上

来。转换后的政府职能应该是：统筹规划、掌握政策、信息引导、组织协调、提供服务和检查监督，运用经济手段、法律手段以及必要的行政手段，引导和调控社会经济运行，为企业拓宽外部环境。

（六）建立完备的社会保障制度

建立社会保障制度，是企业经营机制转换、政府职能转变和充分发挥市场机制作用的内在要求。它支持着社会主义市场经济体制的建立，成为现代市场经济中不可分割的一部分。

市场经济加速生产要素的流动和结构调整，优胜劣汰，会出现经济的波动，给企业和职工带来一定的风险。通过社会保障，可以对企业或劳动者提供安全和保险，确保劳动者以及社会的安全稳定。我国社会保障制度改革的主要目标，是推动社会保障事业逐步走向规范化、法制化和现代化，提高其社会化程度，变企业行为为社会行为。

（七）建立法律监督系统，以法治理经济

健全的法律、法规监督是社会主义市场经济运行，保持良好的秩序的根本保证。市场要正常发挥作用，规范和改善企业和政府的行为都需要健全的法律制度。因此，经济管理要规范化、制度化和法律化；政府、企业、个人等各利益主体的地位、责权利要明确，行为要符合法律规定；经济法律体系要完备、协调、配套；经济执法监督体系要协调健全，等等。总之，要以法治理经济，实现市场经济条件下的平等竞争、公平交易和正当经营，维护市场经济健康的运行和发展。

第二节 社会主义市场经济与企业

在社会主义市场经济运行过程中，一方面企业作为市场经济的主体而发挥作用，企业的各项经济活动构成和影响着重市场经济

运行的总过程，另一方面企业的经济活动又受市场经济运行中体制因素及其它因素的决定和影响。正是这两个方面的交互作用，决定了企业在社会主义市场经济中的地位，决定了企业应该具备的内在特征要求。

一、市场与企业的关系

（一）企业在市场中的地位和影响

1. 企业是市场的主体。一方面企业是市场经济活动的承担者，企业所从事的各项经济活动就是市场经济活动的内容，企业从事各项经济活动的过程就是市场经济运行的过程。另一方面，企业具有独立的意志，企业在对市场环境及自身条件充分认识的基础上，自主经营，自行承担责任和后果。

2. 企业行为的可调节性是市场机制发挥作用的前提。市场机制通过对市场经济活动主体——企业行为的引导调节，对现实的经济运行产生作用和影响。市场机制发挥作用的程度，取决于企业行为可调节性的大小，如果企业所拥有的生产要素不能自由流动重组，企业对来自市场的经济信号反应迟钝，市场机制就无法实现资源的合理配置，无法实现企业的优胜劣汰，无法协调生产和需求的平衡。

3. 企业的数量、规模和专业化协作水平对市场的规模和范围有决定性影响。进入市场的企业越多，规模越大，专业化协作水平越高，企业之间的交换关系就越频繁，交换的总量也越大，企业的规模大，实力强，有利于扩大市场的范围。

4. 企业能创造新市场。企业不是消极地满足市场的需求，在科学技术的推动下，企业能够不断创造出新的产品和提供新的服务，引导消费，开拓新的市场。如计算机的发明和大规模生产，就创造了计算机市场，等等。

（二）市场对企业的影晌和作用

1. 市场是企业再生产顺利进行的条件。在市场经济条件下，企业产品不再由国家统购统销，而需要经过市场，接受市场的检验。如果商品顺利销售出去，换回货币，企业则可顺利支付工人工资和再次购买原材料，使再生产得以顺利进行；如果产品在市场上销不出去，不能转化为货币，企业也就无法支付工人的工资和购买原材料，再生产就不可能正常进行，甚至中断，使企业破产。所以，企业要保证再生产的顺利进行，就必须使产品适销对路，适应市场的需要。同时，企业生产所必需的部分资金、技术、信息等也要通过生产要素市场获得。

2. 市场是联结生产和消费的纽带。在社会主义市场经济条件下，生产产品的最终目的是满足人民不断增长的物质文化生活需要。消费者和企业之间的联系是通过市场这一中间环节实现的。市场作为衔接生产和消费的纽带，灵敏地反映着用户和消费者的需求，企业只有通过市场调查，充分了解市场需求及其变化，才能真正做到以需定产，充分合理地满足市场的需求，适应市场的变化。

3. 企业的经济效益高低是由市场来检验的。社会主义市场经济仍然是一种商品经济，企业的劳动仍然是一种个别劳动，个别劳动与社会必要劳动的差别，反映了企业经济效益的好坏。如果企业的个别劳动时间低于社会必要劳动时间，企业出售产品实现的利润就比较高，经济效益就比较好，反之，经济效益就较低，甚至出现亏损。

4. 市场是促进企业改善生产条件和提高经营管理水平的强大动力。在价值规律作用下，企业生产的直接目的是获取利润，要实现这一目的，最及时有效的办法就是采用新设备、新技术和新的先进的管理办法，以改善生产条件，改进企业经营管理，增加产量，提高产品质量，降低成本，提高劳动生产率，争取获得更多的超额利润。价值规律的这种作用，也就是市场的作用。