

北京社会函授大学教科书

商业企业经营管理

林永和 编著

中国商业出版社

内 容 提 要

本书以建设有中国特色社会主义理论为指导，从推动社会主义市场经济的发展和加强商业企业经营管理的实际出发，全面地阐述了在社会主义市场经济体制下商业企业经营管理的 basic 理论，具有结构新颖、内容丰富、文字简洁、科学实用的特点，既可作为我国大中专学校的教材，亦可供广大商业企业管理人员和理论工作者自学参考。

前 言

以邓小平同志 1992 年年初南巡重要讲话和党的十四大为标志，我国改革开放和现代化建设事业进入了一个新的发展阶段。十四大明确提出的建立社会主义市场经济体制，以及十四届三中全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》（简称《决定》），是建设有中国特色社会主义理论的重要组成部分，对于我国现代化建设事业具有深远的意义。《决定》明确指出：社会主义市场经济条件下，“必须坚持以公有制为主体、多种经济成分共同发展的方针，进一步转换国有企业经营机制，建立适应市场经济要求，产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度；建立全国统一开放的市场体系，实现城乡市场紧密结合，国内市场与国际市场相互衔接，促进资源的优化配置；转变政府管理经济的职能，建立以间接手段为主的完善的宏观调控体系，保证国民经济的健康运行；建立以按劳分配为主体，效率优先、兼顾公平的收入分配制度，鼓励一部分地区一部分人先富起来，走共同富裕的道路；建立多层次的社会保障制度，为城乡居民提供同我国国情相适应的社会保障，促进经济发展和社会稳定。这些主要环节是相互联系和相互制约的有机整体，构成社会主义市场经济体制的基本框架。”

《决定》是我国在今后一段时期加快改革开放和社会主义现代化建设步伐的纲领性文件，也是加强《商业企业经营管理》课程建设的指导思想。在《决定》这一纲领性文件的指

导下，作者认真总结了十多年从事高等教育的教学经验，在认真借鉴国内外各种同类教材框架的基础上进行了较大幅度的增删和创新，压缩和保留了商业企业概论、组织结构、管理原理、管理过程、商业企业管理、市场调查、经营过程和经济核算等商业企业经营管理的的基本常识，增加了企业环境、企业改革、现代企业制度、企业战略等新的内容，突出了在社会主义市场经济条件下加强商业企业经营管理的，加快商业企业改革步伐的新思路，全书力求结构新颖、内容丰富、文字简洁、科学实用，以适应课程改革的要求，满足读者自学的需要。

全书由林水和立题、拟纲和统稿，改革出版社的高金利、北京高教局的李远远分别参加了第一章企业环境和第十二章财务管理与经济核算的部分编写工作，著名经济学家戎文佐教授、北京中商化妆品公司总经理贾建国先生、北京轻工业学院和北京社会函授大学的有关领导都对本书的编写和出版工作给予了热忱的支持，在此一并表示感谢。

由于作者水平有限，加之时间仓促，疏忽和不足之处在所难免，恳请读者提出宝贵意见。

作者

1994年4月于北京轻工业学院

目 录

第一章 企业环境

- 第一节 社会主义市场经济概述 (1)
- 第二节 市场体系的培育与发展 (7)
- 第三节 宏观经济调控体系 (11)
- 第四节 社会保障制度 (16)
- 第五节 加快对外开放步伐 (20)
- 第六节 完善市场经济法规 (22)

第二章 商业企业

- 第一节 商业企业概述 (26)
- 第二节 商业企业的基本职能和任务 (29)
- 第三节 商业企业在国民经济中的地位和作用 ...
..... (33)
- 第四节 企业与政府的关系 (37)

第三章 商业企业的组织结构

- 第一节 组织及组织结构概述 (41)
- 第二节 商业企业组织结构的部门划分 (46)
- 第三节 商业企业内部管理层次的划分 (49)
- 第四节 商业企业组织结构的形式 (51)

第四章 商业企业的改革

- 第一节 全民所有制商业企业的改革 (57)

第二节	集体所有制商业企业的改革	(61)
第三节	商业企业的深化改革	(63)
第四节	加速企业管理的现代化进程	(67)
第五章	企业管理原理	
第一节	企业管理理论的发展	(69)
第二节	企业管理与经营	(72)
第三节	管理的二重性	(74)
第四节	现代管理原理	(76)
第六章	现代企业制度	
第一节	现代企业制度概述	(83)
第二节	现代企业法人制度	(90)
第三节	现代企业组织制度	(93)
第四节	现代企业管理制度	(96)
第五节	建立现代企业制度的步骤	(98)
第七章	商业企业管理	
第一节	商业企业管理的原则和任务	(103)
第二节	商业企业经营管理的特点	(105)
第三节	商业企业管理的基本制度	(108)
第四节	商业企业的人事管理	(113)
第五节	商业企业管理的基本方法	(116)
第八章	商业企业管理过程	
第一节	管理过程	(119)
第二节	计划职能	(121)

第三节	组织职能	(125)
第四节	指挥职能	(127)
第五节	控制职能	(130)
第九章	经营思想和经营战略	
第一节	经营环境和经营思想	(136)
第二节	现代化经营思想	(139)
第三节	经营战略	(143)
第四节	经营策略	(148)
第十章	市场调查与经营决策	
第一节	市场调查	(155)
第二节	市场预测	(160)
第三节	经营决策	(165)
第四节	经营计划	(167)
第十一章	商业企业经营管理	
第一节	商业企业经营过程管理	(170)
第二节	销售管理	(173)
第三节	采购管理和库存管理	(175)
第四节	商业企业的价格管理	(177)
第五节	商品实体运动过程管理	(178)
第六节	营业场所及其物资技术设施管理	(180)
第七节	商品运输业务管理	(181)
第八节	仓库业务管理	(183)

第十二章 财务管理与经济核算	
第一节 商业企业财务管理的内容与任务	(187)
第二节 商业企业的资金管理	(189)
第三节 商品流通费用管理	(192)
第四节 商业企业的利润管理	(196)
第五节 商业企业的经济核算	(199)
本书参考文献	(206)

第一章 企业环境

科学地认识我国社会主义所处的历史阶段是建设有中国特色社会主义的首要问题。根据同一原理，科学地分析和认识我国企业所处的社会环境，同样是研究企业经营管理的首要问题。随着我们改革开放的发展，我国的国民经济管理体制已由计划经济、有计划的商品经济发展到今天的社会主义市场经济，在市场经济体制下要培育和发展社会主义市场经济体系；建立和加强宏观的经济调控体系；建立合理的个人收入分配和社会保障制度；深化对外经济体制改革，进一步扩大对外开放；加强法律制度建设，完善市场经济法规，等等，这就是我国商业企业所处的社会环境，也是我们本章研究的主要内容。

第一节 社会主义市场经济体制概述

一、计划经济 商品经济 市场经济

1、计划经济。

计划经济体制的基础是国家所有制、生产资料归各级政府所有，政府是一身三任。一是生产资料的所有者，二是生产要素的控制者，三是政府一般职能的執行者。因此，所谓计划经济就是由政府把生产、分配、交换甚至消费统统管起来，从而制约了生产力的发展，影响了企业的活力。

2、商品经济。

商品经济主要是按社会生产方式采用价值生产形式，其特征就在于劳动转化为价值，劳动产品转化为商品，商品要按价值进行交换。从最抽象的层次上讲，商品经济就在社会分工基础上形成的交换经济。

党的十二届三中全会指出，商品经济是社会经济发展不可逾越的阶段，我国社会主义经济是公有制基础上的有计划商品经济。十三大提出社会主义有计划商品经济的体制应该是计划与市场内在统一的体制。十三届四中全会后，提出建立适合有计划商品经济发展的计划经济与市场调节相结合的经济体制和运行机制。改革开放十多年来，我国市场范围逐步扩大，大多数商品的价格已经放开，计划直接管理的领域显著缩小，市场经济活动调节的作用大大增强。

3、市场经济。

市场经济是商品经济的范畴，主要是指社会经济的组织方式。其特征就在于通过市场来组织和分配生产要素、自然资源及收入分配。从历史发展的进程来看，市场经济是商品经济发展到一定阶段的产物，或者说，市场经济是发达的商品经济的表现形式。因此，党的十四大明确指出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我国经济要优化结构，提高效益，加快发展，参与国际竞争，就必须继续强化市场机制的作用，建立社会主义市场经济体制，以利于进一步解放和发展生产力。

二、社会主义市场经济的特点和作用

1、社会主义市场经济体制的构想。

社会主义市场经济体制是同社会主义基本制度结合在一起的。在所有制结构上，以公有制包括全民所有制和集体所有制经济为主体，个体经济、私营经济、外资经济为补充，多

种经济成分长期共同发展，不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合经营。国有企业、集体企业和其他企业都进入市场，通过平等竞争发挥国有企业的主导作用。

在分配制度上，以按劳分配为主体，其他分配形式为补充，兼顾效率与公平。运用包括市场在内的各种调节手段，既鼓励先进，促进效率，合理拉开收入差距，又防止两极分化，逐步实现共同富裕。

在宏观调控上，我们社会主义国家能够把人民的当前利益和长远利益、局部利益与整体利益结合起来，更好地发挥计划与市场两种手段的长处。国家计划是宏观调控的重要手段之一。要更新计划观念，改进计划方法，重点是合理确定国民经济和社会发展的战略目标，搞好经济发展预测、总量调控、重大结构与生产力布局规划，集中必要的财力物力进行重点建设，综合运用经济杠杆，促进经济更好更快地发展。

2、社会主义市场经济体制的作用。

一是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律要求，适应供求关系的变化。

二是通过价格杠杆和竞争机制的功能，把资源配置到效益较好的环节中去，并给企业以压力和动力，实行优胜劣汰。

三是运用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点，促进生产和需求的及时协调。

3、社会主义市场经济的特征。

市场经济的一般特征，包括四个方面：

第一，经济关系市场化。一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中，市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制。

第二，企业行为自主化。所有企业都具有进行商品生产

经营所拥有的全部权利，从而能自觉地面向市场，自主地开展生产经营活动。

第三，宏观控制间接化。政府部门不直接干预企业生产和经营的具体事务，而是通过非指令性计划、经济杠杆以及财政货币等政策，调节和规范企业经营活动。

第四，经营管理法制化。企业所有经营活动按照一套科学严谨、完整的法规体系来进行，管理部门按照相关的法律法规来评价、控制与协调各类经济活动，整个经济运行有一个健全而科学的法制基础。

我国社会主义市场经济除具有上述一般特征外，还有其特殊性，这种特殊性主要表现在所有制关系和收入分配关系上，这是社会主义经济制度所具有的本质规定性。

第一，在我国社会主义市场经济中，公有制经济是国民经济的脊梁，在一定意义上，生产资料的公有或社会所有占统治地位。

第二，在我国社会主义市场经济中以按劳分配为主体。劳动是收入分配的最一般的依据，收入在总体上应体现多劳多得的原则。在市场经济下，应当在劳动力素质由市场判别、劳动者的贡献由市场评价，从而劳动由市场进行计量的基础上，通过市场来确定、分配、调节（包括政府的调节）劳动者的所得或收入。

三、建立和完善社会主义市场经济体制

1、加快改革步伐。

建立社会主义市场经济体制，必须加快经济改革步伐。

首先，要转换国有企业特别是大中型企业的经营机制，把企业推向市场，增强它的活力。使国有企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争

的主体，并承担国有资产保值增值的管理。

第二，加快市场体系的培育。继续大力发展商品市场特别是生产资料市场，积极培育包括债券、股票等有偿证券的金融市场，发展技术、劳务、信息和房地产市场，尽快形成全国统一的开放的市场体系。并积极理顺价格关系，建立起以市场形成价格为主的价格体制。

第三，深化分配制度和保障制度的改革。要统筹兼顾国家、集体、个人三者利益，理顺国家与企业，中央与地方的分配关系，逐步实行利税分流和分税制。要加快工资制度的改革，积极建立待业、养老、医疗等保障制度。

第四，加快政府职能的转变。转变的途径是政企分开，凡是国家法令规定属于企业行使的职权，各级政府都不要干预。下放给企业的权力，中央政府部门和地方政府部门不得截留。政府的职能，主要是统筹规划，掌握政策、信息引导、组织协调，提供服务和检查监督。

第五，抓紧建设适应和完善市场的规则和秩序。要实现市场公平交易、平等竞争和正当经营，维护市场经济健康运行与发展，必须建立健全一整套规范而科学的市场规则，建立起相对稳定的市场秩序。

2、完成十个转变。

(1) 所有制将由单一的国家所有或集体的公有制形式向以公有制经济为基础的混合型所有制（股份制）转变；

(2) 经济运营形式将由政府为主体向企业为主体和个人为主体的格局转变；

(3) 企业经营的决策风险从由政府和社会承担，转变为由企业和个人承担；

(4) 企业的经营战略由依赖型向自我发展型转变；

(5) 企业同政府的关系将由以往的政企不分向无行政上级隶属的企业转变；

(6) 政府管理经济由实物的、直接的、一对一的管理，转变为价值的、间接的、行业性的管理；

(7) 国有资产的管理将由实物化向价值化、货币化、证券化转变；

(8) 劳动用工制度将由国家包就业向职工自主择业转变；

(9) 竞争的机制将由目前的不同所有制企业采取不同的标准向各类企业实行同一竞争规则转变；

(10) 价格制度将由行政性定价向市场定价转变，绝大部分产品实行市场价格。

3、需注意的几个问题。

首先，建立和完善社会主义市场经济体制，是一个长期发展的过程，是一项艰巨复杂的社会系统工程。既要做好持久的努力，又要有紧迫感；既要坚定方向，又要从实际出发，区别不同情况，积极推进。

其次，在建立社会主义市场经济体制的过程中，计划与市场两种手段相结合的范围、程度和形式，在不同时期、不同领域和不同地区可以有所不同。要大胆探索、敢于试验，及时总结经验，促进体制转换的健康进行。

再次，建立社会主义市场经济体制，涉及到我国经济基础和上层建筑的许多领域，需要有一系列相应的体制改革和政策调整，必须抓紧制定总体规划，有计划、有步骤地实施配套改革。

第二节 市场体系的培育与发展

所谓市场体系，就是指各类市场的有机统一体。市场体系是商品经济高度发展的必然产物，也是我国建立社会主义市场经济体制的客观要求，是发挥市场机制作用不可缺少的条件；培育和发展市场体系的主要内容包括着重发展生产要素市场，推进价格改革和进一步发展商品市场；其重点是发展金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场和信息市场等；同时还应注意发挥市场中介组织的作用，改善和加强对市场的管理和监督。

一、培育和发展社会主义市场经济体系的意义

1、建立社会主义市场经济体制是客观要求。

随着我国商品经济的高度发展和社会主义市场经济体制的建立，一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中，各种商品和生产要素的交换和流通都必须经过市场来实现；各种社会资源的合理配置需要市场机制起基础性作用；商品价格必须按照商品的价值和市场供求关系通过市场竞争而形成，等等，客观上要求我们必须大力培育和发展社会主义市场经济体系。

2、是企业转换经营机制的外部条件。

在社会主义市场经济下，企业作为商品生产和经营单位，必须通过市场才能建立起社会联系；必须通过市场销售实现企业产品的价值；必须通过资金市场实现资金融通和周转；必须通过技术和信息市场推动企业进步；必须通过生产资料市场才能保证企业再生产的顺利进行，一句话，企业必须适应市场要求，参与市场竞争，接受市场检验，才能真正成为自

主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立经济实体。因此，培育发展社会主义市场体系，是企业（特别是国有大中型企业）转换经营机制的必要外部条件。

3、国家实现宏观调控的前提和纽带。

在社会主义市场经济条件下，为了使企业的生产经营活动符合社会经济发展的战略目标，防止出现生产的无政府状态，必须加强宏观调控。但是，随着政企分开和政府职能的转变，国家的宏观调控不可能直接作用于企业，而只能通过市场作为中介间接地管理，即国家引导市场，市场引导企业，这就要求有完整的社会主义市场体系。换句话说，只有培育和发展市场体系，才能实现国家宏观调控。

二、培育和发展社会主义市场体系的主要任务

1、建立统一、开放、竞争、有序的大市场。

商品经济按其本性来讲，要求实行竞争和开放，反对分割与封锁。因此必须规范市场行为，打破地区、部门的分割和封锁，反对不正当竞争，创造平等竞争的环境，形成统一、开放、竞争、有序的大市场。

所谓统一，就是商品交换在全国内自由流通；所谓开放就是商品流通不能受地区、部门、甚至国界的限制；所谓竞争就是指商品的市场上的合理、平等、自由竞争，符合市场经济规律的要求；所谓有序，就是指市场必须建立统一规则，实行统一管理，以维护市场经济秩序。

2、推进价格改革，建立主要由市场形成价格的机制。

现在大部分商品价格已经放开，但少数生产资料价格双轨制仍然存在，生产要素价格的市场化程度还比较低，价格形成和调节机制还不健全。因此，深化价格改革的主要任务是：在保持价格总水平相对稳定的前提下，放开竞争性商品

和服务的价格,调顺少数由政府定价的商品和服务的价格;尽快取消生产资料价格双轨制;加速生产要素市场化进程;建立和完善少数关系国计民生的重要商品的储备制度,平抑市场价格。

3、改革现有商品流通体系,进一步发展商品市场。

在重要商品的产地、销地或集散地,建立大宗农产品、工业消费品和生产资料的批发市场。严格规范少数商品期货市场试点。国有流通企业要转换经营机制,积极参与市场竞争,提高经济效益,并在完善和发展批发市场中发挥主导作用。根据商品流通的需要,构造大中小相结合、各种经济形式和经营方式并存、功能完备的商品市场网络,推动流通现代化。

三、培育和发展市场体系的重点

当前培育市场体系的重点是发展金融市场、劳动力市场、房地产市场、技术市场和信息市场等。

1、发展和完善以银行融资为主的金融市场。

资本市场要积极稳妥地发展债券、股票融资。建立发债机构和债券信用评级制度,促进债券市场健康发展。规范股票的发行和上市,并逐步扩大规模。货币市场要发展规范的银行同业拆借和票据贴现,中央银行开展国债买卖。坚决制止和纠正违法违章的集资、拆借等融资活动。

2、改革劳动制度,逐步形成劳动力市场。

我国劳动力充裕是经济发展的优势,同时也存在着就业的压力,要把开发利用和合理配置人力资源作为发展劳动力市场的出发点。广开就业门路,更多地吸纳城镇劳动力就业。鼓励和引导农村剩余劳动力逐步向非农产业转移和地区间的有序流动。发展多种就业形式,运用经济手段调节就业结构,形成用人单位和劳动者双向选择、合理流动的就业机制。