

招收国家工作人员考试学习》丛书

经济管理基础

经济管理基础
江苏省人事局组织编写

江苏人民出版社发行

江苏省新华书店经销 五四印刷厂印刷

开本 787 × 1092 毫米 1 / 32 印张 14.75 字数 320,000

1989年7月第1版 1989年7月第1次印刷

印数 1 — 25,300册

ISBN 7 - 214 - 00312 - D

11·76 定价: 4.90元

责任编辑: 曹富林

江苏人民出版社印刷、装订错误可随时向承印厂调换。

《招收国家工作人员考试学习》丛书编委会

顾 问 夏 骥 董 健 毕 萍

主 编 鲍明炜 任义文

副 主 编 柳士镇 姚慧泉

编 委 丁邦开 许光彬 朱梧楹

张永桃 张保林

本书主编 张保林

副主编 李 鸣 刘志彪

编写说明

党的“十三大”提出，国家机关将建立公务员制度，并“通过法定考试，公开竞争”，择优任用公务人员。最近国家规定，全国建立公务员制度之前，在招收选拔国家工作人员的工作中，必须按照“公开、平等、竞争、择优”的原则，面向社会，公开报名，经过考试、考核，择优录取。为了给应考者提供一个平等的条件，让他们的才能得以发挥，并通过考试竞争，达到择优任用的目的，我们组织编写了《招收国家工作人员考试学习丛书》，它包括大学、高中两个层次共十一种，其中大学层次五种是：《政治理论教程》、《高等语文》、《行政管理学教程》、《法学教程》、《经济管理教程》，高中层次的六种是：《政治理论基础》、《中等语文》、《行政管理学基础》、《法律基础》、《经济管理基础》、《中等数学》。今后将根据开考科目的增加，扩大丛书编写范围。

这套丛书在知识范围上，覆盖了两个层次六个学科，在知识结构上注重了适用性和稳定性，着重介绍了各有关学科的基础理论，广泛吸取了学术界的研究成果。读者可以根据自己需要进行选学。

这套丛书是应广大报考者的要求编写的，得到社会各界的支持和鼓励，特别是得到有关专家、学者热情的关心、指导和帮助，在此深表谢意。

本丛书由于编写时间较紧，我们的水平有限，挂漏和不足之处在所难免，敬请读者批评、指正。

目 录

导论	1
第一章 计划学	
第一节 计划学的一般概念	24
第二节 国民收入计划	26
第三节 常用计划方法	52
第四节 投入产出基础	73
第二章 统计学	
第一节 统计学原理基础	110
第二节 部门经济统计原理	156
第三节 国民经济综合平衡统计	179
第三章 财政学	
第一节 财政学的基本理论	214
第二节 财政收入	219
第三节 财政支出	253
第四节 国家预算	272
第五节 财政政策与宏观调节	286
第四章 会计学	
第一节 会计学的基本原理	296
第二节 工商企业主要经济业务核算管理与成本 计算	327
第三节 企业会计报表的编制与分析利用	372

第五章 银行信贷学

第一节	银行信贷的基本原理	390
第二节	银行存款管理	399
第三节	工商银行贷款管理	412
第四节	农业银行、中国银行和建设银行贷款 管理	425
第五节	货币流通	436
第六节	中央银行的宏观信贷管理	451

导 论

在学习经济管理基础知识之前，有必要首先介绍一下经济管理的一般原理，这是进一步具体学习社会主义经济管理各方面专业知识的前提和基础。

第一节 管理与经济管理

一、经济管理的一般涵义及其产生和发展

经济管理的“经济”一词，可以有各种不同的内涵，如它既可以指日常生活用语中的节约或家庭收支状况，也可以指人类社会的生产、分配、交换和消费的经济活动即社会再生产过程；既可以指与一定社会生产力相适应的社会经济制度，也可以指国民经济的总称或国民经济各部门。本书所述的经济一词，主要是指人类社会的经济活动。这种活动是人类社会的最基本活动。

社会经济活动与其他社会活动一样，都存在着管理的问题，管理这个词，是管辖和处理的意思。管辖的实质是权限，它决定着被控制事物的范围及控制程度；处理是指对被控制事物的种种问题做出决定并采取措施加以解决，它是权限范围内的职能作用。概括来看，管理具备四个要素：

- 1、管理的主体，即由谁来管理；

- 2、管理的客体，即管什么；
- 3、管理的方式和方法，即怎么去管；
- 4、管理的目的，即为什么要管。

由此我们可以看到，管理的一般涵义即管理是人类的一种活动形式，是管理者为使客观事物的存在和发展合乎一定的目的，采取相应的方式和方法对该事物施加影响的一种活动。

从实际的经济运行来看，管理的权限是由以下四个基本方面决定的：

(1) 传统和习惯。这是管理权力的最古老来源。在某些国家或某些社会经济制度中，管理权力只依据社会公认的传统和习惯，既不需要法律的强制，也不需要军事的强力来保证其生效。

(2) 对稀缺的生产要素的所有权。资产的所有权是管理权力的主要基础，因为管理总必须服从于资产所有者的利益和意志。

(3) 对信息的支配力。这在现代经济中占有至关重要的地位。传统、强制和资产的所有权只是提供实际管理的权力，但是究竟怎样管理才有效率，则取决于管理者对信息的掌握程度。在现代社会中，由于社会经济运行的复杂性，以及管理信息处理技术的革命，权力的这种信息基础变得越来越重要。

(4) 授予。管理权力可以以一定的形式授予给生产资料所有者的代理人或代理机构来行使。例如，可以通过国家公务员考试使某个当事人在拥有经济管理权力的政府机构中担任职务。

管理的职能有多方面，包括计划、组织、指挥、协调、监督与控制等等。通过这些职能的实施，来实现管理的目的。

人类的社会生活包括三大组成部分：人类的经济生活、人类的政治生活和人类的精神生活。其中对人类的社会经济活动的管辖和处理，就是经济管理。更具体地说，所谓经济管理，就是拥有管理权力的管理者（包括资产所有者及其代理人、代理机构），为了一定的经济目的，在所管辖的范围内对社会经济活动所进行的计划、组织、指挥、协调、控制与监督等一系列管理活动的过程。

经济管理作为一种科学的理论，是在人们长期的社会经济管理实践中产生和发展起来的。事实上，只要是两个或两个以上的人为了同一目的的共同劳动，就存在着统一意志、协调动作的问题。不管统一意志和协调动作的任务是由直接生产劳动者以外的人承担，还是由直接生产劳动中的哪个人承担，总要有人来负责这种工作，这种工作就是管理工作。随着共同劳动的规模扩大，社会化程度提高，由直接生产者中的某些人来承担就不够了，而必须从中分离出专职管理工作的人，使管理成为这些人的职业。这正如马克思所述的：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。一个单独的提琴手是自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥。”（《资本论》第1卷，第367页）

在人类历史上，经济管理随着共同劳动规模的扩大和社会生产力的进步，经历了一个由自发管理到自觉管理，由经

验管理到科学管理的发展进程，其管理理论也在社会发展中不断得到深化。撇开因袭小生产传统，凭个人的经验进行管理的传统阶段不论，近百年来，资本主义经济管理的理论和实践的发展经历了由泰罗、法约尔为代表的“科学管理”阶段，以梅约等人代表的“人际关系——行为科学”阶段，以西蒙等人代表的“现代管理学派”阶段。

“科学管理”理论的代表人物是美国的泰罗。他在进行动作和时间研究的基础上，探讨了在工厂中提高劳动生产率的问题，提出了用标准的操作方法训练工人并以此制定劳动定额；他还对劳动工具、设备、材料及作业环境加以标准化，提出了有差别的、刺激性的计件工资制度，并对计划职能和执行职能、职能管理制的采用以及组织结构上的管理控制原理进行了探讨。泰罗于1911年发表了代表作《科学管理原理》一书，被西方称之为“科学管理”之父。

与泰罗同期对科学管理理论作出不同贡献的是法约尔。他的管理理论是以大企业整体为研究对象的。他认为企业的经营活动有六种：技术活动、商业活动、财务活动、安全活动、会计活动和管理活动。管理活动只是经营职能之一，它包括五种因素：计划、组织、指挥、协调、控制。法约尔的代表作是1916年发表的《工业管理和一般管理》一书。在此书中他详细地研究了管理的要素和科学管理的原则。

“科学管理”理论不但在当时，而且对以后的管理理论的发展都有深远的影响。列宁在谈到“泰罗制”时说，它“一方面是资产阶级剥削的最巧妙的残酷手段，另一方面是一系列的最丰富的科学成就。”（《列宁选集》第3卷，第511页）

西方经济管理理论，从本世纪20年代进入了“人际关系

——行为科学”阶段。这种理论提出的背景是资本主义社会矛盾加剧。泰罗制把工人视为“经济人”，基本没有顾及到人的动机和需要、人际关系等方面。为了缓和劳资矛盾，西方的管理学者把社会学、心理学等引进了企业管理，提出了用改善劳动条件、调节人际关系、照顾人的需要层次等办法来提高生产率。行为科学的早期代表人物是美国的梅约和罗特利斯伯格。他们以 20 年代著名的霍桑工厂试验为依据，提出了工人是“社会人”的观点。他们认为，工人不仅追求高收入，还有社会及心理的需求，因此还必须从社会、心理方面鼓励工人提高生产率；企业中存在着除“正式组织”以外的另外一种由抱有共同社会感情维系的“非正式组织”，后者往往会对企业的正式组织的目标发生重大的影响，因此经济管理工作必须在正式组织的经济需求与非正式组织的社会需求两方面求得平衡。行为科学在以后主要集中于四个领域：

- 1、以美国的马斯洛为代表的对有关人的需要、动机和激励问题的研究。马斯洛认为，人的需要按重要性和发生的次序排列有：生理需要、安全需要、感情需要、地位需要、自我实现的需要。人们的行为动机是按这种层次来追求需要的满足而引起的。这就是著名的“需要层次论。”

- 2、以美国麦格雷戈为代表的对同企业有关的“人性”问题的研究。麦格雷戈认为，那种认为工人的本性是不诚实、懒惰、愚昧和不负责任，因而应该实施管束和强制为主的措施的理论，是一种“X 理论”，这种理论是错误的。相应，应该以诱导办法刺激工人的生产积极性和主动性，因为工人的本性并非如 X 理论的假设。他称这种相反的理论为“Y 理论”。

3、以美国的卢因为代表的对企业中非正式组织及人际关系问题的研究。这种理论论述了非正式组织的构成要素、目标、内聚力、规范、领导方式、行为分类、规模及对变动的反应等问题。这种理论称为“团体力学理论”。

4、以美国的布莱克和穆顿为代表的“管理方格理论”和坦南鲍姆、施米格为代表的“领导方式连续统一体理论”。前者认为企业领导应采取各种不同的综合方式，避免或者是科学管理，或者是人群关系；或者是以生产为中心，或者是以职工为中心；或者是X理论，或者是Y理论的极端做法。这种理论以对生产关心为纵横，以对职工关心为纵横，每根轴线分九格形成坐标图，故称为“管理方格理论”。后者认为企业领导方式存在着从专权的、以上司为中心的领导方式到极端民主的、以职工为中心的领导方式的连续统一体。在企业管理中应综合考虑选择连续统一体中适合各地当时的领导模式。

第二次世界大战以后，西方经济管理理论适应科技的巨大进步和生产力的巨大发展，进入了第三个发展阶段。当代西方的管理理论学派林立，有社会系统学派、决策理论学派、经验主义学派、权变理论学派、系统管理学派、管理科学学派、组织行为学派等等至少11个学派。其中决策理论学派代表人物西蒙吸收了行为科学、系统理论、运筹学和电子计算机程序等内容，在决策理论方面作出了贡献并获1978年度的诺贝尔经济学奖。

我国社会经济管理工作实践虽然已经总结了一系列经验和理论，但有些经验和理论还需要完善，有些需要重新思考或修正。在这一方面，我们应认真研究迄今世界各国在经

济管理理论和实践上所取得的成果，学习西方国家在经济管理中积累的合乎科学的知识，这才是应有的科学态度。正如列宁在一次会议上说过的，“有人在这个会议上说，不向资产阶级学习也可以建成社会主义，我认为，这是中非洲居民的心理。我们不能设想，除了以庞大的资产阶级文化所获得的一切经验为基础的社会主义以外，还有别的什么社会主义。”（《列宁全集》第 27 卷，人民出版社 1958 年版，第 285 页）

二、经济管理的类型和目标

经济管理这个概念是一个非常综合性的概念。为了明确地了解其内涵，有必要对其进行分类分析。

1、经济管理按其管理的社会再生产过程，可以分为生产过程管理、分配过程管理、流通过程管理、消费过程管理以及投资过程管理。

2、经济管理按其管理的范围，可以分为三个主要层次：宏观经济管理、中观经济管理、微观经济管理。其中宏观经济管理主要是从整个国家的角度，对宏观经济变量（如总投资、总消费、总供给、总需求、总储蓄、总就业、总物价指数等）进行管理。中观经济管理则主要是对产业结构、行业结构、地区结构等进行管理。微观经济管理则主要是对市场、企业、价格及资源配置等进行管理。

3、经济管理按其管理的内容，可以分为人力资源的管理、物力资源的管理、财力资源的管理、科学技术与时间资源的管理、经济信息的管理以及经济组织和体制的管理等。

4、经济管理按其管理的部门的性质，可以分为工业经

济管理、农业经济管理、商业经济管理、运输邮电经济管理、建筑经济管理。

5、经济管理按其管理的时间长度来分，可以分为中长期的经济管理和短期的经济管理。中长期的经济管理主要是为了实现经济发展的战略性目标，实现较快的经济增长和取得较大的经济效益；短期的经济管理则主要侧重于经济运行的稳定和实现经济运行的均衡。

6、经济管理按其管理主体的职能部门的性质，可以分为计划管理、统计管理、财政管理、银行信贷管理、工商管理、价格管理、企业经济管理等等。本书的体系即按此设计。

根据研究目的需要，经济管理这个概念还可以进行其他分类。

经济管理同其他社会活动一样，都有确定的目标及其手段。目标是手段赖以存在的前提，只有具备确定的目标，才有可能设计较明确的手段，手段是达到目标的工具。

概括起来说，经济管理有四大目标领域：

1、经济进步，即实现更快的经济增长和更健康的经济发展。经济发展不仅包括短期的经济增长，而且更侧重于长期的增长趋势；不仅要在经济规模的外延上扩大，而且着重于经济效率或经济效益的质的提高。

2、经济稳定，即要控制经济运行中的大起大落、过热过冷的现象，控制价格的大幅度波动，对企业来说，就是要保证生产的连续性、稳定性和均衡性。

3、经济公正，即要正确处理好经济效率与收入分配公平的矛盾，实现以公平促效率，以效率求公平。

4、经济自由，即要实现国家调控市场，市场引导企业的新的运行机制的要求，维护企业和职工的经济自由权力，维护市场机制与资源的有效分配，反对市场垄断，克服市场缺陷。

可以说，任何经济管理的政策、方针、措施、办法，均是在上述四大目标领域里起作用的，区别仅在于侧重的领域。任何经济管理的措施和方法，都应尽量与四大目标相协调。

三、经济管理的基本职能

所谓管理职能，是指管理活动应有的功能和作用，经济管理的职能是管理原则、管理方法的体现，是实现管理目标的体现，是管理主体对经济活动过程施加的有目的的影响作用。管理职能是设计管理机构的职能和各管理机构中执行者职能的依据。

经济管理的基本职能可以概括为计划职能、组织职能、指挥职能、监督职能和协调职能。这些相互独立又相互依存的管理职能对实现管理的目标具有各自特有的功能，因而形成了管理职能体系。下面分述如下：

1、计划职能。是指管理者对未来经济活动预先确定目标以及实现这些目标的原则、方法、步骤和手段等完整方案的管理活动。计划职能是管理的首要职能，是经济管理的出发点。这是因为：（1）凡事预则立，不预则废，特别是大规模的共同劳动，如果不事先就制定出共同劳动的目标以及实现这些目标的计划，成为支配行为的准则，那么就必然造成顾此失彼，发生冲突，造成不必要的浪费。（2）在人与自然

界之间进行物质变换的过程中，如果不事先对所要消耗的各种资源进行安排，就会形成人与自然、人与人之间的冲突和摩擦。(3) 大规模的共同劳动是一种社会化的专业化协作劳动，彼此之间存在着比较稳定的技术经济联系，事先对这种专业化协作作出安排，并制定一定的政策措施去保证它，有助于消除混乱现象。(4) 经济活动是在一定的时间和空间中进行的，如果没有一定的计划，经济活动就没有方向，判断其活动的成果就没有依据。计划职能的内容具体包括确定目标、进行预测、预算和制定方案。其中确定目标就是从质和量两方面，根据需求和可能，把管理的总目标具体化、精确化和阶段化，成为人们在一定时期内的共同的行为准则；预测是对过去和现在的信息资料进行分析，从而判断事物未来发展的状态；预算是对未来经济活动的各个方面、各个环节进行经济分析和经济核算，评估该种活动的经济效益；制定行动方案则是在预测、预算的基础上，选择最优行动方案的管理劳动，它将同时制定出一系列措施、方法、手段引导计划方案的执行者达到预定的目标。上述四个方面是计划职能的四个阶段。可以说，“任何计划都是尺度、准则、灯塔、路标。”（《列宁全集》第32卷，第313页）

2、组织职能。是为了实现经济管理的总目标，设计管理的任务、责任、权力和利益，进行生产要素优化组合的管理性劳动。在现实的经济活动中，任何一项经济目标的实现，都是在相应的生产组织和管理组织内完成的，没有相应的组织机构，就没有共同劳动协作的结合力，无组织的人员是一盘散沙，根本不可能有共同的劳动，这正如一个建筑物需要一定的构件支撑，一支军队必须有一套指挥执行系统一

样。管理的组织职能依据经济的内在要求，设计并建立各种组织体系，确定各个劳动者的劳动位置和方式，有助于提高管理效率和经济效益。组织职能的主要内容有：(1) 确定责任。列宁说过，管理的基本原则是实现一定的人对所管理的一定工作完全负责。这种各司其责必须将责任和任务落实到每一个经济主体（部门、地区、企业、个人）身上。(2) 授予权力。责任必须与权力挂钩，这样才能使责任者享有符合接受任务的相对权威和自主动力，否则责任只是一句空话。(3) 利益分配。权力和责任如果不与利益结合起来，完成目标仍缺乏内在的动力。综上所述，组织职能的内容就是合理地确定责任结构、权力结构和利益结构。其中在确定责任结构时，主要要考虑责任的细分与生产效率之间的关系。分工精细可以缩短掌握责任的时间，获得高效率，但太细的分工，则会使劳动范围狭小，劳动单调、厌烦和疲劳，从而反过来影响效率。权力结构的设计需要正确处理集权与分权的关系。权力集中，便于统一指挥，减少管理层次，提高管理和生产效率；但是，管理权力过于集中，则管理的控制幅度过大，管理者必然事无巨细，同时也会扼杀劳动者的积极性和主动性。如果管理权力过于分散，虽然责任者能最大限度地发挥积极性和主动性，但往往使管理监督和控制发生困难。利益结构的设计也需要妥善处理各个责任主体之间的关系，否则便会因利益的争执发生内耗。

3、指挥职能。是经济组织的领导者依靠权威，指使下属从事某种活动的管理性劳动。该职能是领导者的基本职能。它是一种纵向的管理关系，在横向的管理或合作关系中，不存在指挥职能。指挥职能存在于许多人为了同一目的