

JING JI GUAN LI GAI LUN

主编 翟留栓 郝云宏 王 华

经济管理 概论

西北大学出版社

前 言

改革开放以来，特别是建立社会主义市场经济体制以来，经济管理，包括宏观经济管理和企业经营管理，越来越引起社会各方面的重视，并成为普通高校、成人教育、党校教育各相关专业的基础课和专业课，各种体系结构的教材也因此而不断涌向社会和校园。在这些教材中，绝大多数是适应普通高校经济类、工商管理类本科相关专业教学需要而编写的，也有相当一部分可以兼顾普通高校专科相关专业的教学需要，并使宏观经济管理与企业经营管理分别成册，甚至企业经营管理自身分册成套，以适应课程细分的需要。相对而言，专门针对普通高校专科相关专业，特别是成人教育和党校教育相关专业，作为基础课选用的经济管理教材就很少了。作为基础课，专科受教学时数的限制，很难兼开宏观经济管理与企业经营管理两门课程，加之缺乏集这两方面内容于一体的配套教材，大多数地方是在这两门课程中选开一门，舍弃另一门，使学生对舍弃的这一门课程缺乏基本的了解，大大影响了教学效果和知识传授的整体性。

适应上述情况，我们组织编写了这本《经济管理概论》。上篇讲述宏观经济管理的基本理论，下篇则讲述企业经营管理的基本原理，并且遵循“少而精”、重点突出的原则，不拘泥于体系的完美无缺和内容的面面俱到，在上篇重点讲述了宏观经济管理的系统、目标，以及财政体制、金融体系、产业结构调整 and 涉外经济管理，而在下篇则重点讲述了企业的基本要素和经营环境、法律形式、规模与联合、地理位置选择、经营决策、市场营销、财务

管理等内容。这样一种结构，对于普通高校专科相关专业和成人教育、党校教育相关专业作为基础课开设，课时有限，而又希望对宏观经济管理和企业经营管理都有所涉及的经济管理课程教育需要来说，应该说是一种有益的尝试。

为了使本书的内容更为贴近现实经济生活，我们在高校教师之外还专门邀请了部分企业经营管理者 and 实际经济部门的同志参与部分章节的编写。

本书由翟留栓、郝云宏、王华任主编，王淑贤、郝树岗、张可以、许江任副主编。王淑贤（第一、五章）、李传键（第二、六章）、翟留栓（第一、三、四章）、郝云宏（第七、十一、十二章）、许江（第八章）、郝树岗（第七、十三章）、宋东风（第九章）、李丽（第九章）、王华（第十章）、王晓军（第十三章）、张可以（第十三章）、白春生（第十三章）等人分别执笔撰写了本书有关章节。在初稿的基础上，由郝云宏、翟留栓对全书作了修改，并与各位副主编讨论后最后定稿。

书中错误、不妥之处，敬请读者批评指正。

目 录

上篇 宏观经济管理

第一章 宏观经济管理系统.....	(2)
第一节 宏观经济管理的体制基础.....	(2)
第二节 宏观经济管理的微观基础.....	(8)
第三节 宏观经济管理的中介传导机制.....	(12)
第四节 宏观经济管理的宏观调控机制.....	(16)
第二章 宏观经济管理目标.....	(26)
第一节 社会总供给与社会总需求的平衡.....	(26)
第二节 经济结构的调整与优化.....	(35)
第三节 经济增长速度.....	(41)
第三章 财政体制与财政政策.....	(50)
第一节 财政职能.....	(50)
第二节 财政收入和财政支出.....	(53)
第三节 财政管理体制.....	(58)
第四节 财政政策.....	(69)
第四章 金融体系与货币政策.....	(73)
第一节 金融体系.....	(73)
第二节 银行系统的货币创造过程.....	(78)
第三节 货币政策.....	(85)
第五章 产业结构调整与产业政策.....	(92)
第一节 产业结构的调整.....	(92)

第二节	产业结构的调节机制·····	(101)
第三节	产业政策·····	(105)
第六章	涉外经济及汇率调节作用·····	(124)
第一节	涉外经济活动·····	(124)
第二节	外汇与汇率·····	(135)
第三节	汇率的调节作用·····	(140)

下篇 企业经营管理

第七章	企业的基本要素和经营环境·····	(146)
第一节	企业的基本要素·····	(146)
第二节	企业的经营环境·····	(155)
第八章	企业的法律形式·····	(159)
第一节	独资企业·····	(159)
第二节	合伙企业·····	(161)
第三节	有限责任公司·····	(163)
第四节	股份有限公司·····	(167)
第九章	企业的规模和联合·····	(170)
第一节	企业的规模·····	(170)
第二节	企业的联合·····	(180)
第十章	企业地理位置的选择·····	(190)
第一节	企业地理位置选择的基本类型·····	(190)
第二节	要素的制约·····	(192)
第三节	税负的制约·····	(195)
第四节	基础环境的制约·····	(198)
第五节	销售的制约·····	(200)
第十一章	企业的经营决策·····	(203)
第一节	经营信息·····	(203)
第二节	经济预测·····	(206)

第三节	经营决策·····	(212)
第四节	经营计划·····	(217)
第十二章	企业的市场营销·····	(219)
第一节	顾客购买行为的心理分析·····	(219)
第二节	市场细分与目标市场·····	(228)
第三节	市场营销组合策略·····	(233)
第四节	产品策略·····	(235)
第五节	定价策略·····	(239)
第六节	分销渠道策略·····	(244)
第七节	促销策略·····	(246)
第十三章	企业的财务管理·····	(255)
第一节	资金筹措·····	(255)
第二节	资产管理·····	(260)
第三节	投资管理·····	(273)
第四节	成本管理·····	(279)
第五节	营业收入与利润管理·····	(285)
第六节	财务分析·····	(293)

上 篇

宏观经济管理

第一章 宏观经济管理系统

宏观经济管理活动，是宏观经济管理主体作用于宏观经济管理客体的全过程。整个宏观经济管理活动，本身就是一个宏大的管理系统。宏观经济管理系统，就是指由宏观经济管理主体、宏观经济管理客体以及二者之间的传导中介等共同构成的有机整体。从总体上来看，可将宏观经济管理系统划分为相互联系、相互制约的三个层次：国家，作为宏观经济管理的主体，是宏观经济管理系统的重要因素；企业，作为宏观经济管理的间接客体，从系统的角度来考察，又可看作宏观经济管理系统的微观基础；市场，作为宏观经济管理的直接客体，从系统的角度来考察，又成为微观经济活动的场所和宏观管理的传导中介。而特定的经济体制则成为宏观经济管理的体制基础。本章拟从相互联系、相互影响的角度，对宏观经济管理系统的主要构成因素进行分析和研究。

第一节 宏观经济管理的体制基础

任何一个国家的宏观经济管理都是建立在一定的经济体制基础之上的。资本主义国家政府干预宏观经济是建立在自由市场经济体制基础之上的。我国目前正处在社会主义市场经济体制的建立与完善过程中，因而市场经济体制就自然成为我国宏观经济管理的体制基础。

一、市场经济体制是资源有效配置的一种方式

经济发展的关键是寻找一种经济体制，把各种资源特别是稀缺资源作最有价值的运用，进行最有效的配置。任何一种经济体制欲对资源进行最优配置都必须解决以下两个问题：

1. 信息机制问题。为了达到资源的有效配置，首先需要知道生产什么、生产多少、为谁生产。为此必须掌握有关消费者需求、生产技术知识、经济部门结构等一切相关的知识与信息。这些知识与信息就其本质来说，是分散在社会中的不同主体身上，体现在不同地区、不同部门、不同经济组织的经济活动中。经济体制应当提供一种机制来有效地应用这些分散的知识与信息。

2. 激励机制问题。为了解决资源的有效配置问题，经济体制必须提供一种机制来鼓励人们积极从事和扩大他们的生产经营活动。

显然，计划经济体制无法解决这两个机制问题。

首先，计划经济体制无法解决信息机制问题。因为经济社会中的信息与知识从本质上讲都是分散的，由一个个具体的个人和单位掌握运用着。在众多的信息中，只有极少部分能够通过数字图表、曲线等形式进行统计汇总，大部分知识与信息都是无法用数字、图表等形式来表现与计量的。中央计划机关在制定计划、分配资源时所能利用的信息只是那些能被加总的极少部分的信息。大量的对资源配置来说也许往往是最重要的信息却由于不能以适当的统计形式汇总而无法被计划部门所利用。例如需求量的变化，生产所需的经验、冒险精神、灵感等信息都无法被计划机关充分掌握，其资源配置效率可想而知。

其次，计划经济体制无法解决激励机制问题。难以激励生产单位与个人对他们所拥有的资源作最有效率的运用是计划经济体制面临的一大难题。由于集中的计划体制否定了企业与个人的独

立利益，没有明确的资源产权界定以保障这种利益，所以计划体制不存在有力的激励机制；同时，计划经济体制是一种行政协调机制，对资源的分配和利用是根据行政级别进行的，权力大或行政级别高的人，拥有较大的资源支配权。这种经济体制的运转依赖“下级服从上级”的行政协调机制。在这一体制中，个人经济活力、企业家首创精神都被扼杀了。

与计划经济体制相对的是市场经济体制。市场经济体制是一种通过商品交换实现分散决策的经济体制。在市场经济中，资源配置的决策是由追求各自利益的生产者与消费者分散作出的。由于资源配置的决策是分散进行的，分散在一个个主体身上的信息便可被充分利用；由于每个决策者都追求自身利益，社会便提供了一种有效的激励机制，使决策者具有充分利用有关信息对资源进行优化配置的积极性。市场经济体制由于能很好地解决信息机制与激励机制的问题而成为一种能对资源进行最优配置的经济体制。人类从亚当·斯密的《国富论》开始，到今天长达 200 多年的经济活动与科学探索也证实了这一点。

二、市场经济的基本特征

1. 市场经济是分散的、非集中的经济。它并不要求有一个“社会中心”来进行资源的统一配置。相反，它总是鼓励个人与企业在市场上进行自由选择。

2. 在市场经济中，资源的产权具有明确的界定。任何资源（包括土地、设备，甚至智慧、创造力等各种资源）都具有明确的权利界定。每个企业与个人都不能无偿地使用别人的资源。

3. 市场经济的核心是价格。市场体系的正常运转是通过价格机制实现的，价格就像信号灯一样将各企业与个人的分散决策有序地协调起来。

4. 市场经济的资源多种多样。在市场经济中，凡是能为企业

和个人带来收益的一切事物都是资源。土地、矿山、资金、机器、厂房、专利、商标、信誉、智慧、预见、企业精神等等，都是资源。了解资源的多样性，是掌握市场经济运行规律的基础。

5. “市场是天生的平等派”。市场经济通过自由竞争和自由择业调整了人们的收入分配，使每个人都有机会改善自己的生活水平。

6. 企业是市场经济的主体，具有进行商品生产与经营的各种权力，其生死存亡完全操纵在企业自己手中。

7. 投资主体多元化。这是市场经济对资源进行有效配置的保证。

8. 市场经济要求冲破一切形式的地区封锁与行政垄断，以形成统一市场。这个统一市场包括国内市场与国际市场。一国的国内市场如果不能与国际市场相衔接，就不是真正的市场经济。

9. 政府在市场经济中起着制定与维护竞争规则的作用。政府的主要功能是完成市场不能有效完成的任务，弥补市场的不足与缺陷。

三、市场经济运行的前提

市场经济运行的前提是产权的明确界定。所谓明确界定产权，具有以下三方面含义：

1. 资源的使用权有明确的界定。即任何资源的使用都有明确的决策主体与执行主体。资源是闲置还是使用，怎样使用，这都是资源使用的权利。这种权利必须明确地指明归属于谁。如果企业各种资源的使用权界定给了企业，企业就有权决定生产什么，生产多少，如何生产，也才有可能排除外界干扰，独立自主地进行经营。

2. 资源使用的收益权有明确的界定。只有当资源使用的收益权被明确界定后，资源使用者才会将资源使用与相应收益挂起钩

来，才会因关心自身利益而有效地使用资源。如果企业资源使用的收益权有明确界定，企业就有权决定其产品的价格，有权决定其收入的分配。这是调动企业经营积极性的重要条件。

3. 资源转让权有明确的界定。资源转让权的明确界定是资源流动的前提。资源只有自由流动，才会落到最会经营的人手中，才能流向最具经济价值的用途中去，其配置也才最有效。所以，资源转让权的界定是资源有效配置的重要保证。

四、市场经济运行的核心

市场经济运行的核心是价格。显然，这里的价格是指市场化的价格，而不是由国家行政机关所制定的价格。在市场体系中，资源配置的决策是由追求各自利益的生产者与消费者在市场价格引导下独立作出的。资源配置所必须解决的三大基本问题——怎么生产，生产什么，为谁生产，都是围绕价格来确定的。首先，价格解决了怎么生产的问题。在市场经济中，价格高低反映了社会上资源的供求状况，从而反映了资源的稀缺程度。企业为了追求利润最大化，就会用效用相近而价格低的资源代替价格高的资源。比如，社会上缺少钢而不缺木材，钢的价格就高，木材的价格就低，企业为了节省开支多赚利润，就会尽量多用木材，少用钢。企业这样做时，并未考虑到社会的利益，但结果却基本上符合社会利益。市场价格协调了企业利益和社会利益，解决了怎样生产的问题。其次，在市场经济中，企业生产什么只有一个标准：什么东西价格高就生产什么东西。而在市场中，价格高低恰恰反映了社会的需要。价格就这样将生产者对利润的追逐与满足社会需要有机结合起来，解决了生产什么的问题。最后，价格还解决了哪些消费者得到哪件商品的问题，即为谁生产的问题。在市场中，消费者如果需要某商品，就会出比别人高的价格。只想赚钱的生产者就会把该商品卖给最需要它的那个消费者，决不会出错，从而

解决了为谁生产的问题。总之，价格就像“一只看不见的手”，将个人利益与社会利益、个人需要与社会需要有机结合起来，解决了生产什么，怎样生产，为谁生产的基本问题。

价格作为市场经济运行的核心，在组织经济活动时，有什么功能呢？

1. 传递市场信息。通过商品价格的涨跌可以让人们了解各商品的供求信息。商品供应短缺时，该信息会通过价格上升表达出来；而商品供应过剩时，该信息会通过价格下降表达出来。价格每天通过其上下波动向市场主体传递着各种各样的信息。价格在传递信息时很讲效率，它只向那些需要了解有关信息的人传递信息。布料的生产者不需要也不想知道布料的增加是由于人们需要更多的牛仔裤还是军队改变了制服样式，更不需要知道是张三还是李四要买牛仔裤。他们所知道的仅仅是布料价格提高了，仅此就足够了。这样价格在传递信息时就提高了效率。

价格不但能传递信息，而且能产生一种激励机制保证信息传递的畅通，使信息不会滞留在不需要信息的人手中。掌握信息的人有内在动力去寻找需要信息的人；需要信息的人有内在动力去获得信息。例如，服装厂总是寻找新棉布供应者，以使用更低的价格取得更好的布料；而生产棉布的企业也总是与服装厂加强联系，以使用更高的价格向服装厂供货。

2. 影响收入分配。价格的第二个功能是影响收入分配。在市场经济中，一个人的收入取决于他拥有多少生产资源（如土地、工具、劳力等），以及这些资源的市场价格。如果一个人掌握了较稀缺的资源，由于该资源价格上升就会给这个人带来丰厚利润。一个职工没有土地，没有机器，只拥有人力资本——他所受过的教育及掌握的技能，他的收入就取决于人力资本的市场价格。而且，在市场经济中，收入的主要形式是货币，货币收入只是名义收入，其实际收入还受物价走势影响。如果将货币资产转化为其它资产，

如股票、债券等，其收入还会受到股票、债券价格波动的影响。

3. 提供激励。价格还能提供激励，促使人们对需求与供给的变动作出积极反应。当某种产品减产以致供不应求时，社会应提供某种激励，使厂家愿意增加该产品的生产。计划经济是通过下达指令性计划指标来解决这个问题的，由于不是出于厂家的自愿，解决的成本昂贵且效果难以持久。市场价格的优点之一就在于价格在传递信息的同时也给人们以激励，从而使人们基于自己的利益自愿对信息作出反应。不仅如此，价格还会激励生产者以最有效的方式进行生产。为了增加利润，生产者会选择那种导致成本最低的要素组合来增加生产。

第二节 宏观经济管理的微观基础

一、微观经济活动是宏观经济管理的基础

宏观经济管理是指国家对国民经济总体活动的调控，属于总量管理。微观经济是指国民经济中的个量活动。由于总量由个量有机结合而成，宏观经济由无数微观经济活动所组成，没有微观经济这个细胞，就没有宏观经济活动存在，也就没有宏观经济管理的作用对象。所以，微观经济活动是宏观经济管理的基础。

宏观经济和微观经济是国民经济总体的不同层次和不同方面，在运行目标的核心和本质上是一致的。但是，由于不同层次有相对独立的经济利益，二者又存在着一定差别，因此只有通过相互制约才能达到一致。微观经济只有在一定的宏观控制下才能正常运行，而宏观经济管理要发挥有效的作用也必须依赖于微观经济活动，宏观管理效能的大小取决于微观经济活动的状况。所以，微观经济活动制约着宏观管理。

由于宏观经济调控的对象是由众多的微观经济活动组成的，因此，宏观控制目标的实现有赖于微观经济活动提供的物质基础和微观经济活动实体。宏观控制目标包括了国民经济中物质资料生产经营活动的全过程，而这些物质资料全部是由微观经济活动提供的，没有微观经济活动目标的实现，宏观控制的物质基础将不存在。另外，宏观控制目标的实现要依靠微观经济单位去分解和实现，微观经济目标的合理实现，就从总体上实现了宏观经济目标。所以，微观经济活动是宏观经济管理目标实现的实体。

可以说，宏观经济的存在，宏观经济管理的对象及目标的实现，包括实现状况，都紧紧地依赖于微观经济实体。所以，我们在重新构造宏观经济调控机制时，必须十分注重塑造与之相适应的微观经济基础。

二、微观经济基础的基本特征

传统的宏观经济管理中，国家以行政手段为主，对微观经济活动实行高度集中的直接干预，极大的压抑了微观经济的积极性、主动性和创造性。新的宏观经济管理是以间接管理为特征，而要充分发挥间接管理的效能，微观经济必须具有如下特征：

1. 实行所有权和法人权的分离，确立微观经济单位作为商品生产者和经营者的地位。

建立在自然经济和产品经济基础上的传统宏观经济管理体制，否认企业相对独立的经济利益和商品生产者、经营者的主体地位。国家集企业的所有权和经营权为一身。这种“两权合一”的集中型体制，难以保证宏观经济总量和结构的平衡，也难以发挥微观经济的潜力，宏观经济和微观经济不同领域中的劳动浪费和损失始终不能根治和消除。社会主义市场经济理论的提出，突破了传统的自然经济和产品经济的理论观念，使人们认识到，社会主义公有制企业，包括它的主导形式——全民所有制企业仍然是

商品生产者和经营者，应当具有商品经济实体的地位和功能。而要赋予企业商品经济实体以地位和功能，又要保持企业的全民所有制性质，就必须突破“两权合一”的框框，突破把全民所有同国家机构直接经营企业混为一谈的传统观念，实行所有权和法人权的分离。

实行两权分离，一方面能够在保留国家所有权的基础上充分发挥国家的宏观经济管理职能，另一方面能赋予微观经济以充分活力，促使微观经营机制的转变，并能在宏观间接调控作用下充分贯彻国家的经济发展意向，达到宏观控制和微观搞活的统一。所以，实行两权分离，重塑宏观经济管理的微观经济基础，是建立健全新的宏观经济运行机制的根本原则和途径。

2. 微观经济单位应当具有广泛的生产经营权。

社会主义市场经济体制的基本要求是，企业参与市场竞争，拥有广泛的经营决策权，成为自主经营、自负盈亏的经济实体。企业享有的决策权和经营管理权具有十分广泛的内容，涉及企业再生产过程的各个环节和各个方面。主要包括：（1）企业在生产经营计划权方面：企业有权自行编制生产计划；有权要求调整指令性计划；有权拒绝或接受他人安排的生产任务。（2）企业在生产经营权方面：具有产品销售权；确定产品价格权；具有物资选购权；有权按照国务院规定行使对外经营权。（3）企业在资金管理支配权方面：有权支配使用留用资金；有权提取和使用分成外汇收入；有权自行确定工资形式和奖金办法；具有参股和发行债券的权利。（4）企业在劳动人事权方面：具有录用职工的权利；有辞退违纪职工的权利；有决定企业机构设置和人员编制的权利。（5）企业有权拒绝任何单位向企业额外摊派人力、物力、财力。

只有这样，才能使微观经济能够根据其特有的生产技术规律和市场变化规律进行商品生产经营和生产要素的优化配置，既取得微观经济的直接目标——利润最大化；又使宏观经济比例最优

化，从而实现宏观经济控制目标。

3. 微观经济单位应当具有自我积累、自我改造、自我发展的能力。

企业具有自我积累、自我改造、自我发展的能力，包括企业自我改造、发展技术和工艺的能力；企业自我更新、发展产品和劳务的能力；企业运用资金进行有效的积累的能力；企业自我适应市场变化的能力；企业自我增进经济效益的能力，等等。这些方面的能力如何，是微观经济充满生机和活力的重要标志。增强企业在这些方面的能力，既符合社会主义市场经济的要求，也符合当代技术进步和扩大再生产的规律。

4. 建立经济行为的自我约束机制。

微观经济的自我约束，是宏观经济管理的基础。宏观控制是否奏效，不仅取决于宏观经济控制机制的状况，同时也取决于微观经济的内在机制是否合理，取决于它能否对宏观控制发出的信号作出及时、灵敏的反应。因此，建立企业自我约束机制，对于有效地实行宏观间接控制具有极为重要的意义。

微观经济的自我约束，包括企业内部的自我约束和企业之间的相互约束两个紧密联系的方面，其中企业内部的自我约束尤为重要。所谓企业内部的自我约束，就是要在企业内部建立积累和消费的自我平衡机制，避免“超分配”。要建立企业内部的自我约束机制，从根本上说，必须将企业积累行为和消费行为的后果同企业所有者、经营者和劳动者的利益紧密结合起来，使他们从自身利益的角度上关心积累和消费的后果。

建立微观经济自我约束机制的另一方面是，在企业外部多个企业的相互关系中注入一种外力，建立一种相互约束的机制，即建立有效的竞争环境。竞争机制可以从两个方面约束企业的经济行为：一方面，通过“优胜劣汰”机制，促使企业为了自己的生存和发展，自动端正自己的积累和消费行为；另一方面，竞争机