

成功企业经理人员自我发展丛书

企业家经济学

梁小民 编著



qi ye jia jing ji xue

cheng gong qi ye jing li ren yuan zi wo fa zhan cong shu

中国物资出版社

成功经理人必读及收藏品

企业家经济学

梁小民 编著

中国物资出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业家经济学/梁小民编著. -北京:中国物资出版社,1998.10

(成功经理人员自我发展丛书)

ISBN 7-5047-1250-7

I.企… I.梁… III.经济学-概论 N.FO

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07859 号

中国物资出版社出版发行

新华书店经销

北京市白河印刷厂印刷

开本:787×1092mm 1/32 印张:7.625 字数:165千字

1998年10月第1版 1998年10月第1次印刷

书号:ISBN7-5047-1250-7/F·0528

印数:0001—5000册(套)

全套定价:66.50元

本册定价:9.50元

总 序

作为山西人，我经常想到晋商的兴衰。晋商的兴起是由于机遇和山西人那种顽强的精神。晋商的衰落呢？有人认为是山西人的内耗，有人认为是频繁的战乱，有人认为是外商的入侵……。但我认为，晋商的衰落在于其本身文化素质低下。

本来富庶的地方，富裕的人家是应该出文人的。但山西并非如此，自明末以来，晋商已成气候，但也正是自那时以来，山西没有出过状元。其原因不是读不起书，而是只认钱不认书。晋商子弟在念了几天“三字经”之后，无论贤与不肖，均被送去当学徒，作买卖，有多少可能成为状元的人被塑造成商人。没有一定的文化修养，学商只是照猫画虎而已，即使没有时代的变迁，衰落也是迟早的事。遇上了时代变迁，而不懂应变，那就没有发展前景了。晋商属于封建社会的商人，所谓金融家也不过是夏洛克式的高利贷者而已。西方最早的资本家兼企业家正是从这些人中成长出来的，但晋商却没有完成这种转变，不成功，只有成仁了。晋商没有完成这种转变的原因也许是多方面的，但最关键的是文化素质低下决定了他们在风云变化时代的束手待毙状态。他们只会因循守旧地经营，不懂得如何应变。据说慈禧西行曾得晋商资助，太后有意授权晋商办大清银行，但晋商却根本不懂何为现代银行。假如晋商利用了这个机会，今天山西人也就扬眉吐气了，可惜历史没有假设，现在山西人只有夸耀祖上富有安于今天贫穷的份了。

我讲这段山西人的“血泪家史”是为了说明企业家文化素质的重要性的。

从世界市场经济发展的历史看,第一代企业家(原始积累时代的英雄),大多文化不高,他们有胆量,敢冒险,抓住了机遇,再加一点厚颜无耻,就可以闯出一片天下。但以后的企业家则需要一定的文化素质了。当今在美国大公司担任高级职务的都有相当学历。从中国改革开放的历史看,第一代企业家也为文化低下者多,但时至今日,这些人或由于文化素质低而被淘汰,或自己感到文化不足而奋力学习。以后,中国的企业家必定有相当的文化素质。

有文化并不一定能成为成功的企业家,但成功的企业家一定要有文化。文化素质的提高包括许多方面。系统地学习一点经济学及经营管理知识是首要的。正出于这一目的我们编写了这套“企业管理人员自我发展丛书。”这套丛书共 10 册,涉及到经济学、市场营销、公司理论、金融、财务、资本运营、风险管理、国际营销、法律、人力资源等内容。我们相信,这套丛书所介绍的内容对企业管理者是有益的。在写作中我们力求把理论性与实用性,知识性与趣味性结合在一起,让大家读得有趣,读得有味,读得有收益。至于是否达到了这一目的,就要由读者评价了。

这套丛书的策划、编写、出版得到了中国物资出版社社长兼总编辑张立中教授的大力支持,在此深表谢意。

梁小民

1998. 2. 7

目 录

一、企业家与经济学	(1)
二、什么是经济学	(8)
三、经济学方法论	(16)
四、假设、理论与现实	(23)
五、需求·供给·价格	(31)
六、汽车市场的需求分析	(40)
七、需求弹性论：薄利多销与谷贱伤农	(47)
√ 八、边际效用与消费者行为	(55)
九、企业目标：利润与其他	(62)
十、技术效率与经济效率	(70)
十一、会计成本与机会成本	(78)
十二、市场结构	(86)
√ 十三、完全竞争中的农户	(94)
√ 十四、是是非非话垄断	(101)
十五、创新与垄断竞争	(109)
十六、博弈论与寡头(一)	(117)
十七、博弈论与寡头(二)	(125)
十八、风险·投机·保险	(134)
十九、私人信息与市场行为	(142)
二十、收入分配：理论与现实	(150)
二十一、市场失灵	(158)

二十二、政府失灵	(165)
二十三、如何看宏观经济	(173)
二十四、凯恩斯革命	(182)
二十五、货币与经济	(189)
二十六、失业与通货膨胀	(197)
二十七、经济周期与经济增长	(206)
二十八、看得见的手：宏观经济政策	(214)
二十九、开放经济中的民族工业	(222)
三十、一体化的世界经济	(230)
后记	(237)

一、企业家与经济学

如果要企业家学一点管理学、市场营销,或会计学,十有八九会表现出极大兴趣。如果要企业家学一点经济学,他们多半会带着怀疑的眼光问:经济学与我搞好企业有什么关系?

假设你是一位汽车公司总经理,你只关心你们公司的生产和销售,关心销售量增加,市场份额扩大,利润增加。这是很正常的,但是也许你没想到,你所想的也正是经济学所要解决的问题。

当你投资建成一个汽车厂时,你一定要想到,生产什么汽车(是大卡车、小轿车还是农用车),生产多少。在你看来这是一个现实的生产计划问题,在经济学家看来,你已经涉及到经济学的一个中心问题:如何配置稀缺的资源。你手中的资源(包括资金和其他)总是有限的,你想把这有限的资源用于生产一定量某种汽车,或几种汽车的组合,以实现利润最大化。经济学家则把你的这种决策称为有效地配置稀缺资源的决策。

当解决了生产什么时,你还要考虑如何进行生产。制造汽车可以有不同的生产方法。大体上说,一种是资本密集型方法,即采用自动化流水线,电子计算机管理,甚至机器人进行部分操作,这种方法需要的大量的资本和少量的劳动。另一种是劳动密集型方法,即只用必不可缺的机械设备,大量使用人力。这两种生产方法都可以生产出相同数量的汽车。但每个

企业家凭直觉都知道,这两种方法的经济效果要根据具体条件而定。在劳动力价格高(也就是工资高)的条件下,使用劳动密集型方式不合算。相反,在资金短缺利率高的情况下,用资本密集型方式则不合适。从经济学的角度看,这两种不同生产方式的决定就是生产要素的组合问题。这个问题也是资源配置的内容之一,仍然属于有效地配置稀缺资源的决策。但不是用多少资源去生产多少汽车,而是在生产一定量汽车中,如何使不同稀缺资源的配合比例得当。

经济学中还有另一个问题,即为谁生产,或者说一个社会所生产出来的产品按什么原则进行分配。这个问题对于汽车公司总经理也十分重要。其一,作为汽车公司总经理也要考虑本公司内的收入分配问题,因为收入分配涉及到对每一个员工的激励问题,分配差距过小或过大都会引起效率损失。公司内分配与社会分配的基本原则是相同的。其二,社会分配状况对汽车公司关系甚大。即使社会总收入不变,只要收入分配格局变动,就会对汽车市场有至关重要的影响。具体来说,既定量收入的分配如果是不平等的,那么,富人购买的汽车就会增加;相反,如果分配较为平等,富人少了,汽车需求也自然少了。对汽车公司总经理来说,收入分配问题不可等闲视之。

任何一个汽车公司总是在一定的经济条件之下经营的。这种经济条件首先是宏观经济环境。宏观经济环境包括总体经济活动水平(或者说国民生产总值水平)、物价水平、经济周期状况(即经济是处于繁荣时期,还是萧条时期)、利率、汇率、国际收支状况,等等。这些因素的任何一种发生变化,都要影响企业的经营状况。试想,当一个经济处于整体萧条状态时,你的汽车公司经营不也十分困难了吗?但这种条件下,只有坐

以待毙吗?不!任何一种困难的环境,既是挑战,也是机遇。如果你能利用这种机遇,也许在以后会得到更大发展呢!要利用这种机会,就必须关注宏观经济状况,了解宏观经济运行的内在规律,这样才能未雨绸缪,比别人技高一筹。经济学正是要给你提供这种经济分析工具的。

企业经营的另一个经济条件是经济制度。计划经济又被称为指令经济或统制经济,资源配置由至上而下的计划决定,企业家(严格来说,计划经济下并没有企业家,各个企业的领导是具有某个行政级别的政府官员)只要服从上级指令,完成来自上级机构的计划就行了。但市场经济中企业是独立的实体,自己作出生产经营决策(尽管我们现在的企业还没有完全独立,但可以相信,随着改革的深入,企业一定会成为真正独立的企业)。这种企业的企业家,比如我们所说的汽车公司总经理,就首先应了解市场经济的运行规律。规律是一种客观存在,了解了这种规律就可以利用它,不了解就难免要受到惩罚。因此,计划经济下的企业家可以不懂经济学,但市场经济下的企业家却一定要懂经济学。如果把市场经济比作一个汪洋大海,波涛汹涌,变化无常,每个企业都是这汪洋大海中的一只航船,企业家就是船长,而经济学正是这导航的“航海学”。还拿我们的汽车公司总经理来说,有许多汽车公司在市场经济的汪洋大海中奔向自己的目的,而且往往是在奔向一个目标(具体而言就是占领市场,把自己的汽车推销出去),哪个船长“航海学”学得好,而且善于灵活运用,那艘船就能达到自己的目标。这个道理并不难理解。但有的企业家认为,航海的经验是在实践中学的,干本身就是学。我们不可否认这种干中学,但理论是实践的总结,有理论指导学得不更快一些吗?一

个成功的船长一定经受过航校的理论教育,同样,一个成功的企业家也应该具备经济学基本理论的修养。

现代市场经济还不是一个混乱无序的大海,市场经济有其规范性,也有政府的必要干预。作为汽车公司的总经理就必须对政府的经济政策有所了解。首先是要不犯法,例如,各国政府对汽车排污量有不同的规定,你所生产的汽车就要考虑到销售国的排污规定。你的汽车要打入美国市场,就必须符合美国政府对汽车尾气排放量的规定。其次你要善于利用法律或其他政策来保护自己。汽车行业的老前辈亨利·福特就有这样的经历。当福特在汽车工业中取得了成功之后,有一个叫乔治·鲍德温·塞尔登的律师兼发明家控诉福特盗用了他的专利。这就是他申请并获得的一种“不用马拉的、自动驱动的车辆”的专利。他要求汽车生产商都向他支付专利使用费。福特根据专利一般是赋予某种具体发明这一规定,提出反诉讼,认为塞尔登的专利没有具体内容。结果福特获胜了。法律对市场经济是重要的,这点也许超出了经济学之外。

我要指出的最后一点是政府经济政策对企业的影响。政府的经济政策是为了纠正市场经济的缺陷,使之更好地发挥作用的。一般而言,政府不会制定针对某个企业的政策。但几乎所有经济政策都会直接或间接地影响一个企业的经营决策。像财政政策或货币政策这类宏观经济政策会影响汽车公司的决策并不难理解。例如,政府增加财政支出或降低利率都会增加对汽车的需求,这不言自明。但不知你想过没有,十五大关于鼓励各种经济成分共同发展的政策也会有利于汽车工业。这种政策的一个关键突破是改变了过去把私人企业仅仅作为补充的作法,当私人企业仅仅是补充时,其发展是有限

的。现在把私人企业作为平等的多种经济成分之一，其发展当然就迅速了。私人经济的发展不也给汽车工业提供了市场吗？（当然，私人经济发展会给汽车工业带来多大影响还需具体分析）。如果汽车公司总经理抓住这一政策动向，或研究开发更适合私人企业用的各种车型，或与私人企业合作，不也就利用了政策提供的机遇了吗？而对政府经济政策的分析正是经济学的重要内容之一。

美国经济学家斯蒂格利茨在他的《经济学》一书（该书已由中国人民大学出版社出版了中文本）中一开始就用汽车发展史来解释经济学。他说：“对于一个经济学家来说，一辆汽车可以用来解释经济学的几乎全部内容。从经济学的角度看这个众所周知的主题，我们可以学习到经济学的思考方式。”如果我们换个说法，那就是，经济学的全部内容对于生产一辆汽车的企业家是必不可少的。当你用经济学的方式来思考你的汽车生产问题时，你会感到自己的经营提高到了一个完全不同的层次。“庖丁解牛”是因为庖丁对牛的结构了如指掌，所以，他在解牛时才潇洒自如。企业家要在市场经济中从容指挥，也必须了解市场经济本身的运行规律，这就要学习经济学。成功的企业家应该是一个有相当造诣的经济学家。也许他并没有专门去写经济学论文，但他的经营业绩就是一篇没有印成文字的经济学论文。

中国第一批在市场经济中涌现出来的企业家中有不少也许并没有学过经济学。但这绝不说明经济学对企业家可有可无。成功的企业家都是自觉或不自觉地按经济学的规律办事的。中国最大的民营企业希望集团的刘氏四兄弟也许并没有研究过现代产权理论，但他们发展到一定阶段后，感到家族共

同拥有资产其实是一种产权不明确的表现。在公司发展的初期,这种家族共有的财产占有在传统道德的维持下是可以有一定发展的,但当到了一定阶段之后,产权就必须明确,于是他们划分了股份,完成了从家族企业向现代股份企业的过渡,这就为以后发展奠定了基础。我想,如果他们四兄弟中有一个人对现代经济学有一定了解,更自觉地按现代产权理论来规范企业所有权,也许会更成功一些。许多民营企业在刚开始时,只是几个“哥们”共同干,没有产权的概念,等发展壮大以后,没有刘氏兄弟那种血缘关系,也没有刘氏兄弟那种互相谦让的态度,那就有可能发生产权纠纷,甚至公司解体、衰落。这种教训还少吗?民营企业之所以垮台,相当一部分是由于企业领导人缺乏基本的经济学素养,其成功有相当大“敢干”的成分,但也正是这种不以经济理论为指导的“敢干”导致了以后的失败。巨人集团的失败正是这样一个例子。

巨人集团想以密集的广告宣传来打开市场获得成功,但他们忘了一点:广告并不是企业成功的首要因素。企业的成功还在于它的产品质量与市场前景。放弃了前途远大的电脑业务,把宝押在脑黄金上,而对脑黄金又不是以质量取胜,只凭广告取胜,铺天盖地的广告可以在短时期内使部分消费者上当,但时间一长脑黄金保证学生考上大学的诺言破灭后,它有多少市场呢?从经济学上说,巨人集团不懂得需求主要取决于各种实际因素,广告对促进需求有作用,但不是决定性因素。至于虚假广告的骗人作用更是极为有限的。至于建巨人大厦的工程,更是违背了企业行为限制条件的“大跃进”行为。一个企业的投资要以它所能拥有的和所能得到的资源(如银行贷款)为限制条件。这在经济学上称为“预算约束”。离开了这种

预算约束,决策哪有不失败之理?在我看来,巨人集团这种经营与决策方式正是它失败的根源。巨人集团经营与决策中的错误原因当然是多方面的,但不按经济规律办事不能不是其中一种重要的因素。正反两方面的经验告诉我们,企业家必须学习经济学。经济学为企业家的经营与决策提供一种理论上的指导和分析中的工具,能让你用一种新的思维方式来考虑问题。如果企业家能认真地读一下这本小册子,我想肯定会有所收获的。当然,经济学并非灵丹妙药,一学就灵,也并不是经济学出身的企业家都可以成功。但成功的企业家应该懂经济学却是真理。

资本主义社会企业家所走的路也许会给我们以启迪。第一代资本主义企业家大多是文盲、半文盲,他们凭一股冒险精神和机遇(也许还要加上厚颜无耻)获得了成功。但随着市场经济的成熟与完善,机遇不是遍地都有了,单纯的冒险精神无疑等于蛮干。现代资本主义社会的企业家几乎都受过正规经济学教育,都是名牌大学的工商管理硕士(MBA)。我们的企业家,无论是国有企业企业家还是民营企业企业家,也必将是一批具有经济学修养的高层人员。这是历史的选择。

经济学被称为“沉闷的科学”,尽管它来自丰富经济活动的实践,但一经用图表、数学工具和各种令人望而生畏的抽象概念来表述,就令人读之无味了。我这本书想把经济学由“沉闷的科学”变为“趣味的科学”,即抛开传统经济学那一套抽象的表述方法,结合各种现实经济问题来讲一点经济学的基本内容,让大家在有趣的阅读中获得一些启蒙知识。在此基础上,谁都可以进一步深入经济学宏伟的殿堂去探索其中的奥秘。

但愿大家爱读我这本书,而且读了之后会有收获。

二、什么是经济学

我曾就什么是经济学这个问题问过一些未系统学过经济学的朋友,其中许多是企业家或企业管理人员。有人说:经济学是赚钱的学问。有人说:经济学是“经邦济世”的大学问。有人说:经济学是自命为经济学家者的那一套抽象的理论,或者说是经济学家的一种智力游戏(巧得很,这也是英国经济学家希克斯对经济学的一种解释)。有人说,经济学是一门致用之学。还有一些上过大学的朋友把经济学等同于他们大学学过的政治经济学。

以上这些说法都不错,但又都不准确、不全面。看来要回答“什么是经济学”这样一个似乎简单的问题实际上并不容易。为了说明什么是经济学,我想回顾一下经济学产生的历史。讲历史也许远了点,但你看完后就会感到,从根源谈起,才能真正理解经济学的本质。

任何一门科学的产生都有其客观必然性。天文学产生于游牧民族确定季节的需要,几何学产生于农业中丈量土地的需要,文学与艺术则产生于人们精神生活的需要。那么,经济学产生于人类社会的什么需要呢?

经济学家认为,经济学产生于稀缺性。稀缺性是理解经济学时一个重要的概念。人类社会的基本问题是生存与发展。在任何一个时代,人们对生活的追求都是无止尽的,这就是人类欲望的无限性,用中国一句俗话来说就是“人心不足蛇吞象”。

欲望无限是一件好事，它推动了人类不断去追求，去探索，这才有了社会进步。中国人习惯把人心不足蛇吞象作为一句贬义的话，其实人心要足了，社会还有发展吗？人类的欲望总是无限的。人的欲望要用各物质产品来满足（即使是精神需求也要用物质产品来满足，物质文明是精神文明的基础）。物质产品要用各种资源来生产。但自然赋予人们的资源却是有限的。这就是说，无论有多少资源，它总是一个既定的量、有限的量。相对于人们的无限欲望而言，资源量总是有限的，这就是经济学家所说的“稀缺性”。稀缺不是说资源绝对量的多少，而是相对于无限欲望的有限性。稀缺性是人类社会面临的永恒问题，它与人类的产生同时产生，只要人类存在，它就不会消失。任何一个社会或任何一个人人都面临着稀缺性，只不过形式与程度不同而已。穷人的稀缺性是没有生活必需品，穷人的稀缺性是没有时间去享受。

稀缺性决定了人们必须进行选择。简单来说，选择就是用既定资源去满足什么欲望的决策。资源有不同的用处，欲望有轻重缓急之分。每一个人或一个社会每时每刻都面临着选择问题。我们所说的汽车公司总经理所要作出的生产什么，如何生产，以及为谁生产的决定就是选择问题。经济学正是要研究人们进行选择的原则的。正在这一意义上，经济学被称为“选择的科学”。斯蒂格利兹认为：“经济学研究的是：我们社会中的个人、厂商、政府和其他组织是如何进行选择的。”美国经济学家萨缪尔森在他畅销全球的《经济学》（北京经济学院出版社出版了该书第14版中文本）一书中给经济学下了这样一个定义：“经济学研究社会如何使用稀缺资源来生产有价值的商品，并把它们在不同的人之间进行分配。”这些定义的中心就

是经济学要解决选择问题。选择是如何使用稀缺资源,包括如何把资源分配于不同用途(资源配置)和如何更充分地利用资源(资源利用)。所以,也可以说经济学是一门关于资源配置与资源利用的科学。

对中国来说,经济学是一种舶来品。“经济”一词源于希腊文 *oikonomia*,原意是家计管理。古希腊哲学家色诺芬在《经济论》中论述了以家庭为单位的奴隶制经济的管理,用今天的话来说也就是论述了如何配置和利用家庭(当时的基本经济单位)的既定资源,使财富达到最大。从这种意义上说,经济学就是赚钱的学问。1615 年法国学者蒙克莱田写了一本名为《献给国王和王太后的政治经济学》的书,论述国家对经济生活的管理。这是历史上最早使用政治经济学这个名词,其内容涉及国家管理的各个方面,不仅有现在称为经济学、经济政策的内容,而且还包括政治、法律等问题。现代意义上的经济学是随资本主义制度的产生而形成的,其奠基人是 18 世纪英国古典经济学家亚当·斯密。斯密在其名著《国民财富的性质和原因的研究》(简称《国富论》)中论述了一国的财富如何增加,也就是一国如何配置与利用自己既定的资源,使国民财富(今天所说的国民生产总值)增长。从这种意义上说,经济学的确是经邦济世的大学问。多年的经济学家也的确是以经邦济世为己任的。这种思想影响甚大。俄国诗人普希金在《叶甫根尼·奥涅金》曾写道

读过亚当·斯密的著作,
就成了造诣高深的经济学者,
就能够懂得:
国家怎样富强,
如何生存,