

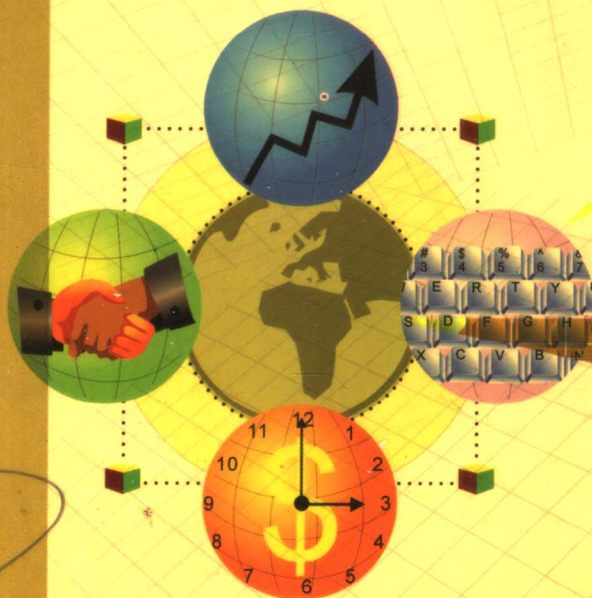
JINGJI GUANLI JICHU JIAOCHENG

经济管理基础教程



高等学校“十五”规划教材

单大明 魏贤君 编著



中国矿业大学出版社

China University of Mining and Technology Press

高等学校“十五”规划教材

经济管理基础教程

单大明 魏贤君 编著

中国矿业大学出版社

内 容 提 要

本书分为经济学基础和管理学基础两部分。第一部分主要包括经济学导论、消费者行为理论、生产和成本、国民经济的基本变量、宏观经济政策、WTO 基本知识等。第二部分主要包括管理学总论、企业管理的基本原理与方法、企业管理职能、企业文化、企业经营战略、人力资源管理、组织行为、市场营销管理、生产运作管理、物流管理、技术管理、财务管理等内容。

本书较为全面地介绍了经济管理基础知识,通俗易懂,言简意赅,各章节既相对独立又相互联系,便于读者较为系统和有选择地学习。本书适合于非经济管理类专业学生学习经济管理基础知识使用,也适合于各企事业单位及政府工作人员提高经济管理方面的知识素质使用。

图书在版编目(CIP)数据

经济管理基础教程/单大明,魏贤君编著. —徐州:
中国矿业大学出版社,2005.1
ISBN 7-81107-004-9

I. 经… II. ①单…②魏… III. 经济管理—教材
IV. F2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 140656 号

书 名 经济管理基础教程

编 著 单大明 魏贤君

责任编辑 姜 华

责任校对 齐 畅

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 淮阴新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×960 1/16 印张 20 字数 358 千字

版次印次 2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

定 价 25.00 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)

前 言

随着我国市场经济体制的逐步完善,企业的市场主体地位日益凸显,企业面临的竞争也日趋激烈。企业对人才的要求越来越高,除了要求他们具有某一方面的专业知识与技能之外,还要求他们能够懂得市场,了解一些基本的经济常识,知晓企业管理的基本理论与方法。本书正是为此而编写的。

本书可作为高等院校非经济管理类专业学生学习经济管理方面知识的教材,也适合于各企事业单位及政府工作人员提高经济管理方面的知识 with 素质使用。

本书由淮阴工学院单大明、魏贤君编写。其中,单大明编写第一篇的第一、三、四、五、六章和第二篇的第一、二、三、六、八、九、十、十一章,魏贤君编写第一篇的第二章和第二篇的第四、五、七章。在本书的编写过程中,得到了孙维琦、朱鹤龄、宋素娟、李增华、倪莉、金路、时钰、徐叶香、张琳等老师的大力支持与帮助,他们有的参加了写作提纲的讨论,有的帮助整理资料。在本书的编辑出版过程中,中国矿业大学出版社的姜华编辑付出了辛勤的劳动。在此,表示诚挚的谢意。

本书在编写中还参考了国内外有关专家、学者的著述,吸收了其中一些最新的研究成果。在此,谨表衷心的感谢。

由于时间仓促以及作者水平有限,本书可能还存在一些错漏或不足之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2005 年 1 月

目 录

第一篇 经济学基础

第一章 导论	3
第一节 经济学的基本问题	3
第二节 经济学研究的基本方法	6
第三节 需求与供给	10
第二章 消费者行为理论	19
第一节 消费者偏好	19
第二节 消费者选择	23
第三章 生产和成本	26
第一节 生产技术	26
第二节 成本分析	33
第四章 国民经济的基本变量	38
第一节 国民经济的统计核算	38
第二节 GDP 的计算方法	41
第三节 国家财富与储蓄	46
第四节 价格指数与通货膨胀率	48
第五节 利率	49
第六节 失业率	50
第五章 宏观经济政策	52
第一节 总供给与总需求	52
第二节 财政政策及其使用	58
第三节 货币政策目标与手段	63

第六章 WTO 基本知识	70
第一节 WTO 的成立	70
第二节 WTO 的主要内容	72
第三节 WTO 的基本原则	75
第四节 WTO 的主要协议	87
第五节 中国与 WTO	94

第二篇 管理学基础

第一章 总论	101
第一节 企业概述	101
第二节 现代企业制度	103
第三节 企业管理概述	112
第四节 企业管理基础工作	116
第五节 企业素质与活力	119
第六节 企业家	121

第二章 企业管理的基本原理与方法	125
第一节 企业管理的基本原理	125
第二节 企业管理的基本方法	131

第三章 企业管理职能	139
第一节 计划职能	139
第二节 组织职能	144
第三节 领导职能	151
第四节 控制职能	154

第四章 企业文化	158
第一节 企业文化概述	158
第二节 企业文化的发展	163
第三节 我国企业文化建设	169

第五章 企业经营战略	173
第一节 企业经营战略概述	173
第二节 企业经营战略分析	178

第三节	企业总体经营战略与分战略	182
第四节	企业经营战略的制定与实施	186
第五节	企业跨国经营战略	188
第六章	人力资源管理与组织行为	191
第一节	人力资源管理概述	191
第二节	人力资源管理实务	194
第三节	组织行为概述	198
第四节	人性假设理论	200
第五节	几种激励理论	203
第六节	群体心理和群体行为	210
第七节	组织变革	219
第七章	市场营销管理	227
第一节	市场营销管理概述	227
第二节	产品策略	231
第三节	价格策略	234
第四节	分销渠道策略	235
第五节	促销策略	238
第六节	市场营销的新发展	241
第八章	生产运作管理	243
第一节	生产运作管理概述	243
第二节	计划管理	246
第三节	质量管理	247
第四节	生产管理的新方法	251
第五节	虚拟企业	254
第九章	物流管理	256
第一节	物流管理概述	256
第二节	物流管理的内容与方法	260
第三节	物流标准化与质量管理	262
第四节	供应链管理	264
第五节	物资管理	265

第十章 技术管理	269
第一节 新产品开发.....	269
第二节 技术改造.....	273
第三节 价值工程.....	276
第四节 可行性研究.....	282
第十一章 财务管理	295
第一节 财务管理概述.....	295
第二节 资金的时间价值与风险报酬.....	297
第三节 投资项目管理.....	298
第四节 资金与成本管理.....	300
第五节 财务分析.....	307
第六节 财务预测.....	309
第七节 财务预算.....	310
参考文献	312

第一篇



经济学基础

第一章 导 论

任何一门学科的产生和发展都不是偶然的,都是来自人类社会实践活动的需要,经济学尤其如此。经济活动是人类最重要的实践活动之一。每一个时代、每一个地区的人们在生产、消费过程中都会遭遇到这样或那样的问题,因此需要一种系统的理论对其进行解释和指导。这正是经济学产生的根源。经济学家将人类在经济活动中遇到的多种问题概括为三个基本方面:生产什么,如何生产,为谁生产。一切经济学分析均围绕这三方面问题展开。

第一节 经济学的基本问题

一、经济学的含义

要研究经济学,首先要给经济学下一个明确的定义,然而,经济学界至今也未能就经济学的定义达成共识。不同的经济学家对经济学有不同的理解,可谓仁者见仁,智者见智。但是人们对于经济学研究的对象即经济学现象却有着共同的想法。那么,哪些现象是经济学现象呢?

当你上街购物的时候,是选择在豪华舒适的环境中边欣赏边购物,还是在街边拥挤的小摊上买廉价物品?不论你是在高档商场还是在街边小摊,是不是都要在不同的商家之间进行选择,要和商家讨价还价呢?

当你专心致志地收看电视节目时,无穷无尽的电视广告会让你心情烦躁,你会想,电视台为什么会放这么多无聊的广告?他们为什么不能只放精彩的电视节目来迎合“亲爱的观众朋友们”的喜好呢?

你是否也曾经因为电信的资费问题和服务质量问题而对其颇有微词?对中央电视台黄金时段的广告价位瞠目结舌?对美国政府为什么要干涉微软的“内政”而疑惑不解?这些都是经济学研究的问题。

我们说美国是一个“经济强国”,那么,经济强国强在哪里?用哪些指标来衡量?这些指标又是如何计算的?我国国有企业员工下岗的原因是什么?政府该采取哪些措施来缓解这一情况?这些也都是经济学要研究的问题。

至于什么是经济学,不同的经济学家对其有不同的表述方式。如英国

著名的经济学家马歇尔(A. Marshall)曾经对经济学下过这样一个定义——经济学是“关于人类一般生活事务的学问”。传统上经济学被定义为“研究稀缺资源是如何在竞争性用途之间进行配置的学问”。尽管各个经济学家对经济学的看法不一样,但他们都离不开经济学研究中最基本的问题——资源配置。所以,我们可以简单地说,经济学就是研究如何将稀缺的资源分配于不同的用途,以满足经济主体多样化需求的科学。

按照现在比较流行的分类方法,经济学可以分为微观经济学(micro-economics)和宏观经济学(macroeconomics)两大类。这种分类方法比较简单,从字面上我们也可以大概知道分类的标准。

微观经济学是主要研究个体决策单位,比如消费者、厂商或资源拥有者的经济行为的一门科学。在研究消费者行为时,微观经济学假定在一定的收入和价格约束下,给定消费者偏好,消费者将选择某组商品以达到效用最大化。在研究生产者行为时,微观经济学假定厂商在给定成本和生产要素价格以及生产技术水平的约束下,将选择特定的投入组合生产一定数量的某种商品,以满足企业利润最大化。在研究市场结构理论时,微观经济学研究在不同的市场结构中价格是如何确定的,并研究厂商在不同的市场结构中如何确定自己的定价,以实现利润最大化。

与微观经济学不同,宏观经济学是研究宏观经济总量的一门科学。宏观经济总量包括国民收入及增长、就业与失业、价格总水平、消费和储蓄、利率水平的确定和国际收支等方面的内容。宏观经济学的主要任务是提出一套理论来解释上述的宏观变量是如何确定的,并预测这些变量的变化,最终提出经济政策,比如财政政策和货币政策来改变这些变量,以便达到宏观经济稳步增长的目的。

虽然微观经济学和宏观经济学有很大的不同,但也并不是完全分开的。有时候微观经济学也把整个社会的经济活动作为自己的研究对象,比如福利经济学就是从单个消费者、单个厂商的角度出发,研究社会整体经济福利水平;宏观经济学家们也开始用微观经济学的方法分析诸如失业、通货膨胀等内容。

二、机会成本

从经济学的字面上来看,经济学就是研究如何运作才能更“经济”的问题。那么,为什么要更“经济”呢?原因很简单,人类的需求是无限的,而人类能够获得的经济资源却是有限的,这些有限的资源永远难以满足所有人的需要,所以人们在日常生活中必须考虑“经济”问题。

人类的需要(欲望)是指人们想要得到任何一种东西的要求。按照美国

心理学家马斯洛(A. H. Maslow)的需要层次理论,人类的需要分为基本的生理需要、安全的需要、社交的需要、受人尊重的需要和自我实现的需要等五个层次,当某一个层次的需要得到满足后,更高层次的需要将支配人的意识,成为其最希望满足的需要。同时,多多益善的偏好又是支配人的日常消费行为的重要因素。因此,人类的需要是无限的。

相对于人类无限的需要来说,人类能够支配的资源却非常匮乏。能够满足人类需要的资源可以分为两种类型。一种是自由取用物品,包括阳光、空气等相对来说可以自由取用的资源,人们可以不需付费而根据自己的需要来取用这些资源,因此,这类资源不列入经济学的研究范畴;另一种是稀缺资源,即经济学所要研究的主要对象,主要可以分为四种类型:

- 自然资源,包括土地、森林、矿产和水等;
- 劳动,指人类拥有的体力劳动和脑力劳动的总和;
- 资本,指人类生产出来的而且应用于生产其他产品所需要的一切工具、机器设备、厂家、资金等的总和;
- 企业家才能,指企业家组织生产、经营管理、创新意识和创新才能、承担风险的能力等。

相对于人们需求的无限性来说,自由取用物品不具有稀缺性,而经济物品不论绝对数量有多大,都具有相对的稀缺性,再多的经济物品都是不能满足需求的。从这种意义上说,稀缺性是相对的;但是,从另外的意义上说,稀缺性存在于一切时代和一切社会中,因此又是绝对的。

由于经济资源的稀缺性是什么社会和时代都存在的一个基本事实,所以资源的稀缺性是经济学最大的约束条件,而最大限度地满足人类的需要则成为经济学最高的研究目标。

人类需要的无限性和资源的稀缺性是一对永远存在的矛盾。因此,每一个时期的人们都必须作出选择,该如何利用现有的稀缺资源,将它们配置到哪一种产品或劳务的生产或消费中去满足哪一方面的需要呢?经济学中机会成本的概念将帮助人们解决这个问题。

所谓机会成本,是指某种资源投入某一特定用途之后所放弃的在其他用途中能够获得的最大利益。比如,我们购买100元的衣物的机会成本就是这100元用于其他用途(比如买书,看电影,买股票,买食物等)时可能产生的最大收益;读研究生的机会成本就是如果不读研究生而正常工作时能够获得的最大收益。

那么,在进行选择时,如何利用机会成本概念呢?其实很简单,选择的标准就是:机会成本最小!

下面举一个例子。如果你是某集团的老总,有 200 万元的资金,这是你的稀缺资源,目前有 4 个项目可以投资,投资的净收益如表 1-1 所示。

表 1-1 待投资项目及净收益情况

项目名	净收益(万元)
项目 A	80
项目 B	74
项目 C	56
项目 D	36

现在该如何选择呢?其实你一看就知道,当然应该选择净收益最大的项目 A 了。但是,我们再从机会成本的概念看一下该如何选择。按照前面机会成本的定义,每个项目的机会成本为:

项目 A 的机会成本 = $\max(74, 56, 36) = 74$ (万元)

项目 B 的机会成本 = $\max(80, 56, 36) = 80$ (万元)

项目 C 的机会成本 = $\max(80, 74, 36) = 80$ (万元)

项目 D 的机会成本 = $\max(80, 74, 56) = 80$ (万元)

按照机会成本最小的原则,可以得出要选择的是项目 A,选择的结果和按照最大利润选择的结果是完全一样的。

第二节 经济学研究的基本方法

一、实证分析和规范分析

如果对政府新公布的一项最低工资法令进行经济分析,通常会包括以下几个方面:

(1) 政策产生的效应。这部分内容包括:这项法令将如何影响工人的就业和工资水平?是否会增加失业?哪些人受损?哪些人受益?

(2) 政策效应的大小。这部分内容包括:法令施行后,失业率会上升多少?新增的失业人口如何在不同的社会阶层中分配?在职员工的工资上升多少?

(3) 政策的利弊得失。在职员工的受益与新失业员工的损失相比,哪个更大?新法令是利大于弊,抑或是得不偿失?

上面三组问题代表了两种不同的分析方法。第一步,判断政策的本质和带来的后果,这属于实证分析方法,主要回答“是什么”的问题。实证分析

的一个基本特征就是它提出的命题是可以测试真伪的。如果这个问题是正确的,那么,它必须在逻辑上站得住,并且还要与经验和证据相符。

仅仅判断政策的性质及其带来的后果还远远不足以对这一政策的优劣作出评价。因此,到第二步,应确定政策效应在规模和数量上的大小。这仍然停留在实证分析的范畴,不过已从第一步的定性分析跨入定量分析。在定量分析中,统计学、计量经济学等工具是十分有用的。

经过上面两个步骤后,已经比较全面地从质和量两方面了解了新法令带来的后果。到第三步,个人可以从自己的价值观出发,对这项法令作出评价。这便是规范分析的方法,回答“应该怎么样”的问题。从本质上说,规范分析不如实证分析那么精确、科学,因为它是一种带有强烈主观色彩、涉及个人道德准则和好恶的价值判断,是无法证明其真伪的。一般来说,对于实证性命题,人们比较容易达成共识;但对于规范性命题,经常会有不同甚至相反的看法。

二、均衡分析和边际分析

均衡原是物理学的概念,是指物体由于所受各方向外力正好相互抵消而处于静止状态。在经济分析中,均衡指的是这样一种状态:各个经济决策者(消费者、厂商等)所作的决策正好相容,并且在外界条件不变的情况下,每个人都不会愿意再调整自己的决策,从而不再改变自己的行为。

均衡分析方法就是假定外界诸因素(自变量)是已知的和固定不变的,然后再研究因变量达到均衡时应具备的条件。在现实中,由于外界条件不断发生变化,可能均衡是转瞬即逝的一刻,也可能永远都达不到。但在均衡分析中,我们只考察达到假想中的均衡时的情况。在均衡状态下,当事人的决策对个人来说,已使个人利益极大化或已达到最优。那么,这种最优是如何达到的呢?这是通过边际考虑来实现的。在经济学中,所谓“边际”指的是每增加单位的商品消费带来的增加的效用。关于边际,概括起来分为两类:一是边际收益,一是边际成本。前者指的是稍微增加某种经济活动所带来的增加的利益;而后者是指稍微增加某种经济活动所带来的增加的成本或减少的利益。边际分析是一种十分有用的方法,我们可以通过一个具体的例子来加以说明。

在市场经济中,人们在选择自己受教育的年限时,是如何达到均衡的呢?首先,假定受教育的年限越长,越容易找到薪水更高的工作。这一假定是可以找到事实依据的。世界银行在《1991年世界发展报告》中指出,在接受教育的头三年,劳动力受教育的平均时间增加一年,总产值就会增加9%,尔后增加的收益衰减为每年增加4%。以后我们还会证明,在市场经

济中,劳动者得到的报酬与他创造的财富是近乎成正比的。另外,世界银行对美国、法国、韩国、西班牙、科特迪瓦等 12 个发达和发展中国家的调查表明,增加一年学校教育的时间平均可使工资增长 10% 以上。总之,受教育的边际收益是增加一年教育带来的增加的收入。其次,又假定至少从某一年后,受教育的边际收益是递减的,这个假定也是符合直观常理的。上述世界银行的调整报告也支持教育边际递减的假说。事实上,如果教育的边际收益不是递减的,那么,随着教育年限的增加,收入会变得无限高,这显然是不可能的。第三,受教育也是有成本的,这包括学费、书费,还有因上学而放弃工作所损失的收入。而边际成本则是增加一年教育所增加的学费、放弃的收入等,这应该是递增的(大学生学费显然高于小学生)。

三、静态分析和动态分析

在均衡分析中,一般假定自变量是已知的和既定的,来考察因变量达到均衡状态的条件和在均衡状态下的情况,这种分析又称做静态分析。

如果自变量中的一部分或全部发生了变化,那么,重新考虑同一问题时,会有两种不同的方法。一种方法是先对变化之后的自变量再作一次静态分析,分析自变量变化后因变量达到均衡状态的情况,然后对变化前后两套自变量条件下的因变量值进行比较,但不考察从原均衡状态到新的均衡状态的变化过程。这种分析称做比较静态分析,依然属于静态分析的范畴。第二种方法则要考察两个均衡状态之间的变化过程,这种分析称做动态分析。通过动态分析可以了解在外界条件发生变化后,经济活动达到新的均衡状态所需的时间、经过的路径等。某些经济活动在受到外界干扰、偏离原均衡状态后,会迅速收敛重新达到均衡状态;有些则需要一段漫长的调整;还有些可能永远也达不到理论中的新的均衡状态,而是呈周期性上下波动,甚至向外发散,越来越背离均衡点。

四、经济模型

现代经济学研究的是一个纷繁复杂的世界,包含无数个千变万化的市场和千百万的人口,成千上万的厂商从事着千百万种商品的生产和销售,千百万人从事着千百万种职业并决定着在现有的收入限制下,如何对成千上万种商品进行选择。在一定程度上,所有的这一切都是相互联系在一起的。但如果希望对这些现象都进行深入的研究,是不可能的,所以经济学家们想出了办法,对十分复杂的现实世界进行抽象,建立起能抓住其“本质”的模型。

模型可以帮助我们理解大部分经济问题,比如个人决策的方式,厂商行为的方式,以及个人与厂商通过市场相互作用的方式等。一般来说,经济学

模型具有以下几个共同的经济学假设。

第一,其他条件均相同的假设。在经济学模型中,假设除去要研究的因素外,其他条件都保持不变。比如在彩色电视机市场的经济模型中,用消费者的收入水平、彩电厂家工人的工资水平、彩电的主要原材料(比如显像管)价格、彩电厂家的数量等来说明彩电的价格,这种模型是在一种简化了的环境中建立的,从而为解释各种因素在决定彩电价格时的作用铺平了道路。但我们也可以看出,这种模型在建立时作出了这样的假设,就是彩电市场的外部环境没有发生变化,如彩电行业的技术飞跃、消费者偏好的转移、政府的宏观限价政策等。经济学家在研究彩电市场时,并不是假定这些因素不影响彩电的价格,而是假设在研究的过程中这些因素不发生变化。

第二,理性人的假设。在经济学的研究中,假设所有的人——不论是厂商还是消费者——都是理性的。我们以消费者为例,说明什么样的人才能算是理性人。理性人具有以下三种特性:

(1) 完全性。完全性是指消费者可以对任意两种商品进行比较。如果A与B是任意两种商品,消费者在任何情况下,总是能够准确地指定到底是“A优于B”,还是“B优于A”,或者是“A与B的吸引力相等”,而不会出现“A优于B,同时B又优于A”的情况。值得注意的是,消费者的偏好不考虑商品的成本,因此并不一定代表消费者最终的选择结果。比如在苹果和香蕉之间,消费者虽有明确的偏好,也就是说消费者清楚地知道自己是喜欢吃苹果还是喜欢吃香蕉,但在最终进行选择时,消费者是否一定选择最喜欢的商品呢?那可不一定。他可能偏好于香蕉,但是由于苹果的价格更低,所以在购买时还是会选择苹果。

(2) 传递性。如果一个人认为“A优于B”,同时又认为“B优于C”,那么,一定意味着他也认为“A优于C”。这个假定表明,个人选择是始终一贯的。还举上面的例子,如果消费者认为香蕉比苹果好,同时又认为苹果比橘子好,那么,如果他是一个理性人,就一定会认为香蕉比橘子好,不可能出现认为橘子比香蕉好的情况。

(3) 连续性。如果一个人认为“A优于B”,那么“接近A的情况也一定优于B”。继续上面的例子,如果消费者认为香蕉和菠萝差不多好,那么,他一定认为菠萝比苹果好。

理性人会如何选择呢?当然是在经济力量允许的范围内选择自己认为最好的商品。

第三,好商品的假设。这是假设所有的商品都是好的,是值得拥有的,也就是说,在不计成本的情况下,消费者总是偏好所有的商品越多越好。这