

工商管理(MBA)丛书

管 理 经 济 学

杨君昌 主 编

应勤俭
刘积辉 副主编

上海财经大学出版社

管 理 经 济 学

GUANLIJINGJIXUE

杨君昌 主编

责任编辑 江 玉

封面设计 周卫民

出 版 上海财经大学出版社

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

发 行 新华书店上海发行所

印 刷 上海财经大学印刷厂

装 订 上海市印刷七厂一分厂

开 本 850×1168mm 1/32

印 张 17.5

字 数 439 千字

版 次 1997 年 11 月第 1 版 1997 年 11 月第 1 次印刷

印 数 1—6000

书 号 ISBN 7—81049—165—2/F·127

定 价 22.50 元

序 言

1979年6月,我作为我国自改革开放后第一批赴国外进修的学者之一到比利时鲁汶大学学习MBA课程,说来见笑,出发之前,我尚不知MBA为何物?由于当时我对国外经济学教科书知识和高等数学知识之贫乏,学习上的困难可想而知。幸亏负责我学习的阿比勒(Abeel)教授为我专门补习了经济学,并安排了数学教师教我微积分,才不至于开课后茫然无知。1981年底,我顺利毕业,获得了MBA学位,旋即踏上归程。

回国后,我就要求到上海财经学院(现为上海财经大学)任教,尽管我的主要专业方向是财政学,但仍自告奋勇,要求执教“管理经济学”。我之所以这样做,一方面,我对这门课有浓厚的兴趣,在比利时读书期间就着手翻译了当时流行的美国汤普森教授的《企业经济学》;另一方面,我以前曾在上海市财政局企业财务处工作,对我国国有企业的弊病深有感触,很想结合这门课的教学,继续对我国国有企业的改革问题进行研究。再说,我国任何经济问题都离不开国有企业这个主题,财政学的研究也绕不过这个圈子。其间我曾奉调到立信会计高等专科学校担任过行政工作,但上海财经大学的硕士研究生的“管理经济学”这门课还是由我讲授,延续至今。

光阴荏苒,一晃就是16年。我国发生了翻天覆地的变化。我国已向市场经济迈出了许多步子,最初我讲完这门课后,常常被问及“此门课究竟对我们有何用”,提问者部分是出于疑惑,部分是责难。现在,这个问题不言自明了。

改革开放以来,非国有企业有了长足的发展,国有企业既有发展的,又有陷入困境的。毫无疑问,我国的振兴,要着眼于国有企业的改革。我国的国有企业是在对市场经济根本否定的基础上产生的,企业的领导习惯于执行政府计划和指令,表面上似乎也有价格、成本,也要核算经营成果,但这仅仅是形式上的,而不是实质性的和利益攸关的。所以,当计划经济向市场经济过渡时,由于计划体制并未寿终正寝,而市场经济的竞争态势越来越咄咄逼人,非国有企业在政策的许可下迅猛发展,一部分较早摆脱计划体制羁绊的国有企业也有骄人的成绩,但相当多的国有企业则困难重重,亏损严重,大批人员下岗、待业,这已成为当前国民经济的一个需要解决的突出问题。解决问题的出路,只能在市场经济的道路上继续走下去,按照符合市场经济规律的要求改造国有企业,让企业去适应市场。

市场好像大海,企业好比漂浮在大海上的船只,企业领导好比船只上的船长,如果要船不被大海风浪吞没,一是取决于船只的性能,二是取决于船长的本领。越来越多的企业领导认识到,企业要求得生存和发展必须正视市场、认识市场,作为企业的经营决策者要具备必要的经济学知识,并在实践中恰当地运用。只有这样,企业才有可能立于不败之地。设想一下:如果一个企业领导对企业所处的市场环境昏昏然,对产品的供需条件、弹性情况一无所知,对应该采取的经营策略胸中无数,要把企业搞上去,近似天方夜谭。

有人把管理经济学与经济管理学混为一谈,如果他不学习管理经济学,你向他解释,好比“秀才碰着兵,有理讲不清”。管理经济学不是传授具体管理方法的,主要是教会人们:如何分析消费者的需求,如何根据消费者的需求作出生产决策,如何根据市场条件供应产出,如何根据不同的市场环境作出不同的经营策略,等等,总之,它提供的是一般的管理思想和经营决策的指导性思路。就此而言,目前我们的企业领导,能真正掌握它的并不多,大多在按经验

办事。按经验办事，有时靠得住，有时靠不住。我们有感于此，决计写一本《管理经济学》，以供国内读者的需要。尤其是，希望我们年青的企业家不要成为一个只知其然、不知其所以然的跨世纪“人才”。

本书是应上海财经大学恒通工商管理学院之邀而编撰的。在编撰过程中，我们参考了不少国外的同类著作，有的已经翻译出版，有的至今没有。尽管“管理经济学”目前仍处于引进、编译或拿来阶段，但直接用翻译书作为教材并不完全恰当，因为它没有中国化，不仅文字不合乎我国读者的口味，而且内容也并不完全适合我国国情。因此，编写这类书必须考虑我国的实际，要“有的放矢”。本教材是出于管理经济学中国化的目的而编撰的。可以说，大部分内容已脱离了编译性质，基本上达到了预想的目的。只有少数内容仍带有明显的编译性质（参考的著作来源已在有关章节注出，供有兴趣的读者深入学习）。

本书由我担任主编，应勤俭、刘积辉两同志担任副主编。这两同志协助我寻找和整理有关资料，并具体参加编写。我还邀请了其他有关同志参加编写。编写的分工如下：

第一章，应勤俭、孙海鸣；第二章，杨君昌；第三、四章，刘积辉、杨君昌；第五章，贾国忠、杨君昌；第六章，王斌、杨君昌；第七章，杨君昌、丁仁忠；第八、九、十、十一、十二、十三章，杨君昌；第十四章，沈学桢、周杏芬；第十五、十六章，杨良；第十七章，应勤俭、杨君昌；第十八章，杨君昌。全书的总体结构和内容，均由主编决定。编写者初稿完成后，由主编作文字的增删、修改和总纂，以保持全书的连贯性和风格的一致性。书中如有差错，均由主编本人负责，欢迎读者来信批评、指正。

本书的编写曾得到骆祖望教授、孙海鸣教授、王玉教授的关心和帮助，王嵩老师和黄水仁老师也出力不少，符坚和杨晅璋同志为有关章节的数理统计数据提供了颇有价值的帮助。上海财经大

学出版社责任编辑江玉同志为本书的出版花费了不少心血。在此,我一并表示由衷的感谢!

杨君昌

1997 年 12 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 管理经济学的对象与范围	(1)
第二节 管理经济学的决策准则	(8)
第三节 管理经济学的基本分析方法	(11)
第四节 管理经济学与市场经济体制	(13)
复习思考题	(19)
第二章 消费者效用分析	(21)
第一节 什么是效用	(21)
第二节 基数效用分析	(23)
第三节 序数效用分析	(28)
第四节 消费者决策最佳化	(34)
第五节 消费者最佳决策点的变化	(38)
复习思考题	(49)
第三章 需求和供应	(52)
第一节 需求函数	(52)
第二节 供给函数	(60)
第三节 供求分析	(66)
第四节 动态世界中的需求曲线和供应曲线	(69)
第五节 需求估计和预测	(73)
复习思考题	(87)

复习思考题	(215)
第八章 完全竞争市场	(216)
第一节 完全竞争市场的特征	(216)
第二节 完全竞争企业的短期决策	(219)
第三节 完全竞争企业的短期供应曲线	(227)
第四节 完全竞争企业的长期均衡	(229)
复习思考题	(234)
第九章 垄断性竞争市场	(237)
第一节 垄断性竞争市场的特征	(237)
第二节 垄断性竞争企业的价格和产出决策	(239)
第三节 产品变化决策	(254)
第四节 产品推销决策	(256)
第五节 关于多数企业竞争市场的小结	(260)
复习思考题	(263)
第十章 寡头垄断市场	(265)
第一节 寡头垄断市场的特征	(265)
第二节 寡头垄断行为若干模型的说明	(268)
第三节 大型企业竞争策略选择	(294)
复习思考题	(298)
第十一章 独家垄断市场	(301)
第一节 独家垄断市场的起因和特征	(301)
第二节 独家垄断企业的价格产出决策	(304)
第三节 垄断的效益损失	(306)
第四节 对垄断的管制	(310)
复习思考题	(321)

第十二章	资源投入利用	(324)
第一节	两种不同的资源投入市场和产出市场.....	(324)
第二节	资源投入决策之一:完全竞争资源投入市场和 完全竞争产出市场.....	(325)
第三节	资源投入决策之二:完全竞争资源投入市场和 非完全竞争产出市场.....	(328)
第四节	资源投入决策之三:非完全竞争资源投入市场和 非完全竞争产出市场.....	(335)
第五节	影响资源投入需求和供应的若干因素.....	(341)
	复习思考题.....	(343)
第十三章	企业产品定价	(347)
第一节	实际定价方法.....	(347)
第二节	多种产品定价.....	(361)
第三节	转让定价.....	(373)
	复习思考题.....	(383)
第十四章	在不确定条件下的企业决策	(386)
第一节	统计决策因素.....	(386)
第二节	决策树.....	(391)
第三节	序列决策.....	(397)
第四节	风险厌恶.....	(403)
第五节	期望效用.....	(406)
	复习思考题.....	(416)
第十五章	最佳搜寻和竞争性招标或拍卖	(421)
第一节	最佳搜寻.....	(422)
第二节	拍卖和竞争性招标.....	(432)
	复习思考题.....	(448)

第十六章	博弈论及其经营策略分析工具	(451)
第一节	什么是策略博弈.....	(455)
第二节	博弈均势.....	(462)
第三节	可信的威胁.....	(473)
	复习思考题.....	(478)
第十七章	长期投资决策	(484)
第一节	投资预算编制概述.....	(484)
第二节	投资决策的基本程序.....	(489)
第三节	投资方案的评价方法.....	(497)
第四节	投资决策中的风险衡量.....	(503)
	复习思考题.....	(510)
第十八章	企业和社会	(514)
第一节	“看不见的手”的作用和局限性.....	(514)
第二节	公共商品.....	(525)
第三节	企业与经济平衡.....	(530)
	复习思考题.....	(534)
附表一	F 分布表	(536)
附表二	t 分布表	(538)
附表三	一元现值表	(539)
附表四	一元后付年金现值表	(541)

第一章 导 论

自从英国经济学家亚当·斯密(Adam Smith)在 1776 年出版划时代著作《国富论》以来,经济学逐渐从一门从属于哲学的思辨性学科发展成为一门独立的、以经济过程为研究对象的、实践与理论相结合的学科。特别是在 19 世纪 70 年代以后,随着效用价值论和边际分析法的应用,经济学家不仅注意到怎样使企业实现最大化利润,而且还发现了有助于企业经理更好地控制成本、分析市场和增加利润的方法。在前人研究的基础上,美国经济学家乔尔·迪安(Joel Dean)于 1951 年发表了第一本《管理经济学》著作,开创了经济学实际应用的、企业运作过程经济分析的新领域。今天,管理经济学已成为各国企业家管理企业的重要理论工具。

第一节 管理经济学的对象与范围

一、管理经济学的基本概念

人们可以从不同的角度给管理经济学下定义。例如:有些人认为,管理经济学就是应用性微观经济学;另一些人则从管理科学和运筹学的角度来界定这门学科;还有人干脆把它当作主要是为分析企业决策问题提供一种综合性的基础。事实上,上述观点都有一定的道理。为了说明什么是管理经济学,首先必须阐明管理决策中最重要和最相关的经济学、企业决策学、企业管理学与管理经济学的关系。

(一)管理经济学与经济学的关系

要更好地理解管理经济学一般概念的普遍性和复杂性,就必须研究它与经济学的密切关系。经济学的主要职能是,阐述经济运行的一般理论,描述和揭示经济运行中的一般规律;而管理经济学则是一门应用经济学科,以研究管理行为中的经济法则为对象。含有普遍意义的经济理论被应用于社会经济的各个具体领域,就产生了各种各样的应用经济学,如工业经济学、农业经济学、发展经济学、比较经济学、计量经济学,等等,其中当然包括分析管理过程的管理经济学。

在管理经济学中,经济学中的理论与分析方法都被借用,但是以企业 and 市场为分析对象的微观经济理论更具重要地位。也可以说,微观经济理论为管理经济学提供了最重要的分析基础和分析工具。然而,单个企业在很大程度上都要受到一般经济情况的影响,而后者属于宏观经济学的研究范围。

虽然,管理经济学的基本原理和方法主要来自微观经济学,但是,它与微观经济学还是存有区别的:第一,微观经济学研究的是经济体系运作中的抽象的企业,所涉及的问题是如何在市场制度的条件下,实现资源的优化配置,解决资源稀缺与人类欲望无限性的矛盾,其中,企业作为一类行为主体而被抽象;而管理经济学研究的是现实的从事具体决策行为的企业,所涉及的决策问题多种多样,如产品组合、产品定价、差别化竞争、长期投资,等等。第二,新古典微观经济学基本上是以确定的假设条件为前提进行研究的;而管理经济学则注重在不确定条件下进行选择,因此,除了运用微观经济学的边际分析法以外,还要借助于其他学科的各种分析工具和分析方法,如会计分析方法、财务分析方法、运筹学分析方法等,从这点上说,管理经济学又是一门跨学科的综合性学科。第三,作为一种规范理论,微观经济学以描述和揭示规律为主;而管理经济学则以指导实际应用见长,从这个意义上说,管理经济学

在管理决策制订方面为经济理论与管理实践之间架起了一座桥梁。

(二)管理经济学与企业决策学的关系

正如经济学为分析管理问题提供理论基础一样,企业决策学中的分析方法及技术也为建立决策模式、分析可供选择的各个行动方案以及评估方案的结果等提供了依据和方法。管理经济学应用了最优化技术,包括微积分、数学规划来帮助管理决策者去达到既定的目标;利用统计技术来计量决策中重要的变量之间的关系。由于企业决策问题必然涉及未来的活动,而未来又是不确定的,因此,应用预测技术相当重要。统计相关性本身包涵最优化过程,因而,在发展预测方法时,最优化技术和统计技术都起着重要的作用。

经济学和决策学除了各自内部分类上有重叠外,它们之间也存在大量重叠,例如,经济学的许多基本定理,像利润最大化要求边际销售收入等于边际成本这样一个著名的微观经济学定理,都导源于微积分的最优化过程。正是由于这种关系的大量存在,所以人们可以从不同的角度给管理经济学下定义。

(三)管理经济学与企业管理学科的关系

我们既然肯定了经济学与决策学在管理经济学中的作用,就应该把管理经济学看作企业管理学科中的一个重要组成部分。一般说来,企业管理学的学科分类应该包括:(1)职能课程,如财务学、市场学、人事管理、生产管理等;(2)工具课程,如会计学、行为学、计算机、定量分析(包括运筹学)方法等;(3)专门课程,如银行学、保险学等;(4)综合课程,如管理学原理、管理经济学等。从这些课程设置可以看到,管理经济学与企业管理各学科是一个个别与一般、局部与整体的关系。上述课程设置的分类不一定妥切,仅供参考。不管如何,管理经济学主要是为企业管理决策提供基本的经济理论和经济分析方法。

综上所述,我们可以把管理经济学看作是一门属于经济学范畴的应用学科,它所研究的就是如何运用传统经济学的经济理论与经济分析方法于管理决策之中,为企业经济活动制定规范和准则,使之达到最优效果。它是集经济学、决策学、管理学等多门学科为一体的新学科。

二、管理经济学的研究对象

管理经济学的研究对象主要是企业。然而,在市场经济体制下,企业并不是孤立存在的,参与市场经济的还有家庭、政府等。因此,管理经济学的一个非常重要的问题就是研究企业与社会相互关系,它可以帮助我们阐明企业在社会中的重要作用,指出为了社会利益而改善企业经营的方法。企业是人、财、物和信息(技术信息、销售信息等)的组合。其经营活动离不开股东、管理者、职工、供应商,以及家庭和政府。由于受上述因素的制约,企业经营的目标只能是有条件地谋取尽可能多的利润。例如,受资源的限制、家庭购买力的限制、政府法令的限制等,企业不可能为所欲为。除了利润之外,企业还要承担一定的社会责任,如缴纳税款、提供就业等。

按照美国经济学家科斯的观点,企业之所以存在,是因为其采用内部行政性资源配置(商品和服务的生产和分配)的方式比市场交易费用更省。同时,作为组织也更易于发挥专业化分工协作的效率。市场则是从外部为企业提供生产和需求的信号,同时,也提供了分配商品和服务的有效通道。经济学家认为,市场经济体制包括三个基本要素:①自我利益行为;②竞争;③明晰的产权界定。如果说这三个要素是存在的,那么市场体制就会有利于确认资源的配置、产品的生产和定价,以及商品和服务的流动。

(一)自我利益行为

经济学家认为,不断地追求自我利益的行为有利于整个社会

的发展,尽管人们可能以不同的方法来界定自我利益。对一些人来说,自我利益就是最大收益,对另一些人而言,它可能是增加闲暇,而对还有一些人来讲,可能是称心如意的工作、友谊、和睦或其他价值。如果把这些价值看作是既定的,那么自我利益行为就是个体对由市场提供的刺激的预先反应。例如,其他行业工资的提高就与教师及科研人员的工资有密切的关系,就是说,有相当部分的教师和科研人员会转换职业或专业,这就导致了劳动力资源从一个岗位转到另一个岗位的再分配格局。但并不是所有的教师和科研人员都会另谋他职,这样,一些迟疑不决者就充当了转换职业或专业的边际人员。当这些边际转岗者出现时,在岗的教师和科研人员的工资将会提高,因为在这时此类劳动力资源已经变得相当稀缺了。又如,自然灾害使农业欠收,粮食和副食品的价格就会上扬。因为来自市场的第一个信号是价格,而自我利益行为的反应就是用较便宜的商品和服务来替代已提价的商品和服务;来自市场的第二个信号是利润,它是现有生产者扩大生产或其他企业进入的信号,当生产不断扩大,产品价格将降低直至利润消失。

(二)个体之间的竞争

经济学家还认为,市场竞争是客观存在的,对单个企业来说,竞争就是在市场上存在着大量的买者与卖者,以至于没有任何个体或单个企业能够左右市场。竞争意味着个体对充分的市场信号或信息作出自由的反应,竞争是个体或企业的自我利益保护与发展的合理行为。竞争的对立面是垄断。垄断就是对市场支配力的占有,或者说,是对企业或个体取得自我利益行为自由的剥夺。

虽然市场决定生产、分配商品和服务的过程,但是,在现实中,要真正做到自由竞争,谈何容易。例如,个体或单个企业由于追求自我利益,要想进入出租车行业,如果有个别企业控制着出租车行业并能够驱逐其潜在的竞争者,那么对于一个有效运作的市场来说就不能体现竞争,而其他个体或企业就难以追求到自我利益。市

场中的垄断支配力会阻碍市场体系职能的有效发挥。因此,个体之间的竞争必须是有约束的、规范的;否则,就会走向市场竞争的反面——垄断,或返回到市场经济的反面——计划经济。

(三)明晰的产权

明晰的产权能降低交易费用,因此,产权界定是市场能有效配置资源的基础环节。要使市场能及时传递信号,并使个体能及时作出反应,就必须明确地界定资源、财产、商品和服务的产权。这就是为什么土地和房屋的买者需要所有权凭证和卖单来作为卖者权利渡让凭证的原因。产权当然不仅包括所有权凭证,还包括怎样使用权利的一些特殊规定,例如,土地使用所有权表示买者有使用这块土地的权利,如可以在这块土地上建造厂房或商住楼、不准他人非法占用等权利,但是如果你建造的楼宇遮住了附近居民的阳光,那么你就可能侵犯了邻居的居住自由权,居民就可以与你对簿公堂。可见,拥有一套房屋的产权也是有种种规定约束的。约束性规则的作用,就在于使得一些难以界定的产权所产生的外部副效应有所降低。

虽然产权通常需要约束以避免你去侵犯他人的权利,但是产权仍然是对你的权利的一种保护,没有明晰的产权就等于失去了获取资源的激励机制,甚至连维持生计所需的正常生产都难以进行。产权可以通过市场来界定,如居民住房和汽车的产权买卖,但是大多数产权则是由政府来界定的,而不是市场所能界定的。在市场经济中,规定和保护产权是政府的重要职能之一。

三、管理经济学的研究范围

管理经济学研究的范围主要是企业管理决策问题。完善的决策是一种由两部分内容组成的活动:一是提供某种特定情况所要求的所有可供选择的行动路线;二是从这些备选方案中选定一种最优的行动路线。因此,决策不是仅仅在 A 方案和 B 方案之间作