

Xian Dai

JingJiXue Yu GongShangGuanLi LiLun

现代经济学与工商管理理论

罗来武 于果 汪德和 著



经济科学出版社

现代经济学与工商管理理论

罗来武 于 果 汪德和 著

经济科学出版社

1999·北京

责任编辑：吕 萍 齐伟娜 韩 玲

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：舒天安

现代经济学与工商管理理论

罗来武 于 果 汪德和 著

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@public2. east. net. cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址：北京海淀区万泉河路 66 号 邮编：100086

出版部电话：62630591 发行部电话：62568485

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

北京外文印刷厂印刷

河北省永清县后奕装订厂装订

787×1092 毫米 16 开 30.25 印张 790000 字

1999 年 9 月第一版 1999 年 9 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 7 - 5058 - 1862 - 7/F·1328 定价：48.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

图书在版编目 (CIP) 数据

现代经济学与工商管理理论/罗来武, 于果, 汪德和著. —北京: 经济科学出版社, 1999.9
ISBN 7-5058-1862-7

I. 现… II. ①罗… ②于… ③汪… III. ①经济学 ②企业管理 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 36263 号

前 言

本书是一本兼容经济学与工商管理知识的初级教科书，旨在为那些对经济学和工商管理知识还没有入门的企业家、政府官员、学生以及对经济问题感兴趣的各类读者提供学习的方便。与其他教科书（国外的和国内的）相比，本书的几点特色是：

一、本书在微观经济分析部分妥善地兼容了现代工商管理理论的知识。在以往的经济学科书中，很少有必要的工商管理方面的知识。斯蒂格利茨教授的《经济学》教科书在这方面虽有兼容，但必要的篇幅还是偏少；而在工商管理教科书中，至少有经济学的精神。对于初级读者来说，大部分人不可能都发展成为经济学家，而是从事具体的工作。对这些人来说，不需要很高深的经济学理论，但是必须能够熟练地掌握经济学的基本原理，以在实践的过程中能够掌握一套思考问题的基本框架和具有开阔的思维界面，这样才能做到准确地快速地使用这些知识，进行高效的经济“实践”；但对于实践的人来说，光有理论是远远不够的，做好事情对他们是最重要的，因此他们更需要如何实践即怎样做的知识，那么，这就有赖于工商管理的知识。本书在微观经济学部分，将微观经济分析与工商管理理论恰当地融合在一起，使读者既学习了理论知识，也不必担心过于理论化而缺少实践的内容。这对于那些既想学点理论，又想获得些实践知识的企业家、政府官员和其他各类经济工作者来说，无疑是一个极大的方便。

二、本书讲述的道理通俗易懂，分析问题完全取材于读者熟知的现实案例，而且在很大程度上是采取对话式的口吻与读者进行交流，使读者有一种身临其境的感受。作者力图使读者在读书的过程中既学到理论，又轻松愉快。高深而纯粹的理论分析是经济学家的事情，对于大众读者来说，需要的是通俗易懂、深入浅出的内容。其实，在中国需要的更多的是对大众传播经济学和工商管理的基本知识，这比培养一流的经济学家重要得多，因为大部分事情需要这些并不是经济学家的人来做，他们的经济学和工商管理基础理论如何，直接关系到整个国家的发展。既然大众是非专业性读者，那么通俗易懂且饶有兴趣对他们就变得尤其重要。本书是致力于这一努力的一个尝试。

三、与翻译过来的国外经济学教科书相比，本书除了容纳一些成熟国家的案例之外，同时紧密结合中国自己的实际情况，把经济学和工商管理理论融化于中国的经济生活和背景之中。中国虽然正在朝市场体制全面过渡，但是距离成熟的市场经济还有很长的路程要走，目前的经济运作显然带有新旧体制混合的复杂的色彩。在这种背景下工作和生活的中国读者，当然需要知道怎样把自己学到的基本理论和现实相结合，这样才能把知识学活，而不是生搬硬套理论的框框，本书力图朝这一方向努力。

四、本书虽然通俗易懂，但很强调理论和实践互动的双面逻辑，一方面在介绍的过程中叙清理论和实践的来龙去脉，同时有很多内容取材于前沿的研究和当前的实践，以利于读者了解经济学和工商管理理论以及实践方面的历史沿革、最新动态。实践永远要在过去和历史的基础上展开，但也在千变万化，有些变化甚至大大超出了原有的框架，带有强烈的创新色彩；与此

相适应，知识也必须不断地发展、完善和变化，经济学和工商管理理论更是如此。本书注意在进行通俗分析的过程中，对理论和实践的互动过程做清楚的梳理，力图给读者一个清清楚楚的印象。

实际上，本书对正在讨论的前沿问题不仅有所涉猎，而且把现代企业理论、产权理论、新制度经济学和信息经济学的前沿理论问题恰当地融进了和它们相关的内容之中，因为这些前沿理论直接关系到我们分析问题的深度和框架。现代经济学的发展速度比原来快多了，但是要反映到教科书中往往需要一个过程。对一本教科书来说，不需要对所有的前沿问题都做出分析和介绍，但是对那些影响经济学基本原理进程的前沿理论，是必须做出反映的，否则，学生的学习就会落后于实践很多。

五、本书的章节编排和通常所见到的经济学教科书有较大的不同，不仅增加了现代工商管理的有关知识，还增加了很多新的经济学文献分析过的但经济学教科书还没有系统吸纳进来的知识，远远超出了一般经济学教科书的知识框架，而且对家庭、企业等市场体系中的组织的内容分析在更大程度上寻着现实的逻辑和需要进行。比如在家庭部门的分析章节中，不是像很多教科书那样只是谈论消费者的购买行为，而是对家庭部门的其他行为如婚姻、生育、交朋友等都进行了必要的分析，家庭对这些内容的需要并不亚于有关购买的知识，现代经济学应该责无旁贷地担当起分析的责任；在企业部门的分析章节中，加进了企业的产权分析等现代经济学的新知识，并把工商管理中的经营知识和传统内容有机地结合起来。

本书是作者多年研究、考察和实践的结果，但最多也只是一个有意义的尝试，目的是想抛砖引玉，得到更多同行的指教。由于写作的时间仓促，一定存在很多不完善的地方，希望能够得到广大读者的关注和指正。

作 者

1999年6月30日

导言：人们需要贴近生活的市场经济知识

在典型的市场经济国家，人们每天的生活都与“市场”两个字相关；在中国，市场经济不仅流行起来，人们的日常生活也越来越多地与“市场”相连，原来很多封闭的东西现在都被市场化开放了，人们越来越离不开市场。但是与发达市场经济国家不同，由于中国的市场经济历程很短，中国居民对市场经济的知识也知之不多。在市场经济的环境下生活和工作，如果不太了解市场经济运作的基本原理，生活和工作之效率要受很大影响。

改革开放以来，经济学界从西方的经济学教科书中引进和介绍过不少市场经济方面的知识，但其理论色彩过于浓厚，而且贴近中国大众生活和中国现实的内容较少。对于长期在计划经济环境下生活的人们，还难以理解已经很高深的经济学和工商管理理论，对于大众来说，他们也不需要掌握很高深的理论，而只要掌握一些贴近其生活和工作的基本原理就可以。现在的实际情况是，许多专事企业管理和经营的人员、管理国民经济的官员，还没有接受过有关市场经济理论的初级训练，要提高这些人的管理能力和工作水平，确实还面临一个基本原理的补课问题。

大众生活中面临的很多实际问题是和经济有关的，如果懂得一些经济学和工商管理理论基础知识，你的生活和工作就要轻松得多。不管你是家庭的主妇、主男还是从其他角度看，你要考虑很多与钱有关、因而与经济有关的问题。

购买。你要生活，就必须有生活品，在市场经济条件下，这些生活品需要到市场上去购买。等到你真正去买东西时，你要做出很多选择，如购买什么东西，什么时候购买，在哪里购买，花费多少钱买东西；而且你还要在既定的收入水平下购买一定价格下可能买到的东西，这就是你的预算约束。这些事情看起来很简单，而且人们经常在无意中处理这些事情，但你却在无意的处理中已经进行了一翻经济学的基本计算。

储蓄。如果你的钱用不完，你想到的第一个办法是到银行去储蓄。那么你想过为什么要储蓄，储蓄多少，储蓄多长时间等这些问题吗？中国人在储蓄时往往不太考虑这些问题，你在干这些事情的时候会考虑这些问题吗？如果考虑是必要的，那么最好学点经济学的基本知识。

家庭投资。如果用不完的钱你不想存到银行去，嫌银行的利息太低，那么你可以把剩余的钱用来投资或投机，或买股票、债券、基金、彩票，或投资于动产和不动产。这些资产在收益、风险、流动性和税收等方面均存在着差异，你在从事这些活动的过程中，要用到很多经济学和工商管理方面的知识。当然，即使你有这方面的不少知识，也不能保证一定获得成功，但如果你仅仅是凭感觉行事，成功的概率很可能要更低。

婚姻与家庭生活。初看起来这些问题和经济没有多大关系，但是当你仔细回味的时候，发现婚姻和生育等家庭问题中的很大一块内容也是和经济问题有关的。你什么时候结婚，找什么样的对象，在找对象的过程中投资多大，什么时候生育子女，生多少个，离不离婚等等，也同样脱离不了经济方面的考虑。

工作。每个家庭为了能够获取生活所需的收入、或为生活得更好而获取更多的收入，需要参加工作，因为天上不会掉钱。很多人都要面临这样的问题，如什么时候参加工作，是高中毕业以后、大学毕业以后，还是研究生毕业以后，或自能劳动之日起就参加工作。你肯定想找个能多赚些钱的工作，为此你要做出很多选择（如果你有选择机会的话），如到哪里工作，国内还是国外，北京还是深圳，选择什么工种等等，你或许觉得这是一些简单的问题，但是你要获得一个令你满意的工作也并非易事。

大众工作中遇到的很多问题，与经济有着更紧密的关系，如果你有些经济学和工商管理知识方面的训练，可能做起事来要得心应手得多：

如果你是在企业工作，而且是搞营销或管理，那么你就非得拥有营销和管理方面的专业知识，凭感觉就可以把事情干好的可能性是很低的，因此你最好在工作前系统地接受一番经济学和工商管理理论的训练，在成熟的市场经济国家，这已成为一个必不可少的环节。如果你是在企业搞技术工作，也不要以为市场经济的知识不重要，在现代买方市场环境下，你即使有很好的技术，产品生产出来之后也不一定能卖出去，也许是因为你的产品不符合消费者的需要。市场经济条件下的裁判员是消费者，企业的技术创新活动如果不围绕市场和消费来展开，就不会有任何价值，**比尔·盖茨并不是在技术上胜过别人，而是胜在市场方向的把握上。**如果你是一个普通的工人，掌握一些经济学和工商管理知识至少比不掌握好得多，如果一个公司的工人有很强的市场意识，可以肯定这个公司一定不是一个收益率差、效率不好的公司，而公司的收益好起来之后，工人的待遇自然也会好起来。

如果你是在政府部门工作，而且从事经济事务的具体管理或操作，你当然希望把手头的工作完成得有声有色。掌握一些宏观经济与管理方面的知识不仅有助于你的工作，而且是十分必要的。如果你仍然依靠过去在政府部门工作所掌握的经验或过去所学过的传统知识作为你的理论功底，你总是发现自己的底气不足，做事时捉襟见肘，这时你该考虑是否是自己的知识不够用了。如果你是一个地方的行政首长，自己虽然不懂多少经济学和工商管理的理论，而且还可以让智囊团来制定本地的经济发展战略，但毕竟有一些事情需要你自己来考虑，而且掌握这些知识会使你的领导工作卓有成效地进行。在一个政府官员作用过大、专家的作用较小的制度环境下，需要那些掌握经济发展和改革大权的官员们本身最好就是经济与管理专家，有利于我国经济改革。

如果你在金融部门或从事金融工作，一般来说你可能有金融知识的系统训练，即使你没有上过金融学院，你的领导肯定让你补过金融专业的理论和操作课程。如果你缺乏经济学或工商管理的训练，你也许能够应付工作，但是你很难成为一个十分优秀的金融人才。如果你是在资本市场上进行资本运作，那么，你掌握初级的经济学和工商管理理论是不够的，你最好有过中级以上的经济学训练。

如果你是一个公司的老总，对你的要求就更高了，这不仅需要你具备娴熟的工商管理技巧，你还要能够高瞻远瞩，具有战略性思维和眼光，需要你既是专才，又是全才。这时你最好需要有一些经营天赋，而且需要经过工商管理知识的专业化训练，把自己当作职业企业家来培养，比如在美国风行的 MBA 教育。如果你是一个业主制企业的老板，或个体户，你的盈利水平取决于经营能力，而经营能力除了天生一部分之外，后天接受经济与工商管理理论的培训也可以起作用。如果你在经营上的天赋不够，又想做点生意，那么你最好在开始之前去翻翻有关书籍，或者请教有关专业老师。

目 录

导言：人们需要贴近生活的市场经济知识 (1)

第一编 微观部门的活动和微观经济与管理分析

第一部分 家庭部门的活动

第一章 家庭部门活动 1：购买 (4)

 第一节 生活中消费的内容 (4)

 第二节 消费的一般顺序 (7)

 第三节 处理收入和消费的关系 (9)

 第四节 怎样应对商品价格的变化 (14)

 第五节 消费决策过程：理性还是非理性 (19)

第二章 家庭部门活动 2：储蓄 (23)

 第一节 为何要储蓄 (23)

 第二节 影响储蓄的要素 (25)

 第三节 不同国家家庭的储蓄行为 (28)

 第四节 政策考虑：使家庭储蓄多少 (30)

第三章 家庭部门活动 3：家庭投资指南 (33)

 第一节 家庭理财的意义 (33)

 第二节 家庭投资的方式 (34)

 第三节 家庭投资考虑的要素与最佳投资策略 (37)

 第四节 非正规的投资与投机活动 (43)

 第五节 风险态度与风险处理 (44)

 第六节 资本市场理论与家庭投资选择策略 (46)

第四章 家庭部门活动 4：工作 (51)

 第一节 何时参加工作 (51)

 第二节 为工作而投资 (55)

 第三节 干什么工作 (59)

 第四节 到哪里工作 (67)

第五章 家庭部门的其他活动：婚姻、家庭关系与社会交往	(70)
第一节 婚姻问题的经济分析	(70)
第二节 生育的经济含义	(74)
第三节 交朋结友的经济意义	(77)

第二部分 企业部门的活动

第六章 企业的基本活动与经营企业所需的知识	(82)
第一节 “企业是什么?”的两种理论方向	(82)
第二节 企业的成长历程及法律类型	(84)
第三节 企业的基本活动	(87)
第七章 竞争市场中的企业生产活动	(93)
第一节 确定企业产品和服务的范围	(93)
第二节 决定企业的产量和投入	(95)
第三节 竞争性市场中企业的生产、进入与退出决策	(109)
第四节 根据竞争需要确定生产的技术设备和生产方式	(112)
第八章 企业的管理活动	(118)
第一节 管理的主要问题与企业管理理论的演变	(118)
第二节 企业组织内部的经济学问题——管理的基础	(121)
第三节 企业管理过程的基本内容	(125)
第九章 企业的市场活动与竞争战略	(135)
第一节 竞争活动与市场策略的基础	(135)
第二节 企业的基本市场策略和竞争活动类型	(138)
第三节 确定企业经营战略的基本方法	(143)
第四节 企业的投融资、资本结构与资产经营	(154)
第十章 企业的产权、治理与中国企业体系的改革	(167)
第一节 关于产权的一般理论	(167)
第二节 关于企业产权的理论	(170)
第三节 企业产权对经营业绩的影响	(171)
第四节 中国国有企业低效率的原因：是产权问题还是环境问题	(174)
第五节 中国国有企业的改革要解决哪些核心问题	(180)

第三部分 市场体系与竞争结构

第十一章 市场体系的基础：分工、交换与市场	(187)
第一节 市场活动的基础	(187)
第二节 市场的历程	(194)
第十二章 市场体系	(199)
第一节 市场体系的基本框架	(199)
第二节 市场体系中的资本市场	(203)
第十三章 竞争均衡与市场不完全的原因	(211)
第一节 市场竞争均衡模型与一般市场的均衡	(211)

第二节	市场不完全的原因	(214)
第十四章	不完全市场的运行和管理	(217)
第一节	不完全的产品市场	(217)
第二节	不完全的劳动市场	(230)
第三节	不完全的资本市场	(236)
第十五章	市场结构与企业竞争的新理论：博弈论与信息经济学	(241)
第一节	博弈论基础知识	(241)
第二节	完全信息博弈：静态分析和动态分析	(243)
第三节	不完全信息博弈：静态分析和动态分析	(246)
第四节	不完全信息与信息经济学基本问题	(248)

第四部分 政府微观活动基础

第十六章	政府微观活动的依据：市场失败	(258)
第一节	不完全竞争与促进竞争的措施	(258)
第二节	外部性问题及其克服	(260)
第三节	公共物品的提供与国家经营	(266)
第四节	收入再分配	(269)
第十七章	政府作用的方式、规模及对经济的影响	(273)
第一节	现实中政府作用的方式	(273)
第二节	政府的规模与支出结构	(275)
第三节	税收结构、收费及对经济的影响	(279)
第十八章	政府失败理论的争论与发展中国家的政府功能	(284)
第一节	正确认识政府的作用	(284)
第二节	政府失败的原因及理论	(286)
第三节	发展中国家政府作用的内容与争论	(288)
第四节	中国政府的功能	(292)

第二编 宏观经济问题与宏观经济分析

第十九章	分析人们关心的宏观经济问题	(301)
第一节	经济增长水平及其度量	(301)
第二节	失业	(309)
第三节	一般物价水平与通货膨胀	(311)
第二十章	产出水平的变化 1 总需求的微观基础	(317)
第一节	总需求什么时候重要	(317)
第二节	收入与支出分析框架	(320)
第三节	什么影响家庭部门总消费	(323)
第四节	什么影响企业的投资	(327)
第五节	政府在总需求中的角色	(332)
第二十一章	产出水平的变化 2 短期总供给的微观基础	(340)

第一节	供给因素什么时候重要	(340)
第二节	资本和劳动投入对产出的影响	(343)
第三节	意外事件的冲击	(345)
第二十二章	三个市场的关联：总需求与总供给是怎样复杂联系的	(348)
第一节	三个市场是怎样关联的：向现实靠近	(348)
第二节	关联市场的分析方法：IS-LM模型与AD-AS模型及其不足	(350)
第三节	考虑到价格因素时总需求和总供给的变化情况	(355)
第二十三章	总量市场的泡沫与低迷：货币银行、价格与经济波动	(361)
第一节	货币、银行与经济	(361)
第二节	总量市场的泡沫与低迷：通货膨胀与股价升降	(368)
第三节	通货膨胀的治理与金融危机的防范	(373)
第二十四章	总量劳动市场：就业与经济景气	(381)
第一节	失业与经济增长的关系	(381)
第二节	失业的类型	(383)
第三节	劳动力市场的运作与失业	(384)
第四节	缓解失业问题的办法	(385)
第二十五章	政府关心的宏观经济问题与政策选择	(389)
第一节	政府为什么关心宏观经济问题	(389)
第二节	政府干预经济的政策与效果	(391)
第三节	政府宏观管理政策的争论	(396)
第四节	转轨经济条件下宏观管理的复杂性	(399)
第二十六章	日益开放的经济与宏观经济的复杂性	(404)
第一节	开放环境对宏观经济的影响	(404)
第二节	资本市场的国际化变量对一国宏观经济的影响	(412)
第三节	开放环境中的政府宏观管理问题	(417)
第二十七章	经济增长的长期问题与动态考虑	(422)
第一节	经济增长的长期眼光和动态考虑	(423)
第二节	制度对经济增长总作用的微观基础	(428)
第三节	投入增加、全要素生产率的提高与经济增长	(431)
第四节	创新对经济增长的影响	(433)
第五节	资源的部门配置对产出的影响	(437)

第三编 实践中的市场经济及比较

第二十八章	市场经济的类型与国家差别	(443)
第一节	市场经济的共性	(443)
第二节	为什么市场经济有差别	(445)
第三节	几种典型的市场经济类型及其特征	(446)
第二十九章	从计划经济体制向市场经济体制的转轨	(450)
第一节	传统计划经济的弊端	(450)
第二节	从计划经济向市场经济过渡	(452)
第三十章	市场经济、现代文明与人类社会全面发展	(459)

第一节	市场经济文明的基础与人类社会的发展	(459)
第二节	发展中国家的历史使命	(462)
第三节	未来社会的猜想：知识经济时代的社会结构	(466)

第一编

微观部门的活动和 微观经济与管理分析

每个人都是家庭中的一个成员，如果你是单身，你自己就是一个家庭，因此家庭活动几乎和人人相关；对于有些人来说，可能要在企业工作，因此有些人和企业的活动相关；也有不少人在政府部门为大众提供服务，从而和政府活动相连。任何活动的第一属性是微观性，每个人都要参与社会经济的微观活动，他们每天的工作构织着一个社会的纷繁复杂。在经济学体系中，微观经济学给出微观活动问题的基本分析框架，同时有关管理理论告诉你一些怎样做的具体细节。鉴于微观活动的基础性、广泛性和重要性，我们的分析从微观活动开始。

第一部分 家庭部门的活动

在你的一生中，你要从事很多和家庭有关的微观活动，如：购买；储蓄；投资；就业；恋爱；婚姻；生育；养老；社会交往等等。这些活动的大部分内容显然带有经济生活的色彩，因此自然就进入了经济学家的视野。但这绝对不是经济学家的事情，由于这些问题和每个人的利益息息相关，因此每个生活着的人都需要理性地思考它们。

第一章 家庭部门活动 1: 购买

为了维持每天的生活,你必须解决吃、穿、住、行等问题,为此,你一天需要消费和消耗很多东西。从你早晨起来算起,到吃早餐,上班或上学,下班等所有的活动中,你要消费的物品有衣服、水、牙膏牙刷、脸盆、食品和餐具、交通、家具、电视、电等等。在市场经济环境下,这些东西几乎都是从市场上买来的。这就是说,为了生活,你经常要买东西,从事购买活动。

本章重点:

1. 家庭的生活由哪些消费组成?
2. 家庭消费的先后顺序是什么?
3. 家庭怎样处理收入和消费的关系?
4. 家庭对商品价格怎样作出反应?
5. 现实中是否存在理性的消费行为?

第一节 生活中消费的内容

一、从现实生活看消费的内容

吃。人的一生要消费很多东西,不管你是做什么的,一日三餐是每个人必需的,虽然富者可以吃得好些,穷人吃得差些。如果把每日三餐从小算到老的话,假定你可以活到 80 岁,那么一年就是 1080 餐,80 年就是 86400 餐。如果每餐以 2 元来计算,一生就要吃掉 172800 元。对于那些穷人来说,吃可能要花掉他收入的大部分钱。对于穷国来说,在吃上花的钱占很大的比重。经济学家用恩格尔系数(食品支出占整个支出的比重)来描述这一比重。中国 1998 年的恩格尔系数大约是 46%,还处于一个中等发展中国家的水平。

穿。几乎和吃同样重要的还有穿。穷人富人、男人妇女、老人小孩都要穿衣服。当然,穿衣服消费的钱可以差别很大。对于收入低些的人来说,花在穿上的钱可能要少得多,女人在衣服的消费上一般要比男人多些。如果你一年的收入是 4000 元,把 $1/10$ 的钱用在穿上,那么你一年花费在穿着上的钱是 400 元,80 年就是 32000 元。而对于收入高的人,在穿上花费的钱数就很难有个底了,高者一件衣服的花费可能就高出 40000 元,比低收入的人一生花在穿上的钱还要多,这在社会上早已是不足为奇的事情。

住。人们在不同的时代对住有不同的要求。在古代,人们居住在山洞里,住在草棚里就已感到很满足;但是在现代社会,富裕的人们居住在装饰豪华的别墅里,比尔·盖茨居住在总价值 3000 万美元的特豪华别墅里,一般的居民也至少住在能遮风蔽雨的温暖房子里,而且还在努力工作,期望能够住上更好的房子。在美国一个家庭,在住上所花费的金钱是所有开支中最大的一笔,大约能够占到总开支的 45% 以上,可以毫不夸张地说,一般美国老百姓几乎是一