

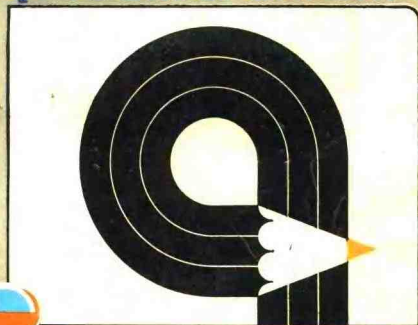
王德中 熊振邦 主编

# 企业经济师 实用教程

西南财经大学出版社



QI YE JIN JI SHI SHI YONG JIAO CHENG



QI YE JIN JI SHI SHI YONG JIAO CHENG



中财 B0006661

王德中 熊振邦 主编

# 企业经济师 实用教程

QIYE JINJISHI  
SHIYONG JIAOCHENG



中央财经金融学院图书馆藏书

总 号 353023

书 号

西南财经大学出版社

**责任编辑：**左 强

曾昭友

谢摩斌

**封面设计：**穆志坚

## **企业经济师实用教程**

王德中 熊振邦 主编

---

西南财经大学出版社出版      西南财经大学出版社发行  
四川省新华书店经销      四川省安县印刷厂印刷

---

850×1168毫米 1/32 印张24.375 字数605千字

1990年1月第一版      1990年1月第一次印刷

印数：1—4000册

---

书号：ISBN7—81017—197—0/F·151

定价：9.00元

# 前 言

在我国社会主义工业企业中，从事经营管理工作的人员为众多，素质参差不齐，他们都有学习提高的愿望和要求。自开展经济师职称评审工作以来，有的人已评上经济师或高级经济师，有的人则正在争取评上经济师。无论已否评上经济师，他们都想再补充自己缺少的业务知识，进一步提高自己的工作能力，以适应企业生产经营和国家社会主义建设发展的需要。本书正是为了满足企业经营管理干部的这一要求而编写的。

本书的内容比较全面，包括了企业经济师实际需要的经济和管理知识。大体分为三部分：第一部分为经济理论知识，着重讲述社会主义初级阶段的经济和有计划的商品经济理论；第二部分为与企业经营密切相关的宏观经济知识和法律知识，包括工业管理体制、国家税制、银行信贷与结算、对外贸易与国际结算、工业经济联合、涉外经济技术合作、经济法规知识等；第三部分为企业经营管理知识，包括领导体制、经营决策与计划、供产销全过程的管理、财务与核算、主要的现代化管理方法、企业文化等。

本书的编写以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，以党的十三大制定的基本路线为依据，坚持四项基本原则，坚持改革开放，坚持理论联系实际和实事求是的科学态度。本书着重介绍我国40年来，特别是近10年来建设具有中国特色的社会主义的丰富经验，以坚定走社会主义道路的信心和决心，在此基础上，也介绍了国外组织社会化大生产的先进经验，并结合我国国情加以

分析评论，使之为我国社会主义现代化建设服务。

本书强调内容的实用性，即无论是理论或方法都要从实际出发，密切结合我国企业实际，对实际工作有用，学而能用，学以致用。本书还注意文字的通俗性，即力求简明易懂，适合企业大多数经营管理人员的特点，可供他们自学时使用。

本书是由长城特殊钢公司四厂和西南财经大学的部分同志合作编写的。长钢四厂参加编写的同志有熊振邦、马新业、徐德华、罗运淮、王海清、黄庆瑞、白克义、陈洪金、蔡森业、蔡润生、李诗勇、吴世贤；西南财大参加编写的同志有王德中、海宇东、武尚理、林万祥、李载卿、张顺之、熊亚君、雷文慧、吴唯虎、袁晓琪、尹忠明、吴溯、何永方、卿涛、罗珉、孙平、段云程、蒲果泉，由王德中、熊振邦二同志担任主编。

由于编写时间比较仓促，未能进行广泛的调查研究，加以我们的水平限制，书中的缺点甚至错误在所难免，敬请读者给予指正。

编者

1989年10月

# 绪 论

## 一、企业经济师的任务和作用

经济师是国家规定的用于评定和聘任经济专业干部的一级业务职称，<sup>①</sup>主要适用于国家经济机关和各类企业从事经济管理工作的人员（会计、统计工作人员除外）。他们可能担任行政领导职务，如经理、厂长等；也可能不担任行政职务，而作为经理、厂长等在经济管理方面的参谋或助手，或担负某项经济管理业务工作。评定和聘任经济师，主要依据经济专业干部的知识水平、业务能力和工作成就，适当考虑学历和从事经济专业工作的资历。

在工业企业中，经济师的主要任务是：在各自不同的管理岗位上，贯彻执行党和国家有关经济发展和改革的方针、政策、法律条例和制度，运用客观经济规律和经济理论，为改善企业经营管理提出方案，作出（或参与作出）决策，并组织实施，努力提高企业经济效益和社会效益。

经济师在企业中的重要作用首先是由经济管理的重要性决定的。企业生产的发展和效益的提高，一靠科技进步，二靠科学管理。国外有人将管理、科学和技术看成关系到企业能否存在和发展的“三个主要支柱”，有人则把科学管理和现代技术比喻为支持经济高速增长的“两个车轮”。我国建设的历史经验证明，在重视和加强管理的年代，经济的发展就较快；在削弱或否定管理

---

<sup>①</sup>根据国务院1980年12月24日颁发的《经济专业干部职称暂行规定》，经济专业干部的业务职称定为：高级经济师，经济师，助理经济师，经济员。

的年代，经济的发展就较慢，甚至停滞倒退。在生产技术条件大体相同的企业中，重视和加强经营管理的企业同其他企业相比，经济效益明显不同。这些都说明，忽视科技进步固然不对，重技术轻管理也是错误的。

企业的经营管理是一门科学。需要专门的业务知识、工作能力和实践经验，才能胜任。列宁早说过：“要管理就要内行，就要精通生产的一切条件，就要懂得现代高度的生产技术，就要有一定的科学修养。这就是我们无论如何都应当具备的条件”。<sup>①</sup>又说：“要有专长。没有专长，没有充分的知识，没有管理的科学知识，你们又怎样能够管理呢？”<sup>②</sup>经济师正是列宁强调的有专长的管理内行。只有大力培养和正确使用经济师，充分发挥他们的作用，才能真正加强经营管理，提高经济效益。

随着经济体制的改革和对外开放，企业经济师的作用越来越重要，对他们的知识水平和业务能力的要求越来越高。由于体制改革，企业由单纯生产型转变为生产经营型，企业管理由单纯执行型转变为决策—执行型，企业面临复杂多变的外部环境和激烈的竞争，在此形势下，正确处理内外各种矛盾、谋求企业生存和发展的重任主要落到经济师们肩上。由于对外开放，我们看到了与工业发达国家的企业的差距，不能不承认自己技术落后，管理更落后，因此，必须迅速提高经营管理水平，取人之长补己之短，尽可能缩小差距，这又是经济师们义不容辞的责任。

党的十二大从战略重点的高度明确提出：“必须加强经济科学和管理科学的研究和应用，不断提高国民经济的计划、管理水平和企业单位的经营管理水平。”<sup>③</sup>党中央《关于经济体制改革的决定》中指出：“经济体制的改革和国民经济的发展，迫切需

①《列宁全集》第30卷，人民出版社第1版，第384页。

②《列宁全集》第38卷，第544—545页。

③《中国共产党第十二次全国代表大会文件汇编》，人民出版社1982年版，第16页。

要大批既有现代化的经济、技术知识，又有革新精神，勇于创造，能够开创新局面的经营管理人才，特别是企业管理干部。…当前的迫切任务是，大胆起用和积极培养成千上万中青年经济管理干部。”<sup>①</sup>党的这些指示，既肯定了企业经济师的重要作用，又对经济师们寄予殷切的期望。

## 二、企业经济师的素质要求

企业经济师要完成上述任务，发挥上述作用，必须具备良好的素质。我国各行各业的干部都要实现革命化、年轻化、知识化、专业化，经济师当然要符合这些要求，即德才兼备，又红又专。具体可以从政治思想、业务知识、工作能力和品德修养四个方面来分析。

在政治思想方面的要求主要是：坚持四项基本原则，反对资产阶级自由化；坚定不移地执行党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策，热爱本职工作，全心全意为人民服务。

经济师在学识方面的要求是较高的，主要包括：

1. 马克思列宁主义的基本理论知识，特别是哲学和经济理论的基础知识。哲学解决世界观和方法论问题，政治经济学则是一切经济科学和管理科学的理论基础。西方经济学以及系统论、控制论、信息论的原理也可供参考，可以借鉴。

2. 一般文化科学知识（包括语文、数学、历史、地理、物理、化学、社会学、心理学等方面的基础知识）。对于经济师来说，掌握高等数学、外语和电子计算机方面的知识是非常必要的，否则难以做好经济管理工作。

3. 宏观经济管理知识（包括工业经济管理、财政、金融、对外贸易、涉外技术经济合作、经济法规等方面的基础知识）。企

<sup>①</sup>中国共产党十二届三中全会《关于经济体制改革的决定》，第九条。

业是国民经济的细胞，同外部环境的联系极为密切，只有掌握同企业活动紧密相关的宏观经济管理知识，才能搞好生产和经营，达到预期目标。

4. 企业经营管理知识。这自然是企业经济师最需要掌握的。由于企业管理是一个系统，这些知识应该是全面系统、而不是残缺不全的，无论经济师担负何种具体的经济管理工作。这些知识还应该是符合客观规律要求、切合实际工作需要的，而不是陈旧过时、脱离实际或外国经验的照搬照抄。经济师在工作中积累的经验，由感性认识上升到理性认识，应该构成这些知识的重要内容。

5. 一般生产技术，特别是本部门、企业的生产技术知识。技术与经济有紧密联系，一般说来，技术进步是为经济发展服务的。经济师们虽不从事工程技术或技术管理工作，但必须具有一般的生产技术知识，才能进行技术经济分析，作出合理的决策、计划和控制，利用技术进步促进企业经济效益的提高。国外已出现经济管理专家与工程技术专家合一的趋势。

在工作能力方面，要求经济师特别是肩负行政领导职务的经济师具有决策能力、组织能力、用人能力、控制能力和创新能力。如决策能力，是指善于调查研究，收集和运用信息，掌握全面而准确的实际情况；善于从复杂纷繁的现象中抓住主要矛盾，多谋善断，提出方案或做出决策；决策既定，能不失时机地组织实施，跟踪监督，做好信息反馈工作。又如用人能力，是指识才爱才，知人善任，任人唯贤；要敢于使用比自己强的人，团结同自己意见不合的人；要重视智力开发，既用人又培养人。又如创新能力，是指对新鲜事物高度敏感，善于学习、参考和利用新技术、新产品、新经验，绝不因循守旧，固步自封；在采用新事物时，既细致稳妥，又勇于承担风险；居安思危，高瞻远瞩，着眼未来，永不自满。

在品德修养方面，要求经济师具有优良的思想作风。一是革命胆略与科学精神相结合。既敢做敢闯，勇于进取，克服各种困难，又实事求是，谦虚谨慎，善于集中正确意见，坚持真理，修正错误。二是严于律己，宽厚待人。要正确评价自己，不争名利，以身作则，作风正派；又要正确评价他人，倾听不同意见，与人为善，加强团结。三是工作上作风严谨，一丝不苟，少说多做，讲求实效，敢于抵制一切不正之风。

上述各方面的素质要求是很高的，不是目前每个经济师都能全部达到的。但是作为要求提出来，就有了明确的努力方向，通过刻苦学习、工作锻炼和自身思想意识的修养，就能逐步达到这些要求，成为一个适应社会主义现代化建设需要的经济师。

### 三、本书内容勾勒

本书的编写旨在根据企业经济师的素质要求，培养在职的经济管理人员，补充必要的经济理论、宏观经济管理知识和企业经营管理知识。对于工作经验丰富、已获得经济师职称的人来说，也可以帮助他们使其实践知识进一步条理化、系统化、科学化。这些知识的补充和系统化显然有助于他们工作能力的增强。

本书大体分为三部分。第一部分为经济理论基础知识，包括一、二两章，分别阐述社会主义初级阶段的经济和有计划商品经济理论。党的十三大明确指出：我国正处在社会主义的初级阶段，正确认识这个历史阶段的特点，是建设具有中国特色的社会主义的首要问题，是我们制定和执行正确的路线和政策的根本依据。又指出：党的十二届三中全会提出的有计划商品经济理论，是我们党对社会主义经济作出的科学概括，是我国经济体制改革的基本理论依据。在学习了政治经济学一般知识的基础上，进一步学习和掌握这些经济理论，对每个经济师来说，都是十分必要

的。

第二部分为宏观经济管理有关知识，包括三至九章。第三章讲工业管理体制的改革，着重说明如何正确处理国家与企业、特别是全民所有制大中型企业之间的关系，以增强企业活力的问题。第四章讲国家税制，主要介绍企业应当缴纳的几大类税的有关规定。第五章讲银行贷款与国内结算业务，利于处理企业与国家银行的往来关系，接受银行的监督。第六章讲对外贸易与国际结算业务，研究如何参与国际市场竞争、扩大出口创汇的问题。第七章讲工业经济联合，着重介绍经济联合的原则和步骤、公司组织和企业集团的管理问题。第八章讲涉外经济技术合作，研究如何吸收外资，开展合资合作经营、国际技术合作、“三来一补”等活动，以及确定合资经营管理方式等问题。第九章讲与企业密切相关的经济法规知识，包括企业法人、经济合同、经济纠纷的处理程序等。随着经济体制改革的深入、对外开放的扩大和社会主义法制的加强，企业经济师需要补充这些方面的基础知识。

第三部分为企业经营管理知识，包括第十至第廿二章，内容比较全面系统，概括了企业生产经营活动各主要环节的管理。同一般的企业管理教材相比较，有以下特点：（1）本书着重介绍管理业务改革的新经验和新问题，而对于在职经济管理人员已比较熟悉的内容则仅作简略介绍或不再介绍；（2）将产品管理单列一章（第十二章），置于销售、生产管理之前。这是因为产品品种结构的优化和新产品开发，是生产经营型企业非常重要的问题，关系到企业的兴衰成败，且此问题带有综合性，象一般那样分散论述，似乎不足以引起重视；（3）将固定资产投资管理单列一章，讲企业进行基本建设和技术改造时如何开展项目可行性研究，以及招标、投标等问题。（4）将会计、统计的核算与分析纳入，分列两章（第十九、廿章），置于企业财务管理之后。这是因为企业经济师虽非会计师和统计师，不一定具体承担会计、统计工

作，但必须具备这些方面的基础知识，必须应用会计、统计资料（如报表）进行技术经济分析，为改善经营管理、提高经济效益服务；（5）将组织行为与企业文化单列一章（第廿二章），介绍西方的研究成果和实践经验，并结合我国企业实际，为加强精神文明的建设服务，为更有效地进行经济管理业务工作服务。

上述三部分内容主要是基础知识，绝非经济师们所需掌握知识的全部，在此基础上还有待于继续充实、扩展和提高。对于从事某项具体管理业务的人（如销售人员、组织生产的人员等）来说，必须在全面掌握企业经营管理知识之后，进一步按专业需要深入学习有关的专业知识，才能做到精通本职业务，正确处理业务中较为复杂的问题，取得良好的经济效果。

毛泽东曾经说过：“读书是学习，使用也是学习，而且是更重要的学习”。<sup>①</sup>“学习不是容易的事情，使用更加不容易”。<sup>②</sup>这些话完全正确。我们应当在学习书本知识的同时，即设法在实践中加以运用，通过运用检验这些知识，吸收那些用得着的东西，增加那些自己所特有的东西。这样才能做到学以致用，学而能用。

（编写人：王德中 熊振邦）

---

<sup>①</sup>《毛泽东选集》第一卷，横排本，第165页。

<sup>②</sup>同上，第162页。

# 目 录

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 绪论                  | ( 1 )   |
| 第一章 社会主义初级阶段的经济     | ( 1 )   |
| 第一节 我国正处在社会主义初级阶段   | ( 1 )   |
| 第二节 社会主义初级阶段的基本经济特征 | ( 10 )  |
| 第三节 社会主义初级阶段的经济发展战略 | ( 20 )  |
| 第二章 有计划商品经济理论       | ( 29 )  |
| 第一节 社会主义经济是有计划的商品经济 | ( 29 )  |
| 第二节 社会主义经济中的价值规律    | ( 38 )  |
| 第三节 社会主义市场          | ( 47 )  |
| 第三章 工业管理体制改革        | ( 58 )  |
| 第一节 工业管理体制的内容与演变过程  | ( 58 )  |
| 第二节 工业管理体制改革的主要内容   | ( 63 )  |
| 第三节 承包经营责任制         | ( 69 )  |
| 第四章 国家税制            | ( 76 )  |
| 第一节 国家税收和税制构成要素     | ( 76 )  |
| 第二节 对流转额课征的税收       | ( 82 )  |
| 第三节 对收益额课征的税收       | ( 89 )  |
| 第四节 对资源、行为课征的税收     | ( 93 )  |
| 第五节 为特定目的课征的税收      | ( 98 )  |
| 第五章 银行贷款与结算业务       | ( 106 ) |
| 第一节 银行的职能和作用        | ( 106 ) |
| 第二节 银行贷款业务          | ( 111 ) |
| 第三节 银行转帐结算业务        | ( 131 ) |

|                           |         |
|---------------------------|---------|
| <b>第六章 对外贸易与结算</b> .....  | ( 148 ) |
| 第一节 对外贸易的程序 .....         | ( 148 ) |
| 第二节 对外贸易的结算工具 .....       | ( 163 ) |
| 第三节 对外贸易的结算方式 .....       | ( 171 ) |
| <b>第七章 工业经济联合</b> .....   | ( 185 ) |
| 第一节 工业经济联合的形式与组织方法 .....  | ( 185 ) |
| 第二节 工业公司 .....            | ( 192 ) |
| 第三节 企业集团 .....            | ( 197 ) |
| <b>第八章 涉外经济技术合作</b> ..... | ( 205 ) |
| 第一节 涉外经济技术合作的形式 .....     | ( 205 ) |
| 第二节 涉外经济技术合作的程序 .....     | ( 214 ) |
| 第三节 合资经营管理方式的确定 .....     | ( 222 ) |
| <b>第九章 企业经济法规知识</b> ..... | ( 236 ) |
| 第一节 企业法人 .....            | ( 236 ) |
| 第二节 经济合同 .....            | ( 248 ) |
| 第三节 经济纠纷的处理 .....         | ( 264 ) |
| <b>第十章 企业经营管理总论</b> ..... | ( 272 ) |
| 第一节 我国企业管理的发展 .....       | ( 272 ) |
| 第二节 经营思想、经营目标和经营战略 .....  | ( 280 ) |
| 第三节 领导体制 .....            | ( 290 ) |
| 第四节 组织机构和经济责任制 .....      | ( 297 ) |
| <b>第十一章 经营决策与计划</b> ..... | ( 307 ) |
| 第一节 经营决策原理 .....          | ( 307 ) |
| 第二节 经营决策方法 .....          | ( 311 ) |
| 第三节 经营计划的原则和特点 .....      | ( 329 ) |
| 第四节 经营计划的编制、执行与控制 .....   | ( 335 ) |
| <b>第十二章 产品管理</b> .....    | ( 342 ) |
| 第一节 企业系统中的产品 .....        | ( 342 ) |

|             |                        |         |
|-------------|------------------------|---------|
| 第二节         | 产品结构和产品战略·····         | ( 353 ) |
| 第三节         | 新产品管理·····             | ( 366 ) |
| <b>第十三章</b> | <b>销售管理</b> ·····      | ( 379 ) |
| 第一节         | 企业目标市场·····            | ( 379 ) |
| 第二节         | 市场调查与销售预测·····         | ( 388 ) |
| 第三节         | 销售计划·····              | ( 400 ) |
| 第四节         | 销售策略·····              | ( 406 ) |
| 第五节         | 销售业务组织·····            | ( 415 ) |
| <b>第十四章</b> | <b>生产管理</b> ·····      | ( 421 ) |
| 第一节         | 生产组织·····              | ( 421 ) |
| 第二节         | 生产计划·····              | ( 428 ) |
| 第三节         | 生产作业计划·····            | ( 449 ) |
| <b>第十五章</b> | <b>劳动工资管理</b> ·····    | ( 456 ) |
| 第一节         | 劳动组织·····              | ( 456 ) |
| 第二节         | 劳动定额与定员·····           | ( 467 ) |
| 第三节         | 工资奖励·····              | ( 480 ) |
| <b>第十六章</b> | <b>物资供应与设备管理</b> ····· | ( 492 ) |
| 第一节         | 物资计划与采购·····           | ( 492 ) |
| 第二节         | 库存控制·····              | ( 497 ) |
| 第三节         | 能源管理·····              | ( 507 ) |
| 第四节         | 设备管理·····              | ( 511 ) |
| <b>第十七章</b> | <b>固定资产投资管理</b> ·····  | ( 525 ) |
| 第一节         | 固定资产投资的组织管理·····       | ( 525 ) |
| 第二节         | 项目可行性研究·····           | ( 533 ) |
| 第三节         | 项目招标与施工合同·····         | ( 559 ) |
| <b>第十八章</b> | <b>财务管理和经济核算</b> ····· | ( 570 ) |
| 第一节         | 成本管理·····              | ( 570 ) |
| 第二节         | 资金和利润管理·····           | ( 586 ) |

|             |                       |                |
|-------------|-----------------------|----------------|
| 第三节         | 企业内部经济核算·····         | ( 600 )        |
| <b>第十九章</b> | <b>会计核算与分析·····</b>   | <b>( 611 )</b> |
| 第一节         | 会计核算程序·····           | ( 611 )        |
| 第二节         | 会计核算数据处理·····         | ( 614 )        |
| 第三节         | 会计核算信息与分析·····        | ( 635 )        |
| <b>第廿十章</b> | <b>统计核算与分析·····</b>   | <b>( 659 )</b> |
| 第一节         | 统计资料的搜集与整理·····       | ( 659 )        |
| 第二节         | 企业经济统计指标体系·····       | ( 664 )        |
| 第三节         | 统计报表与分析·····          | ( 678 )        |
| <b>第廿一章</b> | <b>现代化管理方法·····</b>   | <b>( 693 )</b> |
| 第一节         | 价值工程·····             | ( 693 )        |
| 第二节         | 网络技术·····             | ( 707 )        |
| 第三节         | 全面质量管理·····           | ( 717 )        |
| 第四节         | 全员生产维修·····           | ( 730 )        |
| <b>第廿二章</b> | <b>组织行为与企业文化·····</b> | <b>( 739 )</b> |
| 第一节         | 个体行为与激励理论·····        | ( 739 )        |
| 第二节         | 群体行为与群体决策·····        | ( 746 )        |
| 第三节         | 企业文化的产生与作用·····       | ( 753 )        |
| 第四节         | 企业文化的内容、特点及塑造方法·····  | ( 757 )        |

## 第一章 社会主义初级阶段的经济

社会主义的发展阶段问题，从来是国际共产主义运动中的重大理论问题和实践问题。党的十一届六中全会明确提出了我国正处在社会主义的初级阶段，党的第十三次代表大会对社会主义初级阶段在理论上作出了深刻的阐述。这说明社会主义初级阶段理论是马克思主义普遍真理同中国具体实践相结合的产物，是党的十一届三中全会以来对我国国情和社会主义再认识的重大成果。正确认识我国社会的性质及其所处的发展阶段，是建设有中国特色的社会主义的首要问题，是我们制定和执行正确的路线和政策的根本依据。

本章着重分析我国所处的历史阶段，社会主义初级阶段的基本经济特征和经济发展战略。

### 第一节 我国正处在社会主义初级阶段

#### 一、社会主义经济制度的建立

社会主义经济制度代替资本主义经济制度，是不以人们意志为转移的必然过程，是生产关系一定要适合生产力性质规律在资本主义社会中发生作用的必然结果。

资本主义制度下大机器生产的发展，为社会主义经济制度的产生奠定了物质基础。随着资本主义的发展，它的基本矛盾，即生产社会化和资本主义私人占有之间的矛盾日益尖锐化。这个矛盾，在客观上要求以公有制为基础的社会主义经济制度取代资本