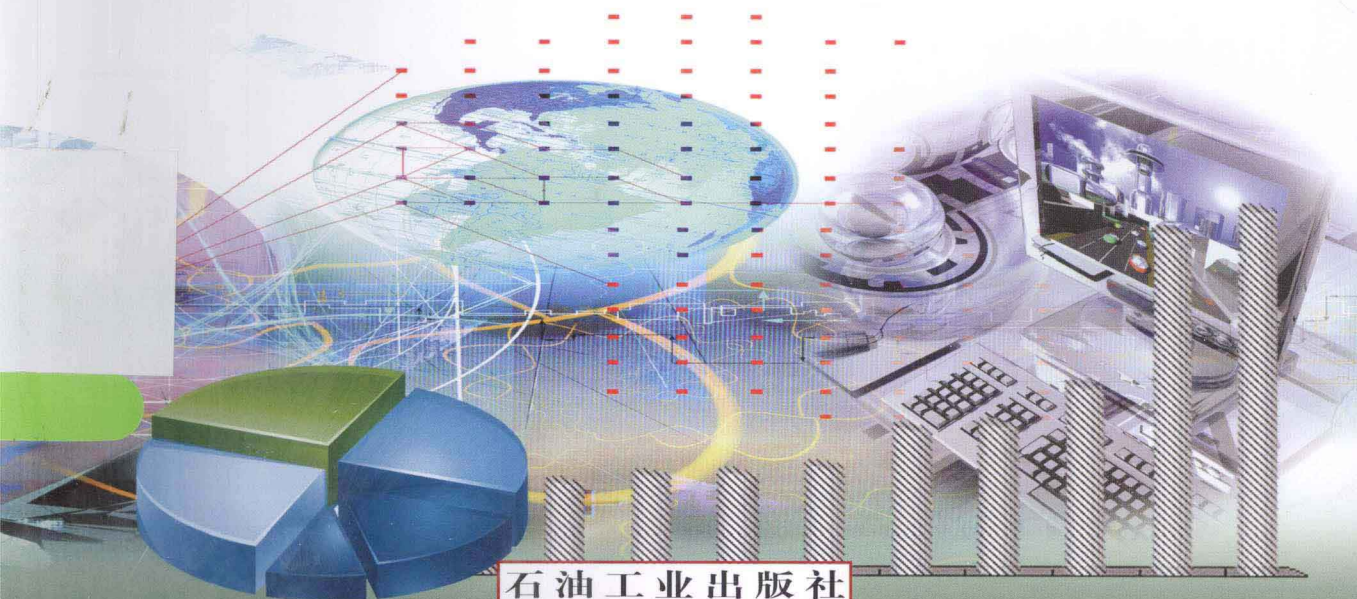


高等学校教材

# 微观经济运行分析

郑寿春 高 军 编著



石油工业出版社  
Petroleum Industry Press

高等学校教材

# 微观经济运行分析

郑寿春 高 军 编著

石油工业出版社

## 内 容 提 要

本书从社会主义市场经济的实际情况出发,以抽象的微观经济主体的生产经营活动为对象,探索作为市场主体的微观经济单位经济活动的共同规律性。全书应用经济理论、企业管理学、社会经济统计学、数理统计学和会计学等学科的理论和方法,重点围绕企业经济运行过程的人财物、产供销等活动进行分析,同时对中国居民的经济收入、消费、投资理财等进行分析。

本书主要适用于大学本科生和各类研究生教材,也可适当简化为专科生的教材,同时也可作为实际经济分析工作者进行经济分析的参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

微观经济运行分析/郑寿春,高军编著.

北京:石油工业出版社,2013.8

(高等学校教材)

ISBN 978-7-5021-9665-3

I. 微…

II. ①郑… ②高…

III. 企业经济—经济活动分析—高等学校—教材

IV. F275.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 150543 号

---

出版发行:石油工业出版社

(北京安定门外安华里 2 区 1 号 100011)

网 址: <http://pip.cnpc.com.cn>

编辑部:(010) 64523580 发行部:(010) 64523620

经 销:全国新华书店

印 刷:北京中石油彩色印刷有限责任公司

---

2013 年 8 月第 1 版 2013 年 8 月第 1 次印刷

787×1092 毫米 开本:1/16 印张:20.75

字数:530 千字

---

定价:37.00 元

(如出现印装质量问题,我社发行部负责调换)

版权所有,翻印必究

# 目 录

|                 |     |
|-----------------|-----|
| 导 论             | 1   |
| 一、经济与经济学        | 1   |
| 二、微观经济循环过程      | 3   |
| 三、微观经济运行分析的架构   | 4   |
| 四、微观经济运行分析的一般方法 | 5   |
| 复习思考题           | 8   |
| 第一章 企业经营环境分析    | 9   |
| 第一节 企业环境概述      | 9   |
| 第二节 企业外部环境分析    | 12  |
| 第三节 企业内部条件分析    | 16  |
| 复习思考题           | 36  |
| 第二章 企业经营战略分析    | 37  |
| 第一节 企业经营战略概述    | 37  |
| 第二节 企业经营目标的分析   | 51  |
| 复习思考题           | 59  |
| 第三章 企业素质分析      | 60  |
| 第一节 企业职工素质分析    | 60  |
| 第二节 企业管理素质分析    | 70  |
| 第三节 企业物质技术素质分析  | 74  |
| 复习思考题           | 84  |
| 第四章 企业供应与生产活动分析 | 86  |
| 第一节 企业供应活动分析    | 86  |
| 第二节 企业生产活动分析    | 94  |
| 复习思考题           | 120 |
| 第五章 企业销售活动分析    | 122 |
| 第一节 销售预测分析      | 122 |
| 第二节 企业定价分析      | 134 |
| 第三节 企业市场占有率分析   | 138 |
| 复习思考题           | 140 |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| <b>第六章 企业人力与物力资源利用分析</b> .....  | 142 |
| 第一节 人力资源利用分析.....               | 142 |
| 第二节 物力资源利用分析.....               | 155 |
| 复习思考题.....                      | 172 |
| <b>第七章 投融资活动分析</b> .....        | 175 |
| 第一节 企业投融资活动的总体分析.....           | 175 |
| 第二节 企业融资分析.....                 | 186 |
| 第三节 流动资产投资活动分析.....             | 193 |
| 第四节 固定资产投资活动分析.....             | 203 |
| 第五节 证券投资活动分析.....               | 210 |
| 复习思考题.....                      | 213 |
| <b>第八章 企业产品成本分析</b> .....       | 215 |
| 第一节 成本费用的概念及内容.....             | 215 |
| 第二节 成本计划完成情况分析.....             | 217 |
| 第三节 成本变动因素分析.....               | 222 |
| 第四节 质量成本分析.....                 | 228 |
| 第五节 厂际成本分析.....                 | 231 |
| 第六节 成本预测分析.....                 | 234 |
| 复习思考题.....                      | 237 |
| <b>第九章 利润分析</b> .....           | 239 |
| 第一节 利润及其影响因素.....               | 239 |
| 第二节 利润的预测分析.....                | 241 |
| 第三节 利润计划完成情况分析.....             | 252 |
| 第四节 企业利润指标的分析.....              | 259 |
| 复习思考题.....                      | 261 |
| <b>第十章 企业经济效益的综合分析和评价</b> ..... | 263 |
| 第一节 经济效益的内涵、分类和评价标准.....        | 263 |
| 第二节 现代企业经济效益指标体系.....           | 265 |
| 第三节 企业经济效益综合分析的原则和评价方法.....     | 269 |
| 第四节 现代企业资本运营增值效益的分析.....        | 272 |
| 复习思考题.....                      | 291 |
| <b>第十一章 家庭经济行为分析</b> .....      | 293 |
| 第一节 家庭的收入行为.....                | 293 |
| 第二节 家庭消费行为.....                 | 294 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第三节 家庭储蓄与投资.....          | 300 |
| 第四节 家庭就业与就学行为.....        | 305 |
| 复习思考题.....                | 310 |
| 参考文献.....                 | 311 |
| 附录一 中央企业综合绩效评价管理暂行办法..... | 312 |
| 附录二 中央企业综合绩效评价实施细则.....   | 317 |

# 导 论

## 一、经济与经济学

我国古汉语中早有“经济”这个词汇，原指经世济民，治理国家，包括一切内政和外交。西方的“经济”一词源自古希腊文。古希腊的色诺芬在《经济论》中首次用“经济 (Okovoula)”一词来概括奴隶主阶级对奴隶生产活动的组织和管理，意指家庭管理。后来学者把它英译为 economy，原指家产管理，后扩展到国家财富管理，泛指人类社会的生产、交换、分配、消费等一切谋生活动。19 世纪日本学者借用汉字中的“经济”将 economy 译为经济。20 世纪初，我国留日学者看到日本将 economy 译为汉字的“经济”，便将其引入国内，逐渐流行，其含义有别于古汉语。“经济”词源如图 0-1 所示。马克思主义传到我国以后，强调经济是社会生产关系或生产方式，也指社会生产活动和人民生活状况。在我国，“经济”是一个多义词，主要包含以下含义：

第一，指与一定社会生产力相适应的社会生产关系，或适应于一定生产力发展的社会经济制度；第二，指物质资料的生产过程，以及相应的交换、分配、消费等；第三，是一个国家国民经济的总称，或国民经济的各个部门如工业经济、农业经济、商业经济等；第四，日常生活中指个人或家庭的收支状况以及节约、节省等。

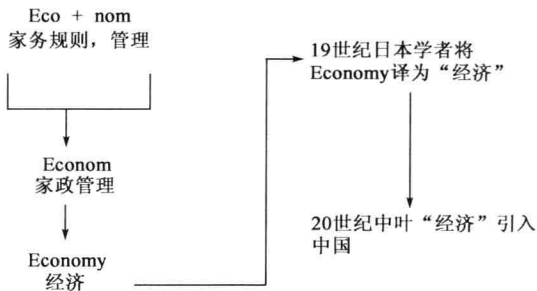


图 0-1 “经济”词源图

经济学是研究物质资料的生产、交换、分配、消费等经济关系和经济活动规律及其应用的科学总称。经济学包括的学科很多，从具体研究对象上看，社会主义经济学可以分为以下几个不同层次：以研究生产关系为主的政治经济学，以研究运行机制为主的市场经济学，以研究经济发展为主的发展经济学。

经济学研究的重点是如何有效利用可供选择的稀缺资源，以求得最大满足人们无限的需要。其研究的基本问题可以概括为：生产什么 (what)，怎么生产 (how)，为谁生产 (for whom)，生产多少 (How many production)。这里需要特别强调以下几点：

(1) 稀缺性。稀缺性是指欲望总是超过了能用于满足欲望的资源。它是指在某一特定空中，相对于人类欲望无限性及欲望的无限增长而言特定资源总量是有限性的，它总是小于人类满足欲望的总体需求。资源稀缺性产生原因在于：资源的数量具有有限性；人类获取有用物品的能力具有有限性；人口迅速膨胀，人口规模的扩大导致人均资源越来越少；人的欲望具有无限膨胀性。

(2) 选择性。资源具有稀缺性，但同时资源还具有多用途性。由于稀缺性，所以资源不可能完全满足人类的所有需要。由于资源具有多用途性，所以人们应当把有限的资源使用到最能发挥其作用的地方，即好钢要用到刀刃上。人们必须进行选择，使稀缺资源得到最优配置。因此，经济学也称为选择的科学。

(3) 历史性。经济学作为研究社会经济关系的学科，它是社会科学的组成部分，属于意识形态。即使从经济运行上看，经济学也与经济制度、经济体制以及传统文化有关，因此经济学属于历史的科学。

因此，人类社会的发展过程中必须解决好资源的稀缺性和人类需要的无限性之间的矛盾。这就需要合理地配置资源。

经济学是一个极其庞杂的体系，可以从不同的角度进行不同的分类。从定量方法上可以分为：以个量分析法研究经济运行的微观经济学，以总量分析法研究经济运行的宏观经济学；从有无价值判断上可以分为：以实证方法研究经济体系怎样运行的实证经济学，以规范方法研究经济体系应该怎样运行的规范经济学；从研究范围上可以分为：综合论述经济理论体系的理论经济学，专门研究经济学用于某个领域的应用经济学等。微观经济学与宏观经济学

是目前国内外经济学理论最流行的一种分类。经济学体系如图 0-2 所示。

“微观”是希腊文“μικρο”的意译，原意是“小”。微观经济学（Microeconomics）又称个体经济学，小经济学，是研究社会中单个经济单位的经济行为以及相应经济变量的单项数值如何决定的经济学说。它重点分析单个生产者如何将有限资源分配在各种商品的生产上以取得最大利润；单个消费者如何将有限收入分配在各种商品消费上以获得最大满足；单个生产者的产量、成本、使用的生产要素数量和利润如何确定；生产要素供

应者的收入如何决定；单个商品的效用、供给量、需求量和价格如何确定等。微观经济学的中心理论是价格理论。微观经济学的一个中心思想是自由交换往往使资源得到最充分的利用，在这种情况下，资源配置被认为是帕累托（Pareto）有效的。

“宏观”一词来源于希腊文“μακρο”，意为巨大的、大量的。宏观经济学（Macroeconomics）一词最早是挪威经济学家费瑞希（Ragnar Frisch）在 1933 年提出来的。宏观经济学以整个国民经济活动作为考察对象，研究社会总体经济问题以及相应的经济变量的总量是如何决定的及其相互关系。它需要解决三个问题：一是已经配置到各个生产部门和企业的经济资源总量的使用情况是如何决定着一国的总产量（国民收入）或就业量；二是商品市场和货币市场的总供求是如何决定着一国的国民收入水平和一般物价水平；三是国民收入水平和一般物价水平的变动与经济周期及经济增长的关系。微观经济学又称为国民收入决定论或收入分析论。宏观经济学研究的是经济资源的利用问题，包括国民收入决定理论、就业理论、通货膨胀理论、经济周期理论、经济增长理论以及财政与货币政策等。宏观经济学包括宏观经济理论、宏观经济政策和宏观经济计量模型等内容。

微观经济学与宏观经济学的区别见表 0-1。

微观与宏观既有区别又有联系。对同一问题，微观分析与宏观分析的结论可能不同。从微观上看，一个企业降低工资，可以减少成本、增加利润；从宏观上看，若所有企业都降低工资，总需求将不足，导致所有企业利润下降。但是，微观与宏观又是互相补充、相辅相成的。微观以资源充分利用为前提，研究如何优化配置，但必须进行宏观调控，才有可能真正

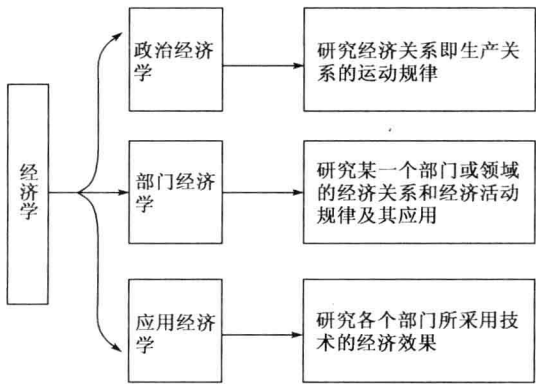


图 0-2 经济学体系

做到；宏观以资源优化配置为前提，研究如何充分利用资源，但必须以市场机制为基础，才不至于“空调”。当代经济学正出现以微观为基础，微观与宏观相互渗透、彼此结合的趋势。

表 0-1 微观经济学与宏观经济学的区别

| 项目 名称       | 微 观 经 济 学                                                                  | 宏 观 经 济 学                                                                                                               |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | 小经济学，个体经济学，价格理论                                                            | 大经济学，总体经济学，收入理论                                                                                                         |
| 研究对象不同      | 单个经济单位，如家庭、厂商等。正如美国经济学家 J. 亨德逊（J Henderson）所说居民户和厂商这种单个单位的最优化行为奠定了微观经济学的基础 | 整个经济，研究整个经济的运行方式与规律，从总量上分析经济问题。正如萨缪尔逊所说，宏观经济学是根据产量、收入、价格水平和失业来分析整个经济行为。美国经济学家 E. 夏皮罗（E Shapiro）则强调了宏观经济学考察国民经济作为一个整体的功能 |
| 解决的问题不同     | 资源配置问题，即生产什么、如何生产和为谁生产的问题，以实现个体效益的最大化                                      | 把资源配置作为既定的前提，研究社会范围内的资源利用问题，以实现社会福利的最大化                                                                                 |
| 研究方法不同      | 个量分析，即研究经济变量的单项数值如何决定                                                      | 总量分析，即对能够反映整个经济运行情况的经济变量的决定、变动及其相互关系进行分析。这些总量包括两类，一类是个量的总和，另一类是平均量。因此，宏观经济学又称为总量经济学                                     |
| 基本假设不同      | 市场出清、完全理性、充分信息，认为“看不见的手”能自由调节实现资源配置的最优化                                    | 假定市场机制是不完善的，政府有能力调节经济，通过“看得见的手”纠正市场机制的缺陷                                                                                |
| 中心理论和基本内容不同 | 价格理论，还包括消费者行为理论、生产理论、分配理论、一般均衡理论、市场理论、产权理论、福利经济学、管理理论等                     | 国民收入决定理论，还包括失业与通货膨胀理论、经济周期与经济增长理论、开放经济理论等                                                                               |

二、微观经济循环过程

在市场经济中，微观经济运行的主体主要包括家庭、企业与政府，微观经济交易的对象是商品，包括产品和要素；微观经济主体活动的舞台是市场。如果忽略政府部门，只把经济社会分成家庭、企业两个经济主体，产品、要素两个基本市场，就可以得到如图 0-3 所示这样一个大大简化了的微观经济循环流程。

(一) 双重角色的家庭与企业

家庭与企业是微观经济运行的主体，他们都是以实现利益最大化为目标的理性“经济人”。

(1) 家庭部门。家庭（包括企业员工的家庭）既是消费者，又是劳动、土地、资本等生产要素的所有者。作为消费者，它追求效用最大化；作为要素所有者，它追求收入最大化。因此，家庭的经济行为目标是需要满足最大化。

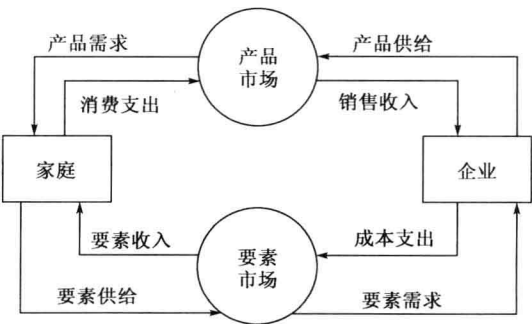


图 0-3 微观经济循环流程图

(2) 企业部门。企业既是生产者，又是要素雇佣者。作为生产者，它追求收入最大化；作为要素雇佣者，它追求成本最小化。因此，企业的经济行为目标是利润最大化。

(二) 产品市场与要素市场

(1) 产品市场。作为消费者的家庭处在产品市场的需求方面，而作为生产者的企业处在产品市场的供给方面。家庭对产品的需求和企业对产品的供给共同决定着产品市场的成交价格和数量。

(2) 要素市场。作为要素所有者的家庭处在要素市场的供给方面，而作为要素雇佣者的企业处在要素市场的需求方面。家庭对要素的供给和企业对要素的需求共同决定着要素市场的成交价格和数量。

(三) 实物流程与货币流程

(1) 实物流程。首先，家庭以要素所有者的身份向要素市场提供各种生产要素。然后企业从要素市场雇用这些要素，生产产品向市场销售。最后，家庭又以消费者的身份向产品市场购买产品。这是一个循环不已的实物流程。

(2) 货币流程。随着实物流程，有一个方向相反的货币流程。首先，家庭向要素市场供给要素以后，以要素收入作为消费支出向产品市场购买产品。然后企业向产品市场销售产品，将家庭的消费支出变成自己的销售收入。最后，企业又将销售收入作为成本支出，在要素市场雇用要素。这是一个循环不已的货币流程。

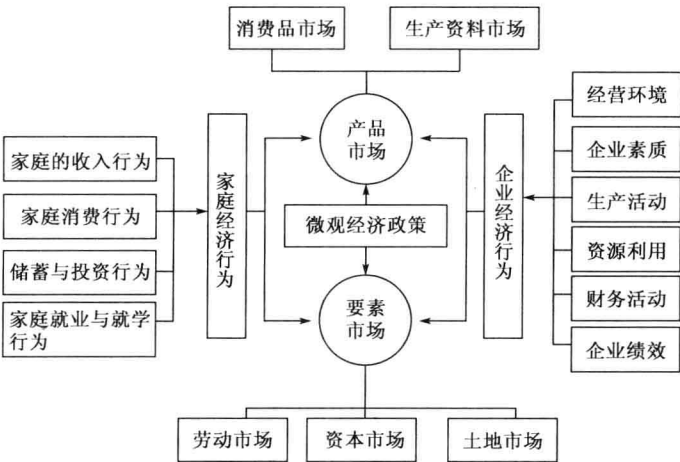


图 0-4 微观经济运行分析内容

三、微观经济运行分析的架构

根据微观经济活动流程，进行微观经济活动分析应当包括家庭和企业经济活动的分析。由于企业的经济活动与家庭经济活动相比较为复杂，涉及的关系与部门较多，在进行微观经济活动分析时要以企业经济活动分析为主要内容。企业的经济活动包括企业经营的环境、企业战略目标的确定与管理、企业基本素质、企业的产供销活动及人财物等资源的利用情况，企业财力资源的应用效益及企业总体经营绩效的分析评价。家庭经济活动包括家庭作为消费者和生产要素供给者双重身份所开展的经济活动。作为生产要素的供给者，家庭要追求收入

的最大化；作为消费者，家庭要实现消费效用的最大化。家庭的经济活动必须服从这两大目标。因此，对家庭经济活动的分析主要包括家庭的收入行为、家庭消费行为、家庭的储蓄与投资分析以及家庭的就业与就学行为分析。本书对微观经济运行分析架构如图 1-4 所示。

## 四、微观经济运行分析的一般方法

### （一）定量分析与定性分析

任何事物都是质和量的统一体，事物的质是事物内在规律性和发展变化的规律性，事物的量是事物的外部表现，通常表现为规模的大小、运动速度的快慢、数目的多少等。事物的质和量不是凝固不变的，而是在不断发展变化的，事物的质的变化是由量的变化引起的。事物的规模、数量、运动速度在一定范围内运动，不会引起事物的根本性变化——质变。而当它们运动超过一定界限——度之后，事物就会发生质变。因此，若想把握事物的质的运动，必须随时把握住量的运动。量变引起质变有时也不表现在数量增减引起的事物的质变，而是表现在数量没有增减或增减量难以测定的情况下，由于构成事物的内在成分在组织上发生变化而引起的质变。在这种情况下，可以通过对事物的内部结构及其功能的直接观察，达到把握事物的质的目的。而认识事物发展变化规律的基本方法可以分为定性认识法和定量认识法。

#### 1. 定量分析法的适用范围

定性分析和定量分析是两种不同的经济分析方法，它们有着各自的使用条件。经济现象的结构、特点、表现形式是复杂多样的，影响经济现象变化的因素也是种类繁多的。为了达到对事物的比较准确的认识，应根据不同的经济条件选择不同的分析方法。一般当经济现象的数量表现比较充分，经济现象的发展比较稳定，影响因素比较少或主要经济影响因素比较突出时，可以采用定量分析法。在这种情况下，可以通过对若干个有限的可计量的测定指标，观察经济现象的目前状况和发展规律。然而在以下几种情况下使用定量分析法会受到不同程度的阻碍：

- （1）经济现象的外部数量表现不充分时；
- （2）经济现象的外部数量关系虽然存在，但无法定量的、非经济的影响因素过多，甚至有时起主导作用；
- （3）理论上可以进行定量分析，但实际上无法收集数据。在这种情况下可以采用定性分析。

#### 2. 定性分析的适用范围

定性分析不是通过外部数量关系分析事物的质，而是通过事物的各种内在联系，对事物的质及其影响因素进行理论上的说明。因此，这种分析方法的难度更高，分析的范围更广。既要考虑到经济的因素，又要考虑到政治的、社会的因素；既要考虑到微观的经济因素，又要兼顾到宏观的经济因素；既要考虑到问题的一般性、必然性和主要方面，又要考虑到问题的特殊性、偶然性和次要方面，并且要把理论与实践紧密联系起来。这种分析方法在微观经济运行分析中占有很重要的位置。

#### 3. 定性分析与定量分析结合

在进行微观经济运行分析时，单纯的定量分析和单纯的定性分析都是不多见的，经济现

象的分析一般都要经过定性一定量一定性的过程，完全脱离开定性分析，定量分析就会变成毫无意义的数学游戏，而完全脱离开定量分析，定性分析就会失去科学性。应用时，应注意定性与定量的结合，这是经济分析工作的基本原则。定量分析结果要用定性分析去补充、修正，去伪存真；在定性分析中，也不能完全脱离开定量分析。

## （二）静态分析法

### 1. 静态分析法简介

静态分析法是根据既定的外生变量值求得内生变量的分析方法，是对已发生的经济活动成果进行综合性的对比分析的一种分析方法。如研究均衡价格时，舍掉时间、地点等因素，并假定影响均衡价格的其他因素如消费者偏好、收入及相关商品的价格等静止不变，单纯分析该商品的供求达于均衡状态的产量和价格的决定。简单地说，就是抽象了时间因素和具体变动的过程，静止、孤立地考察某些经济现象。它一般用于分析经济现象的均衡状态以及有关经济变量达到均衡状态所需要的条件。

常用的静态分析法有相对数分析法、平均数分析法、比较分析法、结构分析法、因素替换分析法、综合计算分析法与价值系数分析法、相互关系分析法等。

### 2. 比较分析法 (Comparative Analysis Approach)

比较分析法也称趋势分析法，它主要是通过对财务报表中各类相关的数字进行分析比较，尤其是将一个时期的报表同另一个或几个时期的比较，以判断一个公司的财务状况和经营业绩的演变趋势以及在同行业中地位的变化情况。比较分析法的目的在于：确定引起公司财务状况和经营成果变动的主要原因；确定公司财务状况和经营成果的发展趋势对投资者是否有利；预测公司未来发展趋势。比较分析法从总体上看属于动态分析，以差额分析法和比率分析法为基础，能有效地弥补其不足，是财务分析的重要手段。

比较分析法通常是把两个相互联系的指标数据进行比较，从数量上展示和说明研究对象规模的大小，水平的高低，速度的快慢，以及各种关系是否协调。在对比分析中，选择合适的对比标准是十分关键的步骤，标准选择得合适，才能做出客观的评价，选择得不合适，评价可能会得出错误的结论。

### 3. 结构分析法 (Structural Analysis)

结构分析法是在统计分组的基础上，计算各组成部分所占比重，进而分析某一总体现象的内部结构特征、总体的性质、总体内部结构依时间推移而表现出的变化规律性的统计方法。结构分析法的基本表现形式就是计算结构指标。其公式是：

$$\text{结构指标} = \frac{\text{总体中某一部分}}{\text{总体总量}} \times 100\%$$

结构指标就是总体各个部分占总体的比重，因此总体中各个部分的结构相对数之和即等于100%。

### 4. 相互关系分析法

企业生产经营活动是一个有机的整体，由许多方面、许多环节组成。这些环节之间彼此都是相互联系、相互依赖、相互制约的，构成企业生产经营错综复杂的运动。相互关系分析就是运用统计的方法，分析研究客观经济现象的各种关系。经济现象之间的相互关系表现为不同的形式，大致可分为依存关系、比例关系、因果关系、平衡关系与相关关系等几种类

型。分析相互关系的方法很多，建议读者阅读相关教材，在此不再赘述。

### （三）动态分析法

任何事物都不是静止不动的，而是不断运动、变化的。如果为了研究某种事物的各种表现及其关系，则可以采用静态分析法。但是事物是运动的而不是静止的，要全面反映现象的变化情况，必须采用动态分析法，分析事物发展变化的规律、程度及运动方向，揭示其发展趋势。

在经济学中，动态分析（Dynamic Analysis）是对经济变动的实际过程所进行的分析，其中包括分析有关变量在一定时间过程中的变动，这些经济变量在变动过程中的相互影响和彼此制约的关系，以及它们在每一个时点上变动的速率等。动态分析法的一个重要特点是考虑时间因素的影响，并把经济现象的变化当做一个连续的过程来看待。

经济学动态分析是在假定生产技术、要素禀赋、消费者偏好等因素随时间发生变化的情况下，考察经济活动的发展变化过程。应用动态分析方法的经济学称为动态经济学。

静态分析与动态分析是两种有着质的区别的分析方法，二者分析的前提不同，二者适用的条件不同，因此二者得出的结论常常不一致，甚至常常相反。必须记住的是：静态分析的结论是不能用动态资料来验证的，也是不能同动态资料来证伪的。

动态分析因为考虑各种经济变量随时间延伸而变化对整个经济体系的影响，因而难度较大，在微观经济学中，迄今占有重要地位的仍是静态分析和比较静态分析方法。在宏观经济学中，特别是在经济周期和经济增长研究中，动态分析方法占有重要的地位。

### （四）经济模型法

为进行预测和研究一些变量之间的关系，微观经济运行分析还经常使用经济模型。分析人员为了把握需求未来趋势确定产品生产周期，控制存货和广告宣传、预测产品等往往需要运用经济模型。美国 S. 卡利斯·莫瑞斯把经济模型归结为定性经济模型和统计经济模型两类。

#### 1. 定性经济模型

定性模型没有明确的模型或方法可供参考。它往往是以专家的意见为基础，分析并征求各方面意见，然后综合加以筛选，得出最终结论。定性模型是把数据分析和对本公司、本专业的认识结合起来，把主观倾向融合于数据之中，依靠专家丰富的知识和经验得出分析结果。

#### 2. 统计经济模型

统计经济模型是将相互联系的各种经济变量表现为一组联立方程式，来描述整个经济的运行机制，利用历史数据对联立方程式的参数值进行估计，根据制定的模型来预测经济变量的未来数值。统计经济模型又分为时间序列模型和回归模型。

时间序列模型是对一个变量按时间顺序进行排列，建立一个数学模型表示数据处理的程序，用以预测该变量今后某一时期发展变化的结果。时间序列模型有一个明确的评估方法可供分析人员使用，它拥有合理而清晰的评估标准，并可以在模拟模型中使用（模拟模型是可供分析人员在知道外生变量将来变化趋势的前提下，对内生变量的将来值进行预测的模型）。

回归模型是应用一个明确的模型结构来解释隐含的经济关系。回归模型有两个明显的优点：回归模型需要分析人员确定明确的因果关系；它允许分析人员考虑变量变化的灵敏性，

据此，分析者可以判断出在动态变化过程中哪些变量是最重要的，对分析结果有重大影响。

### 复习思考题

1. 经济与经济学的含义是什么？
2. 怎样理解家庭、企业与市场的关系？
3. 怎样理解“经济人”的含义？
4. 为什么说企业是市场经济的主角？
5. 简述定量分析与定性分析的区别与联系。
6. 什么是静态分析法？
7. 什么是动态分析与趋势分析法？

# 第一章 企业经营环境分析

企业生产经营活动要顺利进行，首先必须了解和分析自己所处的经营环境，并根据经营环境的变化制定科学的经营战略，实施科学的决策，只有这样，才能取得较好的经济效益。本章将对企业经营环境分析的理论与方法进行阐述。

## 第一节 企业环境概述

### 一、企业的含义与性质

企业一词英语中称为“enterprise”，它由两部分构成，即“enter-”和“-prise”，前者具有“获得、开始享有”的含义，可引申为“盈利、收益”；后者则有“撬起、撑起”的意思，引申为“杠杆、工具”。两个部分结合在一起，表示“获取盈利的工具”。

企业是从事生产、流通、服务等经济活动，以生产或服务满足社会需要，实行自主经营、独立核算、依法设立、具有经济法人资格的一种营利性的经济组织。企业是与社会分工相联系的生产组织的一种形式，是社会生产力发展到一定阶段的产物。

随着社会经济的发展，企业已经不仅仅是营利性组织，而是具有更多社会经济发展的功能。据此，人们给企业作出了新的界定，这就是：

第一，企业是一个契约性组织。企业是由投资者、经营者、劳动者按一定的契约组织在一起的经济组织。没有契约，就没有企业。

第二，企业是一个市场性组织。过去，企业作为契约性组织由上级负责；而现在，随着企业越来越市场化，企业是市场性组织，人对市场负责，市场化程度的高低决定了企业盈利能力的高低。

第三，企业是学习型组织。过去认为企业是制造产品的，现在看来，企业是制造思想的。企业内部有两条价值链，一是意识形态价值链，由信息和知识到能力再到思想；二是物质形态价值链。

第四，企业是一个文化性的组织。把企业文化称为一种资本，企业也就被称为一种经营方式。企业强调文化，必须在核心理念价值观上统一。

第五，企业是一个无边界的组织，过去认为企业是有边界的，后来发展了，企业成为无边界的，再后来，企业既有边界又无边界，边界模糊，一切都模糊化。现在看来，针对一个企业的边界，按照边际成本乘以边际收益来看，许多企业边际成本小于边际收益，或者边际成本为零。若边际收益不变，那么边际成本、边际收益递增的规律发挥主导作用，即边界可以无限大，这对于企业的运作意义是很大的。

第六，企业是一个系统性的组织。现在的企业分成两条线：一条线是产品和服务，另一条线是使企业具有持续竞争力的保障系统。一般来讲，国外成功的大企业都是系统化运作，讲究系统性。

第七，企业是网络化组织。价值链组织对于一个企业来说还不够，它不一定形成一个圆环。成为网络组织，使企业成为链主，企业和网主企业就要对价值链的运作整合，这样企业就可以成为一个联合体。对于中国企业来讲，该融入这个网络，融入更大的价值网络、更多的价值网络。

企业具有二重性：既是生产要素结合的组织形式，又体现一定的社会经济关系。因此，企业是社会生产力与社会生产关系有机结合的产物。从生产力的角度反映看，它是建立在分工协作基础上的一种劳动技术组织形式；从生产关系的角度看，企业是建立在一定所有制基础上的一种劳动社会组织。

企业是重要的微观经济活动主体。从现代企业的一般特征看，企业是产品及劳务的生产经营单位，是从事生产经营活动的最基本的经济组织。一个生产和经营组织要真正成为企业，必须满足三个基本条件：其一，它必须是该组织内各当事人经济权利的集合，即所有者权利、经营者权利和劳动者权利的集合；其二，这种经济权利的集合是在一定的制度安排下实现的，并在内部分工的基础上形成职权划分和协作关系；其三，它必须是自主经营、自负盈亏，能独立承担财产责任和民事责任的经济实体。

企业从不同的角度可以划分为不同的类型。按经济类型，我国现阶段企业可划分为国有企业、集体所有制企业、混合所有制企业、私营企业、中外合资企业、外商独资企业等；按资本组织形式，企业可分为有限责任公司、股份有限公司、合伙企业、合作企业、股份合作企业、业主制企业等；按技术装备水平，企业可分为现代化企业和非现代化企业；按规模和综合生产能力，企业可分为大型、中型和小型企业；按生产经营品种，企业可分为工业企业、农业企业、交通运输企业、商业企业、金融企业与信息企业等；按企业的生产要素构成比例，企业可分为劳动密集型企业、资本密集型企业和技术密集型企业。

根据我国实际情况，以财产组织形式为主建立的企业登记注册类型按内资，港、澳、台商以及外商 3 种划分，见表 1-1。

表1-1 我国企业登记注册类型

| 企业类型 | 内资企业 |      |        |      |        |        |      | 港、澳、台商投资企业 |        |        |        | 外商投资企业 |        |        |        |
|------|------|------|--------|------|--------|--------|------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|      | 国有企业 | 集体企业 | 股份合作企业 | 联营企业 | 有限责任公司 | 股份有限公司 | 私营企业 | 其他企业       | 合资经营企业 | 合作经营企业 | 独资经营企业 | 股份有限公司 | 合资经营企业 | 合作经营企业 | 独资经营企业 |
| 经济成分 |      |      |        |      |        |        |      |            |        |        |        |        |        |        |        |
|      | 国有经济 |      | 集体经济   |      | 私有经济   |        |      | 港、澳、台经济    |        |        |        | 外商经济   |        |        |        |
|      | 公有经济 |      |        |      |        | 非公有经济  |      |            |        |        |        |        |        |        |        |

注：虚线表示根据企业实收资本中的国家资本，集体资本，个人资本，港、澳、台资本，外商资本确定其经济成分。

本书以一个工业企业为分析基础。作为一个工业企业，其生产经营的基本流程是：第一步，根据对所处经营环境和自身基本条件的分析，确定企业的经营战略与发展目标；第二步，根据发展战略与经营目标，进行生产要素的配置；第三步，组织生产活动；第四步，根据市场需要组织产品与服务的销售；第五步，分析企业经营情况与绩效，进行剩余的分配。

## 二、企业与环境

环境（Environmental Aspect）是相对于某一事物来说的，是指围绕着某一事物（通常称其为主体）并对该事物会产生某些影响的所有外界事物（通常称其为客体），即环境是指相对于某项中心事物的周围事物。就人类活动而言，环境是指与人们活动有关的所有外界事物。按环境的属性，将环境分为自然环境、人工环境和社会环境。

自然环境，通俗地说，是指未经过人的加工改造而天然存在的环境。自然环境按环境要素，又可分为大气环境、水环境、土壤环境、地质环境和生物环境等，主要就是指地球的五大自然圈——大气圈、水圈、土圈、岩石圈和生物圈。

人工环境，通俗地说，是指在自然环境的基础上经过人的加工改造所形成的环境，或人为创造的环境。人工环境与自然环境的区别主要在于人工环境对自然物质的形态做了较大的改变，使其失去了原有的面貌。

社会环境是指由人与人之间的各种社会关系所形成的环境，包括政治制度、经济体制、文化传统、社会治安与邻里关系等。

企业的生产经营活动是人类重要的经济活动。企业的生产经营活动离不开客观的经济和社会环境。例如，在市场经济中，任何企业的经营活动都是在市场中进行，而市场又受国家的政治、经济、技术、社会文化的限定与影响。因此，企业从事生产经营活动，必须从企业环境的研究与分析开始。

企业环境是指与企业生产经营有关的所有因素的集合，可以分为外部环境和内部环境两大类。企业外部环境是影响企业生存和发展各种外部因素的总和；企业内部环境又称企业内部条件，是企业内部物质和文化因素的总和。

企业与环境之间存在着密切的联系。一方面，环境是企业赖以生存的基础。企业经营的一切要素都要从外部环境中获取，如人力、材料、能源、资金、技术、信息等，没有这些要素，企业就无法进行生产经营活动。同时，企业的产品也必须通过外部市场进行营销，没有市场，企业的产品就无法得到社会承认，企业也就无法生存和发展。同时，环境能给企业带来机遇，也会造成威胁。问题在于企业如何去认识环境，把握机遇、避开威胁。另一方面，企业是一种具有活力的社会组织，它并不是只能被动地为环境所支配，而是在适应环境的同时也对环境产生影响，推动社会进步和经济繁荣。企业与环境之间的基本关系是在局部与整体的基本架构之下相互依存和互动的动态平衡关系。

因此，企业必须研究环境，主动适应环境，在环境中求得生存和发展。

## 三、企业环境特征

（1）企业环境的可变性。这是指企业环境因素是不断变化的，有渐变也有突变。如自然地理环境变化较慢，而经济环境特别是市场变化却是很快的。企业环境可以变化的特性既可给企业带来经营困难，也可给企业带来发展机会，关键在于企业是否善于把握。

（2）企业环境的复杂性。这是指企业环境因素是由多方面组成的。这些因素可能单独影