工商管理基础知识

主　编　耿吉第
副主编　高福辉

石 油 工 业 出 版 社

需要全本请访问 www.ertongbook.com

内 容 提 要

本书以企业管理干部应具备的工商管理基础知识为主，对社会主义市场经济、经济法律法规知识、企业战略管理、市场营销、国际化经营知识、金融与证券、财务与会计、科技进步与创新、信息技术应用、人力资源开发与管理等十个部分进行了简明扼要的论述，内容充实，层次清楚。本书可用作企业管理干部岗位培训教材。

图书在版编目（CIP）数据

工商管理基础知识/耿吉第主编.
北京：石油工业出版社，2001.3
ISBN 7-5021-3306-2

Ⅰ.工…
Ⅱ.耿…
Ⅲ.工商行政管理-基本知识
Ⅳ.F203.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2001）第 12039 号

石油工业出版社出版
（100011 北京安定门外安华里二区一号楼）
北京密云红光印刷厂排版印刷
新华书店北京发行所发行
*
850×1168 毫米 32 开本 14.875 印张 373 千字 印 1—40000
2001 年 3 月北京第 1 版 2001 年 3 月北京第 1 次印刷
ISBN 7-5021-3306-2/C·145
定价：31.00 元

目　　录

第一篇　社会主义市场经济理论

第一章　社会主义市场经济基本原理 …… 2
第一节　市场经济及其特征 …… 2
第二节　我国经济体制改革的历史过程 …… 8
第三节　社会主义市场经济体制的建立与完善 …… 10
第二章　社会主义市场经济条件下的企业改革 …… 22
第一节　国有企业改革与发展 …… 22
第二节　建立和完善现代企业制度 …… 24
第三节　中国石油化工集团公司的改革 …… 31
第三章　社会主义市场经济条件下的宏观调控 …… 39
第一节　社会主义市场经济条件下政府对经济的管理 …… 39
第二节　建立健全协调统一的宏观调控体系 …… 42
第三节　政府制定的经济政策 …… 47

第二篇　经济法律法规知识

第四章　经济法律法规基础知识 …… 54
第一节　经济法概述 …… 54
第二节　经济法律关系的基本知识 …… 55
第三节　我国社会主义市场经济法律法规体系的建立 …… 57
第五章　合同法与担保法知识 …… 61
第一节　合同法概述 …… 61
第二节　合同的订立和履行 …… 64
第三节　合同的担保 …… 71
第四节　合同的变更、转让和解除 …… 74
第五节　无效合同的确认与处理 …… 76

第六节　违反合同的法律责任…… 77
第六章　反不正当竞争法知识 …… 82
第一节　反不正当竞争法概述…… 82
第二节　不正当竞争行为及其种类…… 83
第三节　监督检查与法律责任…… 87
第七章　公司法知识 …… 91
第一节　公司法概述…… 91
第二节　公司的主要形式及其组织机构…… 92
第三节　公司股份与债券的发行 …… 101
第四节　公司的合并、分立、解散和清算 …… 102
第五节　违反公司法的法律责任 …… 104
第八章　劳动法知识…… 107
第一节　劳动法概述 …… 107
第二节　劳动者的基本权利和义务 …… 108
第三节　劳动合同与劳动工资 …… 110
第四节　劳动争议的解决及法律责任的承担 …… 114

第三篇　企业战略管理

第九章　企业战略管理概述 …… 119
第一节　企业战略及其特征 …… 119
第二节　企业战略管理过程 …… 122
第三节　企业战略管理的必要性 …… 129
第十章　企业战略体系 …… 132
第一节　企业战略体系概述 …… 132
第二节　公司战略 …… 134
第三节　事业部战略 …… 146
第四节　职能战略 …… 155

第四篇　市场营销

第十一章　市场营销导论 …… 167

第一节　认识市场营销 …… 167
第二节　市场营销观念的演变 …… 170
第三节　市场营销中的顾客满意 …… 172
第十二章　市场营销策略规划 …… 175
第一节　市场营销环境分析 …… 175
第二节　市场细分 …… 177
第三节　研究和选择目标市场 …… 179
第四节　市场定位 …… 183
第五节　市场营销组合策略 …… 184
第十三章　市场营销管理 …… 196
第一节　市场营销组织 …… 196
第二节　市场营销计划 …… 201
第三节　市场营销控制 …… 203

第五篇　国际化经营知识

第十四章　经济全球化 …… 207
第一节　经济全球化的特征与实质 …… 207
第二节　经济全球化的成因与影响 …… 209
第三节　经济全球化的系统效应 …… 210
第四节　中国战略目标的选择 …… 212
第十五章　国际化经营与贸易的基本理论及规则 …… 215
第一节　国际化经营的基本理论 …… 215
第二节　国际化经营中有关贸易的理论与规则 …… 220
第十六章　石油石化企业如何从事国际化经营 …… 231
第一节　石油石化企业从事国际化经营的优势和劣势分析 …… 231
第二节　石油石化企业从事国际化经营的机会与风险分析 …… 232
第三节　石油石化企业从事国际化经营的对策分析 …… 233

第六篇　金融基础知识

第十七章　我国的金融机构及其业务 …… 236

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一节　我国的金融机构 …… 236
第二节　中央银行的金融调控 …… 239
第三节　商业银行业务 …… 242
第十八章　证券业务 …… 245
第一节　有价证券概述 …… 246
第二节　证券发行与交易 …… 251
第三节　风险投资与创业板市场 …… 255
第十九章　国际金融业务 …… 258
第一节　汇率 …… 258
第二节　外汇风险 …… 259
第三节　国际融资 …… 261

第七篇　企业财务与会计

第二十章　财务与会计基础知识 …… 268
第一节　会计基础知识 …… 268
第二节　财务管理基础知识 …… 273
第三节　企业成本与费用 …… 276
第二十一章　会计报表分析 …… 284
第一节　资产负债表 …… 284
第二节　损益表 …… 299
第三节　现金流量金 …… 305

第八篇　科技进步与技术创新

第二十二章　企业科技进步 …… 321
第一节　企业科技进步概述 …… 321
第二节　新产品开发 …… 326
第三节　技术改造决策与管理 …… 333
第四节　企业科技管理 …… 342
第二十三章　企业技术创新管理 …… 349
第一节　技术创新的地位和作用 …… 349

第二节　企业技术创新战略选择 …… 356
第三节　企业技术创新管理 …… 361

第九篇　信息技术应用

第二十四章　企业资源计划（ERP） …… 370
第一节　ERP 及其主要功能 …… 370
第二节　ERP 的由来与发展 …… 374
第三节　ERP 实施 …… 376
第四节　中国石化 ERP 系统规划简介 …… 380
第二十五章　电子商务概述 …… 383
第一节　电子商务的概念 …… 383
第二节　电子商务分类 …… 385
第三节　电子商务的主要功能 …… 387
第四节　电子商务引发的社会影响 …… 389
第二十六章　电子支付 …… 393
第一节　电子支付方式 …… 393
第二节　网上银行 …… 394
第二十七章　电子商务存在的问题 …… 396
第一节　电子商务中的安全问题 …… 396
第二节　电子商务中应注意的法律问题 …… 399
第三节　电子商务中的其他问题 …… 400
第二十八章　企业如何开展电子商务 …… 403
第一节　企业电子商务解决方案的选择原则 …… 403
第二节　企业建网的步骤及设计原则 …… 406

第十篇　企业人力资源开发与管理

第二十九章　走进人力资源 …… 412
第一节　人力资源的含义与特征 …… 412
第二节　人力资源开发与管理的主要内容 …… 414
第三十章　开发人力资源 …… 421

第一节　人力资源的政策性开发 …… 421
第二节　人力资源的自我性开发 …… 433
第三节　人力资源的非智力因素开发 …… 438
第三十一章　激励与人力资源开发 …… 446
第一节　激励对于人力资源开发的意义 …… 446
第二节　激励员工积极性的方式和途径 …… 449
第三节　高层人才激励方式探讨 …… 454

前　言

《工商管理基础知识》是根据《中国石化集团公司企业管理干部实行岗位资格证书制度暂行规定》文件的精神和新形势下对企业管理干部进行工商管理培训的需要，由石化管理干部学院为石油石化企业开展处、科级管理干部岗位资格培训而编写的一门公共课程教材。

本教材是在对原公共课程教材《管理基础知识》的结构、内容做出较大调整后形成的。《管理基础知识》自1998年11月出版并用于培训后，在管理干部岗位资格培训和考核中起到了重要作用。但随着形势的发展和培训需求的变化，教材内容的不足或有待更新的问题逐渐显现出来，此间，一些企业主管教育培训工作的领导建议对培训教材进行修改。为充实和完善培训教材的内容，进一步满足培训需求，决定编写《工商管理基础知识》，取代《管理基础知识》，用作今后一段时期管理干部岗位资格培训用教材。

与《管理基础知识》相比，本教材增加了“国际化经营”、“金融与证券”、“科技进步与技术创新”和“信息技术应用”等新内容。本教材依然坚持贯彻重点突出、内容精练、理论联系实际，体现石油石化行业特色，着重选取与管理干部密切相关的现代工商管理知识等指导思想，力求使教材具有针对性和实用性。

本教材编写者大多是长期从事有关专题的教学和科研工作的同志。本教材所设篇目及其作者是：第一篇 社会主义市场经济，刘祝平；第二篇 经济法律法规知识，杨涌江；第三篇 企业战略管理，高福辉；第四篇 市场营销，牟慈；第五篇 国际化经营知识，姜荣国；第六篇 金融与证券，李世龙；第七篇 财务与会计，梁文俊；第八篇 科技进步与技术创新，耿吉第；第九篇 信

息技术应用，杨扬、耿吉第；第十篇 人力资源开发与管理，于乃明。

参加本书审定工作的有：陈素明、邱时平、周志明、胡怀滨、周雪中、刘富成、冯关林、庄石珍、丁泽民、张树荣、孙宝真等同志。本教材的编写和出版工作自始至终得到了石化集团公司人教部及人教部教培处领导的指导和支持，特致谢意。

本教材编写中，编者参考并引用了有关图书文献资料，在此一并向其作者致谢。受水平所限，教材不足之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编　者

2000 年 12 月

第一篇　社会主义市场经济理论

社会主义市场经济理论是关于在社会主义条件下如何实现市场经济体制的理论，本质上是关于解放和发展生产力的学说。社会主义市场经济理论的创立实现了两大突破，即不仅突破了传统计划经济理论，而且突破了传统市场经济理论。传统的计划经济理论排斥商品货币关系，否定市场机制的作用；传统的市场经济理论，把市场看做是私有制所特有的东西，否定公有制能与市场经济相结合。所以，社会主义市场经济理论的创立，在经济学领域具有划时代的意义。其基本思想是：在社会主义条件下，通过改革开放建立新的经济体制，达到解放和发展生产力的目的。

没有正确的改革理论，就不会有成功的改革实践，理论是实践的指南，伟大的实践需要伟大的理论。社会主义市场经济理论是在波澜壮阔的改革开放实践中，在不断解放思想、不断突破传统观念和传统理论中，逐步形成和发展起来的。经过二十多年的改革实践，当前我国已进入了全面建立社会主义市场经济新体制的崭新阶段，学习和掌握社会主义市场经济理论，积极参与建立社会主义市场经济的实践活动，是时代赋予我们每个公民的历史责任。本篇力求较为集中地阐述社会主义市场经济理论，强调内容的实用性。本篇分为三个部分：第一部分是社会主义市场经济的基本原理；第二部分是社会主义市场经济条件下的企业制度；第三部分是社会主义市场经济的宏观调控。通过对这些内容的学习，使企业经营管理者更加了解社会主义市场经济理论，更好地组织企业经营管理活动，进一步推进改革开放。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

第一章　社会主义市场经济基本原理

目的与要求

了解市场经济的实质及其运行规律，了解市场经济的一般特征。

了解我国经济体制改革目标模式确定的历史过程。

掌握社会主义市场经济体制的建立与完善。重点掌握社会主义市场经济体制的内涵、基本特征和基本框架。

第一节　市场经济及其特征

一、市场经济的涵义及其运行规律

1. 市场经济和市场经济体制

(1) 市场经济

市场经济是以市场机制作用为基础配置社会资源的一种经济形式。

市场经济的实质是通过市场经济的功能，把社会资源配置到需要而又能有效地利用的地方，以实现资源的优化配置。

(2) 市场经济体制

要实现资源优化配置的目的，人们总要采取必要的资源配置方式，建立起一定的经济体制。

进行资源配置有两种方式：一种是计划经济，一种是市场经济。计划经济是按照行政命令进行计划，以政府为主进行资源配置。市场经济主要是通过市场机制，在市场中实现资源配置。与这两种方式相对应而建立的经济体制，就是计划经济体制和市场

经济体制。

在商品经济条件下，一般应当采取市场经济体制，或者说资源配置的基础是市场经济体制；在产品经济条件下，只能采取计划经济体制。

2 市场经济的运行规律

市场经济在通过市场机制的作用配置社会资源的过程中，会受到市场活动规律的制约。这种制约市场经济的市场活动规律就是市场经济运行规律。市场经济的运行规律主要是价值规律、供求规律和竞争规律。

(1) 价值规律

价值规律是商品生产和商品交换的规律，是市场经济最基本的客观规律。在市场经济条件下，商品的生产过程表现为价值的创造过程，商品的交换过程表现为等价交换过程。价值规律支配着商品生产和商品交换，制约着市场经济的主要方面和过程。

价值规律通过市场上商品价格的变化调节生产和资源的配置。

(2) 供求规律

供求规律是通过供求关系的不断变化实现供求平衡的规律。供求规律反映了供求与价格的内在联系。

合理的商品价格，合理的商品比价，必须是在市场竞争中通过供求规律的作用形成的，并且是经常变化的。

(3) 竞争规律

竞争是市场中各经济主体为了取得对自己有利而展开的一种对抗。竞争规律是指竞争同商品生产、商品交换等经济活动的有机联系。

竞争规律的作用是保证市场机制对商品生产经营活动的充分调节和价格机制的充分发挥。

二、现代市场经济

1. 现代市场经济的产生

市场经济是随着社会分工与社会化大生产的发展而产生的，是商品经济发展到一定阶段的产物。市场经济自产生以来大体分为两个阶段：自由市场经济阶段和现代市场经济阶段。17～19世纪的资本主义经济是典型的自由市场经济，其显著特点是：经济运行靠市场调节，政府的作用仅限于用法律维持秩序，不对经济运行过程进行干预。20世纪20年代后，由自由市场经济走向了现代市场经济。在现代市场经济阶段，其仍然通过市场配置资源和实行自由企业制度，所不同的是国家的调节成为经济运行机制的重要内容。

2. 现代市场经济的基本特征

(1) 市场主体自主性

市场的形成首先要有市场主体——企业。在市场经济条件下，企业是独立自主的商品生产者和经营者，具有自己独立的物质利益，并完全按照自己的经济利益和意志自主地从事生产经营活动。按照自主性的要求，企业必须成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体和市场竞争的主体。只有塑造了独立自主的市场经济主体，市场经济才有生机和活力。

(2) 生产要素商品化

生产要素是指进行社会生产经营活动所必须具备的条件，包括资本、劳动力、技术、信息、专利、房地产等。市场经济是市场化了的商品经济，因此，在市场经济条件下，不仅一般消费品和生产资料是商品，而且各种生产要素都要商品化。生产要素商品化包括两个方面的内容：一是一切生产要素以商品的形式进行买卖时，其价格由市场决定；二是一切生产资料以商品形式进行交换时，应无任何阻碍地自由流通。

(3) 经济关系市场化

由于市场机制在资源配置中起基础作用，一切经济活动都直接或间接地处于市场关系之中。这就要求社会的一切经济活动(包括社会再生产的过程：生产—交换—分配—消费）都要通过市场来实现；社会所有的企业都要进入市场，它们之间的往来都要通过市场来进行。经济关系市场化的实质就是一切经济活动都要以市场为中心，以市场为导向，使一切非市场化的运作变为市场化运作。

(4）保障制度社会化

劳动者由于生、老、病、死、伤、残等特殊情况，劳动能力中断或丧失，应给予一定的物质帮助。在市场经济体制下，社会保障事业由社会承办，保险费用承担主体要多元化。

(5）宏观调控间接化

经济关系市场化后，市场机制成为促进资源优化配置的基本方式。但由于市场调节自身的缺陷（如带有一定的盲目性、自发性)，导致了市场调节的滞后性，因而不能解决资源的宏观优化配置，进而引发经济危机，造成资源的浪费。为解决“市场失灵”问题，实行市场经济的国家都先后实行了对经济的宏观调控。其方法是，运用经济手段、法律手段和必要的行政手段进行宏观调控，对企业的经济活动进行引导。

(6）经济运行法制化

实行市场经济的国家，一般都在长期的实践中逐步制定和执行了与市场经济相适应的经济法律法规。通过法律约束，维护经济秩序，规范市场主体的行为。所以，称市场经济是法制经济，同时，又是一种开放经济，不仅要求在国内形成统一的市场，而且要形成统一的国际市场。随着国际分工和国际贸易的发展，各国之间的经济联系日益密切。各国在国际交往中，一方面要遵守国际市场的规则和惯例，另一方面可以利用它们来保护和发展自己的经济。利用国际市场可以克服不同民族和地域的局限，在国

际间合理配置资源，扬长避短，优势互补，获取更多的利润。

三、当代世界市场经济的几种主要模式

市场经济总是和本国的经济、文化相结合的市场经济。由于社会制度和历史文化传统的差异，世界各国在市场经济的发展过程中形成了不同的模式。

1. 西方发达国家的几种主要模式

(1) 美国的自由市场经济

建立在高度发达的现代化生产力基础上的垄断经济占据主导地位，企业是经济运行的主体，并有充分的自主决策权。在市场竞争的基础上，政府通过立法形式和财政金融手段对宏观领域的经济活动进行干预。

(2) 日本的政府主导型市场经济

日本市场经济的微观基础是私人企业。在私人企业制度和市场配置资源的基础上，政府以经济计划和产业政策对经济运行进行干预。这种计划和政策是指导性的。

(3) 德国的社会市场经济

社会市场经济既反对经济自由放任，也反对把经济统紧管死。社会市场经济既保障私人企业和私人财产的自由，又要使这些权力的实行给公众带来好处，并将个人的创造和社会进步原则结合起来。保护竞争，维护竞争秩序，通过竞争协调经济发展；对市场经济进行适当的国家干预，发展社会保障，维护社会公正。

(4) 法国的计划指导型市场经济

法国一向重视国家对经济生活的干预，重视政府计划在国民经济中的指导作用。法国设立了完善的宏观调控组织结构，通过国家掌握和控制大量的国民财富和经济活动。以国家计划为依据，实现对经济生活的干预。

2. 二战后发展中国家和地区的几种主要市场经济模式

二战后，一些发展中国家和地区在大量引进市场机制，推动本国经济发展的实践中，建立了较符合本国（地区）实际的市场经济体制，以“东亚四小龙”尤为突出。

(1) 韩国政府管制型的市场经济

韩国市场经济体制的主要特征是，在经济发展中政府发挥了强大的行政管理职能，通过各种途径有力地推行经济计划，制定和实施有效的经济战略和产业政策，使政府职能与市场机制有效的结合。

(2) 新加坡法律规划的市场经济

新加坡重视经济的自由发展，但政府同时对经济生活进行积极干预。政府通过完善的法律法规体系将社会经济发展的各个方面纳入法律调节范围，为经济发展创造良好的条件。

(3) 香港政府最小限度干预的市场经济

这种体制以最大限度的市场调节和最小限度的政府干预原则作为当局制定立法和行政管理的主要政策依据，在经济上鼓励市场调节和企业的自由经营，在维护法律秩序和通货信用方面采取必要的措施。

3. 两种不同的转变方式：激进式和渐进式

由于发达国家和地区市场经济发展的示范效应，一些传统上实行计划经济的国家开始向市场经济体制转变，包括中欧、东欧、非洲的一些国家以及前苏联、越南和中国等。因各国的历史文化和经济条件不同，各国采取了不同的改革方式。

(1) 激进式改革

激进式的改革强调一步到位，同步实现经济贸易自由化、企业私有化和放开价格，以此来达到实现经济稳定的目的。前苏联各共和国、中欧、东欧国家采取的是这种方式。从实践中看，这种方式最初使这些国家经济陷入衰退，经过一段时期后开始恢复增长，但付出了极大的社会经济成本。

需要全本请访问 www.ertongbook.com