



全国经济专业技术资格考试用书



# 经济基础知识

(赠送光盘)

(初级)

人力资源社会保障部人事考试中心 组织编写

2013

 中国人事出版社  
 中国劳动社会保障出版社

全国经济专业技术资格考试用书

# 经济基础知识(初级)

(2013年版)

人力资源社会保障部人事考试中心 组织编写

主 编

沈久沅

编写人员(按姓氏笔画排序)

马 珺 王朝旭 刘志华 何成军 吴雪玲  
沈久沅 陈维强 侯佳儒 蒋 妍

中国人事出版社

中国劳动社会保障出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

经济基础知识:初级:2013年版/人力资源社会保障部人事考试中心组织编写. —北京:中国人事出版社:中国劳动社会保障出版社,2013

全国经济专业技术资格考试用书

ISBN 978-7-5129-0523-8

I. ①经… II. ①人… III. ①经济学-资格考试-自学参考资料 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 096938 号


### 2013 年版全国经济专业技术资格考试用书防伪标识鉴别方法:

1. 防伪印制:防伪标识纸张中有一条开天窗式的金属安全线,底纹中有“RSKS”组成的防伪浮雕文字。

2. 电话、短信防伪:刮开防伪标识中的涂层,获取密码,即可通过质量技术监督防伪查询中心获知真伪。

3. 粘贴位置:封面左下方。

### 2013 年版全国经济专业技术资格考试用书防伪轧纹鉴别方法:

1. 防伪轧纹:封面及封底可以看到形社标及社名英文缩写“CLSSPH”的暗纹,有明显的凹凸感。由于制作工艺的原因,封二、封三可见与封面及封底对应的反向轧纹。

2. 使用位置:封面及封底。

中国人事出版社 出版发行  
中国劳动社会保障出版社

(北京市惠新东街1号 邮政编码:100029)

出版人:张梦欣

\*

河北零五印刷厂印刷装订 新华书店经销

787毫米×1092毫米 16开本 14印张 346千字

2013年5月第1版 2013年5月第1次印刷

定价:60.00元(赠送光盘)



# 前 言

为做好全国经济专业技术资格考试工作,促进经济专业技术人员不断提高业务知识和能力,更好地为经济建设服务,根据最新修订的《经济专业技术资格考试大纲》,结合我国的社会经济发展和方针、政策及法律法规的变化,特别是“十二五”规划和党的十八大有关精神和内容,我们在认真听取专家和应试人员意见的基础上,组织专家对《全国经济专业技术资格考试用书》进行了重新编写,供广大应试人员和有关人员学习参考。

书中疏漏及不足之处,恳请指正。

人力资源社会保障部人事考试中心

2013年5月16日

# 目 录

## 第一部分 经济学基础

第一章 社会经济制度 .....	( 1 )
一、物质资料生产和基本经济规律 .....	( 1 )
二、社会经济制度的变革和演化 .....	( 3 )
三、自然经济与商品经济 .....	( 5 )
四、市场与市场体系 .....	( 6 )
五、商品经济与市场经济 .....	( 7 )
六、资源配置方式与经济体制 .....	( 7 )
第二章 商品经济的基本原理 .....	( 9 )
一、商品的基本属性和本质特征 .....	( 9 )
二、货币的产生和职能 .....	( 10 )
三、价值规律及其作用 .....	( 12 )
第三章 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立 .....	( 14 )
一、资本主义的历史发展过程 .....	( 14 )
二、垄断资本主义 .....	( 14 )
三、资本主义发展的历史趋势 .....	( 16 )
四、社会主义经济制度的建立 .....	( 18 )
第四章 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度 .....	( 20 )
一、社会主义的本质及其根本任务和目的 .....	( 20 )
二、社会主义的初级阶段理论及基本经济制度 .....	( 21 )
第五章 社会主义市场经济体制及其运行基础 .....	( 24 )
一、社会主义商品经济与市场经济 .....	( 24 )
二、社会主义市场经济体制改革的目标和基本模式 .....	( 24 )
三、社会主义市场体系 .....	( 25 )
四、社会主义市场经济的微观基础 .....	( 27 )
第六章 社会主义经济的增长与发展 .....	( 32 )
一、社会主义再生产 .....	( 32 )
二、社会主义的产业结构 .....	( 32 )
三、社会主义国民收入的分配 .....	( 34 )
四、社会主义经济增长与经济发展 .....	( 38 )
第七章 社会主义市场经济的宏观调控 .....	( 42 )

一、社会主义国家的经济职能与宏观经济调控 .....	( 42 )
二、宏观经济调控的目标、方式和手段 .....	( 43 )
三、宏观经济调控政策及其综合协调 .....	( 45 )
<b>第八章 经济全球化与我国经济的对外开放 .....</b>	<b>( 48 )</b>
一、经济全球化及其发展趋势 .....	( 48 )
二、经济全球化对发展中国家的挑战与机遇 .....	( 49 )
三、经济全球化与我国的开放型经济 .....	( 50 )
四、经济全球化背景下的我国涉外经济管理 .....	( 51 )
五、我国涉外经济管理应遵循的基本原则 .....	( 53 )

## 第二部分 财 政

<b>第九章 公共物品与财政职能 .....</b>	<b>( 55 )</b>
一、公共物品的定义及其融资与生产 .....	( 55 )
二、公共财政的基本含义与特征 .....	( 57 )
三、公共财政的基本职能 .....	( 59 )
<b>第十章 财政支出 .....</b>	<b>( 61 )</b>
一、财政支出及其分类 .....	( 61 )
二、影响财政支出规模的主要因素 .....	( 62 )
三、购买性支出和转移性支出 .....	( 63 )
<b>第十一章 财政收入 .....</b>	<b>( 65 )</b>
一、财政收入形式与分类 .....	( 65 )
二、影响财政收入规模的主要因素 .....	( 67 )
三、政府债务收入 .....	( 69 )
<b>第十二章 税收基本制度 .....</b>	<b>( 71 )</b>
一、税收的基本含义与特征 .....	( 71 )
二、税制要素与税收分类 .....	( 72 )
三、流转税类 .....	( 75 )
四、所得税类 .....	( 77 )
五、财产税类 .....	( 78 )
六、“十二五”时期税制改革 .....	( 79 )
<b>第十三章 政府预算制度 .....</b>	<b>( 81 )</b>
一、政府预算职能 .....	( 81 )
二、我国政府预算周期 .....	( 83 )
三、部门预算 .....	( 86 )

## 第三部分 货币与金融

<b>第十四章 货币制度与货币发行 .....</b>	<b>( 89 )</b>
一、货币的本质与货币形态的演变 .....	( 89 )

二、货币制度的构成要素与类型 .....	( 90 )
三、货币发行 .....	( 93 )
<b>第十五章 信用与金融中介 .....</b>	<b>( 96 )</b>
一、信用的内涵与类型 .....	( 96 )
二、金融中介 .....	( 98 )
三、我国金融中介体系 .....	( 100 )
<b>第十六章 金融体系与金融市场 .....</b>	<b>( 102 )</b>
一、金融体系 .....	( 102 )
二、金融市场 .....	( 102 )
三、金融工具与利率 .....	( 104 )
<b>第十七章 汇率与国际收支 .....</b>	<b>( 109 )</b>
一、外汇与汇率 .....	( 109 )
二、国际收支 .....	( 112 )

#### 第四部分 统 计

<b>第十八章 统计与统计数据 .....</b>	<b>( 115 )</b>
一、统计的含义 .....	( 115 )
二、统计数据的计量尺度 .....	( 115 )
三、统计数据的类型 .....	( 116 )
四、统计指标及其类型 .....	( 116 )
<b>第十九章 统计调查 .....</b>	<b>( 117 )</b>
一、统计调查的概念与种类 .....	( 117 )
二、统计调查的方式 .....	( 118 )
三、统计数据搜集的方法 .....	( 120 )
四、统计数据的质量 .....	( 122 )
<b>第二十章 统计数据的整理与显示 .....</b>	<b>( 123 )</b>
一、品质数据的整理与显示 .....	( 123 )
二、数值型数据的整理与显示 .....	( 129 )
三、统计表 .....	( 132 )
<b>第二十一章 数据特征的测度 .....</b>	<b>( 134 )</b>
一、集中趋势的测度 .....	( 134 )
二、离散程度的测度 .....	( 137 )

#### 第五部分 会 计

<b>第二十二章 会计基本概念 .....</b>	<b>( 139 )</b>
一、会计概述 .....	( 139 )
二、会计的基本前提 .....	( 141 )
三、会计基础和会计确认计量的原则 .....	( 142 )

四、会计信息质量要求 .....	(143)
<b>第二十三章 会计核算 .....</b>	<b>(145)</b>
一、会计要素和会计科目 .....	(145)
二、会计等式与复式记账 .....	(147)
三、会计凭证 .....	(150)
四、会计账簿 .....	(156)
五、财产清查 .....	(161)
<b>第二十四章 财务会计报告 .....</b>	<b>(164)</b>
一、财务会计报告 .....	(164)
二、会计报表 .....	(164)
三、财务会计报告的编制要求 .....	(170)

## 第六部分 法 律

<b>第二十五章 法的一般原理 .....</b>	<b>(172)</b>
一、法的概念、本质和基本特征 .....	(172)
二、法律规则的逻辑构成和分类 .....	(173)
三、法的制定和法律解释 .....	(173)
四、法的功能和效力 .....	(174)
<b>第二十六章 中国的法律体系 .....</b>	<b>(176)</b>
一、法律体系的概念 .....	(176)
二、中国法律体系的基本框架 .....	(176)
<b>第二十七章 行政法基础知识 .....</b>	<b>(178)</b>
一、行政法概述 .....	(178)
二、行政主体 .....	(179)
三、行政行为 .....	(179)
四、行政复议 .....	(182)
五、行政赔偿 .....	(183)
<b>第二十八章 民法基础知识 .....</b>	<b>(185)</b>
一、民法的概念与基本原则 .....	(185)
二、民事主体 .....	(186)
三、民事法律行为 .....	(188)
四、代理 .....	(189)
五、民事权利、民事义务和民事责任 .....	(190)
六、诉讼时效 .....	(194)
<b>第二十九章 诉讼与仲裁法律基础知识 .....</b>	<b>(196)</b>
一、民事诉讼法基础知识 .....	(196)
二、行政诉讼法基础知识 .....	(203)
三、仲裁法基础知识 .....	(205)
<b>经济基础知识(初级)模拟试卷 .....</b>	<b>(209)</b>



# 第一部分 经济学基础

## 第一章 社会经济制度

### 一、物质资料生产和基本经济规律

#### (一) 物质资料生产

物质资料生产,是指劳动者按照预期目的,运用劳动资料加工于劳动对象,改变劳动对象的形状、性质或地理位置,使它适合人们需要的过程。物质资料生产为人类提供基本的吃、穿、住、行等生活和生存资料,是人类最基本的实践活动。人类进行物质资料生产具备三个基本要素:

1. 人的劳动,即劳动力的支出。主要是指具有一定生产经验和劳动技能的劳动者有目的地改造自然的的活动。它是生产的最基本的要素。

2. 劳动资料,即劳动手段。主要是指人们在生产过程中用以改变和影响劳动对象的一切物质手段和物质条件,包括生产工具、生产场所、道路、运河等,其中最重要的是生产工具。

3. 劳动对象,即劳动者在生产过程中所加工的一切物质资料。它分成两类:一类是未经人加工可直接纳入生产过程的自然物,如原始森林的树木、地下埋藏的煤层和矿石等;另一类是经过人的劳动加工过的物质资料,如棉花、钢铁等原材料。

#### (二) 社会基本矛盾运动

人们在物质资料生产过程中,必然要同自然界发生关系,从而形成了社会生产力。生产力是指人们在生产过程中利用自然、改造自然的能力。生产力的构成包括人和物两大要素:人的要素是指有一定生产经验、劳动技能和科学知识的劳动者;物的要素是指生产资料,其中生产工具占有非常重要的地位,生产工具的变革是社会生产力发展的主要标志。而劳动对象是生产力作用的对象,因而不能构成生产力的因素。

同时,在物质资料生产过程中,人与人之间也要发生各种联系,从而形成了社会生产关系。生产关系是指人们在生产资料所有制基础上形成的,并在社会生产过程中发生的生产和分配、交换、消费等关系的总和。在社会生产过程中,生产和分配、交换、消费之间存在着相互联系、相互制约的辩证关系。其中,生产是起决定作用的环节,它决定着分配、交换、消费的对象、方式、数量和性质;分配和交换是联结生产和消费的桥梁和纽带,对生产和消费起着重要的影响作用;消费是最终目的和动力。

人们在社会生产过程中结成的生产和分配、交换、消费等方面的经济关系,是以一定的生产资料所有制为基础的。生产资料所有制形式决定了人们在社会生产中的地位 and 相互关系,决定着产品的分配、交换和消费形式,从而决定着生产关系。以生产资料所有制为基础,历史上的社会生产关系有两种基本类型:一种是以生产资料私有制为基础的生产关系,如奴隶制生产关系、封建制生产关系、资本主义生产关系;另一种是以生产资料公有制为基础的生产关系,如原始社会的生产关系、社会主义社会的生产关系,以及未来共产主义社会的生产关系。

生产力和生产关系的统一构成社会生产方式。生产方式是指人类社会为了生存和发展而

谋取物质资料的方式,它是生产力和生产关系的对立统一。一方面,生产力决定生产关系,主要体现在:①生产力的性质决定生产关系的性质,有什么性质生产力的生产关系与之相适应;②生产力的发展变化决定生产关系的发展和变革。生产力是最活跃、最革命的因素,处于经常变动之中,而生产关系则具有相对稳定性。当生产力发展到一个新的水平时,旧的生产关系不能适应生产力的性质,必然就会发生变革,被适应生产力性质的新的生产关系所代替。另一方面,生产关系对生产力也具有反作用,体现在:当生产关系适应生产力性质和状况时,就能推动生产力的发展;当生产关系不适应生产力性质和状况时,则阻碍生产力的发展。落后陈旧的生产关系是生产力发展的桎梏;超越生产力发展的状况和水平的生产关系,也会阻碍生产力的发展。生产力决定生产关系,生产关系一定要适合生产力性质的规律,是推动人类社会发展的基本规律。

一定社会形态中占主导地位的生产关系的总和,构成这个社会的经济基础。建立在经济基础之上并与之相适应的政治、法律制度和社会意识形态,是这个社会的上层建筑。经济基础和上层建筑的统一构成一定的社会形态。经济基础和上层建筑也是矛盾统一体。经济基础决定上层建筑,有什么性质经济基础,就有什么样的与之相适应的上层建筑。上层建筑对经济基础也有反作用,这种反作用主要体现在:适应新的经济基础而建立起来的上层建筑,能够保护和促进新的经济基础的巩固和发展;而旧的上层建筑则维护旧的经济基础,或延缓旧的经济基础的瓦解,阻碍新的经济基础的形成和发展。

生产力和生产关系的矛盾、经济基础和上层建筑的矛盾构成了人类社会的基本矛盾。社会基本矛盾的运动总是从生产力的变化开始,生产力发展到一定阶段,使相对稳定的生产关系越来越不能适应生产力进一步发展的要求,必然要求突破旧的生产关系,建立起适应生产力发展的新的生产关系;生产关系(经济基础)变革的客观要求,又导致上层建筑的变革。新的上层建筑的建立,保证了新的生产关系的形成和发展,从而促使生产力从旧的生产关系束缚中解放出来。因此,生产力和生产关系的矛盾是社会经济制度变革的最基本、最深刻的动力,生产力的变化决定生产关系的变化,并最终推动上层建筑的变化和整个社会形态由低级向高级不断进化和发展。

### (三) 社会经济规律

在人类社会物质资料生产活动中,在复杂的经济现象背后,存在着某些内在的、本质的、必然的联系。经济规律就是经济现象和经济过程内在的、本质的、必然的联系,体现着社会经济活动的必然趋势。

经济规律具有客观性,是因为:①任何经济规律都是在一定的客观经济条件的基础上产生,并随着客观经济条件的变化而变化。②任何经济规律都是不以人的主观意志为转移的,人们既不能消灭、废除或改造它,也不能随意地创造或制定它。不管人们能否认识它,它都会客观存在并发生作用。③人们从事经济活动必须尊重经济规律,按照经济规律的要求办事,否则就会受到经济规律的惩罚。

承认经济规律的客观性,并不意味着人们在经济规律面前无能为力,更并不意味着人们可以任由经济规律摆布。人们可以充分发挥自己的主观能动性,认识和利用经济规律。人们只有在深刻认识经济规律的基础上,才能对它作出科学的表述和概括,才能能动地改造客观世界。

按照经济规律赖以产生的经济条件的不同,可以分为三种类型:①在人类各个社会阶段中都起作用的经济规律,如生产关系一定要适合生产力性质的规律;②在几个社会阶段中起作用的经济规律,如在商品经济社会形态中发生作用的价值规律;③只在一个社会阶段中起作用的

经济规律,如资本主义社会特有的剩余价值规律,社会主义社会的按劳分配规律等。

在以上三种类型中,整个人类社会或几个社会形态共有的经济规律体现这些社会形态之间经济关系上的本质联系,某个社会特有的经济规律则把不同社会的生产关系从本质上区分开来,从而把社会发展过程分为性质不同的历史阶段。在一定的社会阶段中,各种经济规律由于生产关系的内部联系而相互联系着,形成经济规律体系。在经济规律体系中,各种经济规律相互联系、相互制约,其中基本经济规律起主导作用;同时,其他经济规律也对基本经济规律起着制约作用。

## 二、社会经济制度的变革和演化

社会经济制度是不同社会形态中,生产资料所有者根据自身的利益要求及实现增进自身利益的经济目标,对人们在生产资料占有关系、劳动者与生产资料的结合方式、社会物质财富的分配关系等方面的基本规定。社会经济制度是一定时期占统治地位的社会生产关系的总和,它构成一定社会形态的最基本、最本质的经济基础;社会经济制度规定着社会的政治制度、法律制度和人们的意识形态,是区分人类历史上不同社会形态的根本标志。在人类社会形态由低级向高级不断演进的过程中,社会基本矛盾的运动起着决定性的作用,是社会经济制度变革的根本原因。生产关系随着生产力的发展而改变自身的性质,是社会经济制度变革的一般规律。

社会经济制度的变革表现为人类社会经济形态的发展和更替,它是在生产力发展及其生产关系的相互作用中实现的,是一种不以人的意志为转移的客观历史过程。迄今为止,人类社会经济制度的演变经历了五个阶段,即原始社会制度、奴隶社会制度、封建社会制度、资本主义社会制度以及社会主义社会制度。

1. 原始社会制度。原始社会制度是人类历史上最初的社会经济制度。原始社会的生产力水平极其低下,人们以石器为主要生产工具,实行以血缘关系为纽带的集体劳动。人们在生产过程中形成了原始的互相合作关系,共同占有生产资料和劳动产品的原始公有制以及平均分配制度,构成了原始社会经济制度的基本特征。原始社会末期,金属工具特别是青铜器的使用,大大提高了劳动生产率。随着集体劳动逐渐过渡到个体劳动,生产资料和劳动产品也逐渐从公有财产变为私有财产。私有制和交换的发展导致财产占有上的不平等,当奴隶劳动扩展到一切生产部门成为社会生产的基础时,奴隶制度就形成了。

2. 奴隶社会制度。在奴隶制度下,奴隶主占有全部生产资料,并直接占有生产者即奴隶,奴隶是在奴隶主或监工的暴力手段的强制下劳动,奴隶生产的全部产品归奴隶主占有和支配。奴隶制生产关系可以实行较大规模的生产协作,有利于提高生产效率,有利于推动社会生产力缓慢地向前发展。到奴隶社会末期,新的金属工具——铁器的使用,使人类社会进入了铁器时代。当奴隶主占有制的生产关系成为生产力继续向前发展的桎梏时,封建制度取代奴隶制度就成为历史的必然。

3. 封建社会制度。在封建社会,封建主占有最大部分的土地,农民则完全没有或只有很少的土地,为了取得必要的生活资料,农民不得不通过向封建主缴纳地租取得土地的使用权,忍受残酷的封建剥削和奴役。封建主占有基本生产资料(土地)和不完全占有生产者(农民或农奴)是封建经济制度的主要特征。封建社会的生产关系在一定程度上解除了农民对地主的人身依附关系,促进了生产力的发展。进入封建社会后期,商品经济的迅速发展使封建生产关系无法适应生产力进一步发展的要求。在生产力和商品经济的推动下,资本主义生产方式通过

资本原始积累和资产阶级革命而建立和发展起来。

4. 资本主义社会制度。资本主义制度建立初期,被封建生产关系束缚的社会生产力得到了极大解放。18世纪六七十年代的以蒸汽机的发明和广泛应用为标志的第一次科技革命之后,机器大工业为主体的工厂制度取代了手工劳动为基础的工场制度,资本主义生产方式确立了在一切经济领域中的主导地位。然而随着资本主义生产力的发展,资本主义生产关系日益暴露出与生产力发展不相适应的一面,生产的社会化要求否定资本主义私有制的历史趋势逐渐表现出来。19世纪后期,股份公司的出现和股份资本的发展突破了单个私人资本的局限性,缓解了生产力和生产关系的冲突,因而在一定程度上适应了生产力发展的要求。这一时期,以电、电机和内燃机的发明和利用为标志的第二次科技革命,推动了生产规模的进一步扩大和生产社会化程度的进一步提高,为生产和资本的迅速集中奠定了物质技术基础,也推动了资本主义从自由竞争阶段进入到垄断阶段。始于20世纪40年代的以信息技术、空间技术、核能技术和生物工程技术的应用为主要标志的第三次科技革命,实现了社会生产的系统化、网络化和智能化,带来了生产社会化在全球范围内的进一步延伸和扩展,也加速了国家垄断资本主义和国际垄断资本的发展。

在资本主义条件下,生产是社会化的大生产,社会分工和专业化程度越来越高,客观上要求生产资料和劳动产品归劳动者共同所有,社会生产有计划按比例地发展。但在资本主义私有制度下,社会化的生产却由少数资本家占有,社会生产无法协调地进行。这一资本主义基本矛盾在社会经济生活中周期性集中爆发形成经济危机。因此,资本主义经济危机产生的根源在于资本主义生产方式的基本矛盾,即生产的社会化与生产资料私人资本主义占有形式之间的矛盾。当这种矛盾达到十分尖锐化的程度时,就会引起经济危机的爆发。

资本主义经济危机的根本特点和实质是生产相对过剩,这种生产过剩不是与劳动者的实际需要相比的绝对过剩,而是资本主义生产无限扩大的趋势与劳动者有支付能力的需求相比的相对过剩。

资本主义经济危机是资本主义基本矛盾激化的集中表现,又是资本主义基本矛盾在资本主义范围内的解决形式,对资本主义经济的发展具有双重作用:一方面,经济危机造成了社会生产力的极大破坏和社会财富的巨大浪费。这表明资本主义生产关系与生产力的矛盾,已经激化到要通过周期性地爆发经济危机来强制破坏一部分生产力,从而适应社会再生产。但这种对生产力的破坏又使资本主义社会的各种矛盾在更大程度上得到发展。另一方面,经济危机对经济发展具有强制性的暂时调节作用。这种调节作用表现在对社会生产力的破坏和浪费,把生产力调节到与相对狭小的有支付能力的需求大体相适应,暂时缓解生产和消费的矛盾,从而调节社会生产部门之间的比例关系,使资本主义生产在倒退之后还能继续进行。但这种调节作用是以破坏社会生产力为代价的。

因此,经济危机集中体现和暴露了资本主义制度的历史局限性和过渡性,社会生产力的发展必然要求一种新的、更加先进的社会生产关系来代替它。资本主义生产关系在资本主义制度内的不断调整,一方面推动着生产社会化和社会生产力的发展,表明它还有相当的生命力;另一方面也在不断自觉地为向社会主义过渡创造着物质条件,表现出它离社会主义门槛越来越近。由于资本主义所无法克服的基本矛盾和历史局限性,建立与社会化大生产相适应的社会主义经济制度,是资本主义发展的必然趋势。

5. 社会主义社会制度。社会主义社会制度将在其后专章论述。

### 三、自然经济与商品经济

自然经济和商品经济是人类社会发展至今存在的两种基本经济形态。商品经济是作为自然经济的对立物产生和发展起来的。

#### (一) 自然经济的基本特征

自然经济是为了满足生产者或经济单位自身需要而进行生产的经济形式。自给自足是自然经济最基本的经济特征。在自然经济中,由于生产的目的是为了生产者自身的需要,因而生产是在本经济单位内部进行的,每个生产者利用自身的经济条件生产出满足自身需要的几乎一切产品,交换极为有限,并且在整个经济中不起决定作用。在自然经济条件下,人们各自闭关自守,相互很少经济联系,生产规模狭小,劳动生产率低,生产发展缓慢,整个社会生产长期处于简单再生产的境况。

自然经济存在于整个原始社会历史时期。在原始社会很长的年代里,人类是在血缘家庭和氏族组织的狭小范围内集体劳动,实行按性别和年龄进行的自然分工。人们通过采集、狩猎、畜牧和栽培作物获取的物品极其有限,仅够勉强维持本经济单位很低水平的共同消费,这就从生产力水平和所有制关系方面,排除了本经济单位内部各成员之间的商品交换。由于各个经济单位还难以生产出可供交换的剩余产品,也就不存在商品交换。

在奴隶社会和封建社会,商品经济有了一定的发展,但只是处于补充和从属的地位,自然经济在社会经济生活中一直占据着主导地位。只是到了封建社会末期,自然经济才趋于瓦解。

#### (二) 商品经济的产生和发展

商品经济是商品生产和商品交换的总和,是直接以交换为目的的社会经济形态。在人类社会发展过程中,商品经济取代自然经济是历史的巨大进步,推动了社会生产力的发展。商品经济的产生和发展是以一定的经济条件为前提的,这些经济条件主要有:①社会分工;②生产资料和劳动产品属于不同的所有者,存在具有独立经济利益的经济实体。

社会分工是商品经济产生和发展的一般基础,它是随着人类生产力的发展而产生和发展的。最初的社会分工产生于畜牧业与农业的分离。原始人在长期的狩猎生活中,发现了可以驯服和在驯服后可以繁殖的动物,于是一些部落专门从事饲养牲畜而发展成为游牧民族,使畜牧业从农业中分化出来,这就是人类历史上的第一次社会大分工。由于金属工具的出现,以及金属加工、纺织、酿酒、榨油等生产活动开始发展,出现了作为农业和畜牧业副业的手工业,随着手工业成为许多人的独立职业,手工业从农业中分离出来,这就是人类历史上的第二次社会大分工。手工业产品所具有的非自给性质,造成了直接以交换为目的的商品生产的出现。由于交换规模日益扩大,交换品种逐渐增加,交换范围不断拓展,需要一些人专门从事商品交换活动,从而出现了不从事生产而专门从事商品买卖的商人,这就产生了人类历史上第三次社会大分工。商人的出现,促进了商品生产和商品交换的发展。

生产资料和产品属于不同的所有者是商品经济产生和发展的根本条件。当社会分工中处于不同地位的生产当事人,以产品的不同所有者身份相互交换劳动时,他们的劳动产品才表现为商品。当具有不同经济利益的生产者通过商品货币关系实行等价交换时,他们才能互通有无,获得他人的劳动产品。正是因为存在着社会分工以及生产资料和产品分属于不同的所有者,劳动产品才会作为商品来生产和交换,才产生了商品经济。

商品经济经历了简单商品经济和发达商品经济两个发展阶段。商品经济在各个社会形态

及不同的发展阶段中,有着不同的特点。

在奴隶社会和封建社会中,商品经济只是占有主导地位的自然经济的一种补充,因而处于简单商品经济阶段。简单商品经济是以生产资料的个体所有制和个体劳动为基础的,商品生产者生产和出卖商品的目的在于满足自己不同的消费需要。在这一阶段,市场发育程度较低,市场规模狭小,市场体系也不完善,市场机制还难以在全社会范围内发挥配置资源的作用。

在资本主义社会,社会化大生产代替了分散的个体劳动,商品经济得到了高度发展,不仅一切劳动产品成为商品,而且劳动力也变成了商品,商品经济成为居于统治地位的经济形式。在以生产资料资本主义私有制和雇佣劳动为基础的资本主义商品经济条件下,资本家从事商品生产和交换的目的不是为了换取对方的商品以满足自身的消费需要,而是为了增值资本。由于生产的社会化程度和产品的商品化程度得到了极大提高,商品生产和交换的范围从物质生产领域扩展到服务领域,资本从封闭的国内市场走向开放的国际市场,市场体系日趋复杂,市场机制日益完善,市场机制在全社会范围内配置资源的条件已经具备,商品经济进入了发达阶段,即市场经济阶段。

在社会主义社会,尽管生产资料所有制和产品分配方式发生了根本变化,但仍需要采取商品经济的形式。这是因为,在现阶段,广泛存在着社会分工,以公有制为基础的经济单位还是具有各自利益的经济实体,各种非公有制经济都是独立的商品生产者和经营者。历史实践证明,所有社会主义国家都不能消除商品经济,特别是生产力落后的国家,更需要大力发展商品经济。商品经济的充分发展,是社会主义经济不可逾越的发展阶段,是实现社会主义现代化的必要条件。

## 四、市场与市场体系

市场是商品经济的基本范畴。有社会分工和商品生产,就必然有互换劳动产品的场所和交换关系。狭义的市场是指商品交换的场所、渠道或领域,这是有形的市场。广义的市场是指一切商品和生产要素交换关系的总和,包括有形和无形的市场。

在简单商品生产阶段,进入市场的主要是劳动产品,与之相适应的是单一的商品市场,即生产资料和生活资料市场。随着商品在资本主义社会的发展,商品生产已经占据统治地位,进入市场交换的已经不仅仅是劳动产品,还有劳动力和资本等生产要素,交换也从短期向长期延伸,交换场所也由地区向全国和国际发展。随着人类社会的发展,市场已经从单一商品市场、局部市场发展到复杂多样、国际国内统一的市场体系。

市场体系是现代市场经济条件下商品市场和要素市场在相互联系、相互作用过程中形成的市场有机整体。在这一体系中,既包括消费品市场和生产资料市场在内的商品市场,也包括资本、劳动力、房地产、技术、信息等市场在内的生产要素市场。由于商品交换是市场交换的主要内容,商品市场是国民经济发展中物质资源交易和配置的基本场所和主要内容,因此,商品市场是市场体系发展的基础,要素市场从一定意义上说是为商品市场服务的,要素市场发展的最终目的是促进国民物质财富的丰富以及商品交易规模的扩大和交易活动的顺利进行。没有商品市场的发展,要素市场的发展也就失去了基础和依据。另一方面,要素市场的发育程度和水平反过来又制约着商品市场的发展。其中,要素市场中的资本市场已随着社会经济的发展对商品市场和其他要素市场的发展起着越来越重要的影响而逐渐成为市场体系的核心;商品

的生产和交易最终取决于人的劳动,劳动力市场正逐渐成为要素市场中最能动的市场;在高新技术和信息产业迅猛发展的背景下,信息市场和技术市场更加不可或缺。没有这些要素市场的发展,不仅商品市场不可能真正得到发展,社会经济运行也将失去活力。完备的市场体系是现代市场经济的一个重要标志,在市场体系发育过程中,既要大力发展商品市场,更要大力发展要素市场,否则,各类市场之间必然出现相互制约、相互掣肘的局面。

一个完善的市场体系应当具有以下几方面的功能:①提高资源配置效率功能。通过商品市场、要素市场之间的相互联系和相互作用,提高资源配置效率。②经济联系功能。为商品市场和要素市场主体之间提供了经济联系的场所和载体。③利益关系调整功能。通过商品价格和要素价格(工资、利率、股票价格等)的波动,调节着不同市场主体的经济利益。④信息产生和传递功能。能够实现商品市场和要素市场之间信息的沟通和传递,使各市场主体根据获得的市场信息调整自身的经济行为,作出参与市场活动的相关决策。⑤社会评价功能。能够较为真实地反映出商品和要素的市场价值。

## 五、商品经济与市场经济

商品经济与市场经济是一对既有区别又有联系的概念。

商品经济与市场经济的区别是:商品经济是直接以交换为目的的经济活动方式,商品生产者之间的关系要通过等价交换来实现。商品经济是相对于自然经济、产品经济而言的。市场经济是通过市场或市场机制来配置资源的一种经济运行方式。资源配置中,市场机制起基础性作用,通过市场机制(竞争机制、供求机制、价格机制)来引导和调节企业和居民的行为。市场经济是相对于计划经济而言的。

商品经济与市场经济的联系是:商品经济是市场经济存在和发展的基础和前提,市场经济是市场在资源配置中起基础作用的商品经济;商品经济的充分发展必然过渡到市场经济,市场经济是商品经济发展的必然要求,市场经济是发达的商品经济。

## 六、资源配置方式与经济体制

合理配置社会资源是任何社会经济活动的中心问题,是生产力发展的重要前提。在社会化大生产条件下,计划和市场是配置资源的两种方式。

### (一)合理配置社会资源的必要性

在任何既定的社会生产力水平条件下,社会生产要素资源都是经济活动中不可缺少的,同时在数量上又都是有限的。由于社会资源总是具有稀缺性,投入到某种产品生产上的资源增加,就意味着投入到其他产品生产上的资源减少,因此任何社会都存在着如何配置资源的问题。人们对既定的人力、物力、财力在各种可能的生产用途之间作出选择,以保证稀缺的资源用于生产消费者最需要的产品组合,分配给生产效率最高的生产者,获得最优的效率。充分利用有限的社会生产要素资源,避免人力、物力、财力的闲置浪费,是任何社会经济活动的中心问题,是一切社会生产共同的要求。

按一定比例配置社会资源是人类社会共有的经济规律,在任何历史条件下都会存在并发生作用,但并不意味着不同的社会历史发展阶段中,这个规律借以实现的形式是一样的。按一定比例配置社会资源的形式,会随着社会历史条件的变化有所不同。它既可以借助价格机制、

供求机制和竞争机制的作用,通过市场来实现;也可以运用政府的力量,通过人们预先制订计划直接分配来实现。

## （二）社会资源的配置方式

在社会化大生产条件下,社会可以通过市场和计划两种基本方式,或这两种方式不同程度的结合,来达到合理配置资源的目标。

1. 市场配置方式。市场配置方式是指依靠市场运行机制进行资源配置的方式,可以使企业 and 市场发生直接联系,企业根据市场上供求关系的变化,根据市场上产品价格的信息,在竞争中实现资源的合理配置。市场配置方式在经济体制上的反映就是市场经济。

2. 计划配置方式。计划配置方式是指计划部门根据社会需要及可能,以计划配额、行政命令进行资源配置的方式。计划方式有两种:一种是指令性计划,即由国家制定经济活动的全面计划,计划指标由上而下逐级分解,通过行政手段加以贯彻,这是一种由政府集中配置资源的方式;另一种是指导性计划,这种计划不能直接配置资源,而是政府通过经济政策和经济杠杆的调节,对资源配置起间接的导向性的作用。实行计划配置方式,在一定条件下,有可能从整体上协调经济发展,集中力量完成重点工程项目。计划配置方式在经济体制上的反映就是计划经济。

## （三）经济体制与经济制度

经济体制是一定社会经济组织内部资源配置的机制、方式和结构的总和,是对一定社会经济运行模式的概括。在现实经济生活中,经济体制总是同一定的社会经济制度结合在一起的,经济制度决定经济体制的特点,社会经济制度的性质和特征也要通过与其相适应的经济体制反映出来,并贯穿于整个经济运行过程。经济体制反映社会经济制度的要求,是社会经济制度的具体实现形式。一定的经济体制的发展状况对于一定社会生产关系的建立和发展有着重要的影响;而一定的经济制度也只有选择了与之相适应的经济体制后才能得到巩固和发展,合理的经济体制对经济制度的发展起着重要的促进作用。

经济体制除了受到经济制度的制约,同时也受到生产力发展水平、历史文化传统和现实国情等其他因素的影响。实行同一经济制度的不同国家和同一国家的不同历史发展阶段,可以实行不同的经济体制;实行不同经济制度的国家也可以采取相同的经济体制。其中,生产力的发展水平是决定经济体制模式的最终根据,经济制度的性质规定着经济体制模式的社会经济本质,社会经济活动方式制约着经济体制的运行机制及调控方式,一个国家的历史文化传统和现实国情决定着经济体制的各种基本要素及其相互关系。因此,一个国家的社会经济制度建立起来以后,能否选择一个适合本国生产力状况、现实国情、历史文化传统的经济体制,关系到能否有效地配置稀缺资源,从而用较少的资源消耗生产出最适用的产品和服务来获取最佳的经济效益,关系到社会经济制度的巩固和社会经济的发展。

如前所述,社会资源的配置有两种基本方式,即计划方式和市场方式。与其相对应,经济体制也有两种基本体制:计划经济体制和市场经济体制。经济体制的基本功能就是把有限的资源配置到不同的生产和服务部门,以满足人们多方面日益增长的需要。计划经济体制和市场经济体制并非是与某种特定的社会基本经济制度直接对应的资源配置方式,我们可以选择其中一种,也可以在选择过程中以一种方式为基础进行嫁接变种。但不论一国选择哪种方式,都离不开本国在特定历史条件下的经济状况和经济发展目标。



## 第二章 商品经济的基本原理

资本主义生产方式和社会主义生产方式都是建立在商品经济基础上的,要阐明资本主义经济制度产生、发展和必然灭亡的规律,揭示社会主义经济制度、经济体制和经济运行机制的内在联系,就必须从分析商品开始,研究商品经济的一般规律。

### 一、商品的基本属性和本质特征

#### (一) 商品的使用价值和价值

商品是用来交换的劳动产品,具有使用价值和价值两个属性。

使用价值是商品具有的效用,即能满足人类某种需要的属性。使用价值是商品的自然属性,反映的是人与自然的关系。在商品生产条件下,商品的使用价值是通过交换用以满足他人的需要,而不是商品生产者自身的需要。使用价值是商品交换价值和价值的物质承担者。交换价值首先表现在为一种使用价值和另一种使用价值相交换的量的关系或比例。两种根本不同的使用价值之所以能够交换,是由于它们存在着某种共同的东西,即它们都是人类劳动的产品,都凝结着一定数量的人类劳动。

凝结在商品中的一般人类劳动就是商品的价值。作为一个历史范畴,价值是商品所特有的本质属性和社会属性,体现着商品生产者之间相互比较劳动耗费量和交换劳动的社会经济关系。商品作为使用价值,在质上各不相同,因而在量上也难以比较。但是,商品作为价值,在质上是相同的,在量上也可以比较,从而使不同的商品可以按照一定的比例进行交换。商品交换的比例取决于商品价值的大小。因此,价值是交换价值的基础或内容,交换价值是价值的表现形式。

商品是使用价值和价值的矛盾统一体。首先,使用价值和价值统一于商品之中,缺一就不成其为商品。使用价值是价值的物质承担者,没有使用价值的物品没有价值,因而也就不是商品;价值是商品的本质属性,仅仅有使用价值而没有价值的物品也不是商品。其次,使用价值和价值又相互排斥。商品消费者购买某种商品是为了消费,即获得商品的使用价值,他要获得使用价值,就必须支付商品的价值。商品生产者和消费者都不能既占有商品价值又占有商品的使用价值。只有通过商品交换,生产者让渡了商品的使用价值实现了价值,消费者支付了商品价值而获得了使用价值,商品中使用价值和价值的内在矛盾才能得到解决。

#### (二) 具体劳动和抽象劳动

商品之所以具有使用价值和价值两个属性,是由劳动的二重性决定的。生产商品的劳动具有二重属性,即具体劳动和抽象劳动。具体劳动是指在一定具体形式下进行的劳动。具体劳动创造商品的使用价值,体现的是人与自然之间的关系,因而不是以任何社会形式为转移的人类生存的条件。生产不同使用价值的具体劳动在质上是不同的,因而在量上也是无法进行比较的;抽象劳动是撇开劳动的具体形式的一般人类劳动。抽象劳动形成商品价值,凝结在商品中的抽象劳动是价值实体,体现的是商品生产者之间的社会经济关系。抽象劳动对于生产任何商品的劳动来说都是相同的,只存在量的差别。

具体劳动和抽象劳动之间存在着矛盾统一的关系。一方面,具体劳动和抽象劳动在时间和空间上是统一的。商品生产者在从事具体劳动的同时也就支出了抽象劳动。具体劳动和