

全国经济专业技术资格考试指定用书

(2001)

# 经济基础理论 及相关知识



(中级)

人事部人事考试中心  
组织编写

全国经济专业技术资格考试指定用书

# 经济基础理论及相关知识

(中级)

人事部人事考试中心 组织编写

中国发展出版社

北京·2001

## 图书在版编目 (CIP) 数据

经济基础理论及相关知识：中级/人事部人事考试中心组织编写. —北京：中国发展出版社，2001.4（修订版）

全国经济专业技术资格考试指定用书

ISBN 7-80087-371-4

I. 经… II. 人… III. 经济理论-经济师-资格考核-自学参考资料 IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 22637 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮编：100035 购书电话：67758334

河北省○五印刷厂印刷

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

开本：1/32 787×1092mm 印张：14.25

字数：300 千字 印数：1—100000 册

定价：26.00 元

---

本社图书如有印装差错，可直接向发行部调换

发行部电话：66180781 66180772

## 编写人员

经	学	张	连	城		
财	政	孙	钢			
金	融	吴	军			
统	计	龙	华	纪	曾	熾
会	计	吴	革			
经	济	徐	杰	王	建	平
						时
						建
						中

# 前 言

2001年全国经济专业技术资格考试将于11月4日举行。为满足广大考生学习备考的需要，人事考试中心组织专家，根据国家社会经济的发展和有关法律法规、政策的调整，对指定用书进行了修订。

这套考试指定用书，严格按照经济专业技术资格考试大纲编写，覆盖了社会主义经济建设对经济岗位的基本要求 and 基本内容，是考试命题的依据，也是应考人员复习和考前培训的指南。

应广大考生要求，人事考试中心组织编写了与指定用书配套的《习题集》和近几年考试的《试卷汇编》，希望能给予广大考生切实的帮助。

书中疏漏和不足之处，恳请指正。

人事部人事考试中心

2001年2月

# 目 录

## 第一部分 经济学

<b>一、社会主义初级阶段和社会主义市场经济</b> .....	(1)
(一) 社会主义初级阶段的基本经济制度 .....	(1)
(二) 资源配置方式与市场经济 .....	(4)
(三) 社会主义市场经济的制度基础和体制框架 .....	(5)
<b>二、社会主义经济中的所有制关系和产权制度</b> .....	(6)
(一) 所有制关系和所有制形式 .....	(6)
(二) 市场经济与产权制度 .....	(10)
<b>三、现代企业制度与国有企业改革</b> .....	(14)
(一) 国有企业的产权代理与现代企业制度 .....	(14)
(二) 国有企业的功能和国有经济的结构调整 .....	(20)
<b>四、收入分配制度与现代公平效率原理</b> .....	(21)
(一) 个人收入的分配过程与收入分配的调节 .....	(21)
(二) 收入分配方式与居民收入来源的多元化 .....	(24)
(三) 社会公平与经济效率 .....	(27)
<b>五、经济增长与经济波动</b> .....	(33)
(一) 经济增长与决定经济增长的因素 .....	(33)
(二) 经济增长方式及其转换 .....	(36)
(三) 经济增长与经济发展战略 .....	(39)
(四) 经济波动 .....	(41)
<b>六、市场经济运行与宏观调控</b> .....	(45)

(一) 市场机制的有效性、市场失灵和市场功能缺陷 .....	(45)
(二) 政府的作用和宏观调控 .....	(50)
(三) 宏观调控的目标和政策目标选择 .....	(55)
<b>七、对外开放和对外经济关系 .....</b>	<b>(61)</b>
(一) 对外开放的必然性和对外开放的基本形式 .....	(61)
(二) 对外贸易的作用和政府对外贸易的干预 .....	(63)
(三) 对外经济合作 .....	(67)

## 第二部分 财政与金融

<b>一、财政 .....</b>	<b>(72)</b>
(一) 财政的本质 .....	(72)
(二) 财政的职能 .....	(74)
(三) 主要财政关系 .....	(79)
(四) 财政政策 .....	(81)
<b>二、税收 .....</b>	<b>(85)</b>
(一) 税收原则 .....	(85)
(二) 税收负担 .....	(88)
(三) 中国当前主要税种 .....	(92)
(四) 国际税收 .....	(102)
(五) 税法 .....	(106)
<b>三、国债 .....</b>	<b>(111)</b>
(一) 国债的性质和功能 .....	(111)
(二) 国债的种类和结构 .....	(115)
(三) 国债的发行、流通和偿还 .....	(119)

<b>四、政府预算</b> .....	(125)
(一) 政府预算的概念和分类 .....	(125)
(二) 预算管理体制 .....	(127)
(三) 分税制 .....	(130)
(四) 预算外资金 .....	(133)
<b>五、商业银行经营管理</b> .....	(136)
(一) 商业银行的组织形式 .....	(136)
(二) 商业银行的主要业务 .....	(140)
(三) 商业银行管理 .....	(149)
<b>六、中央银行与金融监管</b> .....	(154)
(一) 中央银行制度 .....	(154)
(二) 中央银行的主要业务 .....	(161)
(三) 金融监管 .....	(165)
<b>七、货币供求</b> .....	(171)
(一) 货币供给 .....	(171)
(二) 货币需求 .....	(176)
(三) 货币均衡与通货膨胀 .....	(182)
<b>八、货币政策</b> .....	(186)
(一) 货币政策目标 .....	(186)
(二) 货币政策工具 .....	(191)
(三) 货币政策的有效性研究 .....	(199)

### 第三部分 统计与会计

<b>一、统计概述</b> .....	(204)
(一) 统计的含义与特点 .....	(204)
(二) 统计活动的过程 .....	(206)



(三) 统计的作用 .....	(207)
(四) 统计指标与统计分组 .....	(208)
<b>二、统计调查和统计整理 .....</b>	<b>(213)</b>
(一) 统计调查对象和调查单位 .....	(213)
(二) 统计调查的种类 .....	(215)
(三) 几种常用的统计调查方法 .....	(216)
(四) 统计整理的内容 .....	(220)
<b>三、统计指标的计算与应用 .....</b>	<b>(221)</b>
(一) 总量指标 .....	(222)
(二) 相对指标 .....	(223)
(三) 平均指标 .....	(226)
(四) 标志变异指标 .....	(231)
<b>四、统计分析 .....</b>	<b>(233)</b>
(一) 时间数列 .....	(233)
(二) 统计指数 .....	(240)
(三) 平衡法 .....	(247)
(四) 相关与回归 .....	(251)
<b>五、社会经济统计中的一些重要指标 .....</b>	<b>(256)</b>
(一) 反映国民经济发展规模、速度的指标 .....	(256)
(二) 反映国民收入分配及居民收入水平的指标 ..	(261)
(三) 反映国民经济效益的指标 .....	(265)
(四) 反映人口增长和劳动就业的指标 .....	(269)
<b>六、财务会计 .....</b>	<b>(271)</b>
(一) 财务会计的概念与特点 .....	(272)
(二) 财务会计的行为规范 .....	(273)
(三) 财务会计要素与会计恒等式 .....	(275)
(四) 财务会计循环 .....	(280)

<b>七、财务报表分析</b>	(287)
(一) 财务报表分析的意义和内容	(287)
(二) 财务报表分析的方法	(289)
(三) 偿债能力分析	(291)
(四) 营运能力分析	(295)
(五) 盈利能力分析	(297)
(六) 比率分析法的局限性	(302)
<b>八、管理会计</b>	(304)
(一) 管理会计的概念与特点	(304)
(二) 管理会计的职能与基本内容	(307)
(三) 预测决策会计	(308)
(四) 规划控制会计	(314)
(五) 责任会计	(315)

## 第四部分 经济法

<b>一、合同法律制度</b>	(320)
(一) 合同法律制度概述	(320)
(二) 合同的订立和成立	(324)
(三) 合同的效力	(331)
(四) 合同的履行	(338)
(五) 合同的担保	(344)
(六) 合同的变更和转让	(358)
(七) 合同的权利义务终止	(361)
(八) 违约责任	(365)
(九) 合同的管理和合同争议的解决	(370)
<b>二、公司法律制度</b>	(371)

(一) 公司法概述 .....	(371)
(二) 有限责任公司的设立和组织机构 .....	(375)
(三) 股份有限公司的设立和组织机构 .....	(380)
(四) 股份有限公司的股份发行与转让 .....	(385)
(五) 公司债券 .....	(388)
(六) 公司财务会计 .....	(389)
(七) 公司合并、分立 .....	(390)
(八) 公司破产、解散和清算 .....	(391)
(九) 法律责任 .....	(392)
<b>三、证券法律制度 .....</b>	<b>(396)</b>
(一) 证券和证券法概述 .....	(396)
(二) 证券市场的主体 .....	(399)
(三) 证券发行制度 .....	(407)
(四) 证券上市 .....	(412)
(五) 证券交易 .....	(414)
(六) 上市公司收购 .....	(421)
(七) 证券监管制度 .....	(424)
<b>四、工业产权法律制度 .....</b>	<b>(427)</b>
(一) 工业产权概述 .....	(427)
(二) 专利法 .....	(430)
(三) 商标法 .....	(437)

# 第一部分 经 济 学

## 一、社会主义初级阶段和社会主义市场经济

### (一) 社会主义初级阶段的基本经济制度

#### 1. 社会主义初级阶段

任何一个社会在其发展过程中都会经历由低级到高级的不同发展阶段，社会主义社会也不例外。

我国正处在社会主义初级阶段。这里所说的“社会主义初级阶段”，不是泛指任何国家进入社会主义都必须经历的起始阶段，而是特指我国在生产落后、商品经济不发达条件下建设社会主义必然要经历的特定阶段。因此，“社会主义初级阶段”具有特殊的含义。一方面，它明确了我国现阶段的社会性质，表明了我国已进入了社会主义社会，具备了社会主义社会的一般特征；另一方面，则又表明了我国实现的社会主义还不成熟、不完善，亦即正处在不发达的阶段。根据这一特定的含义，社会主义初级阶段，既不同于社会主义基本经济制度尚未建立的过渡时期，又不同于已经实现了社会主义现代化的阶段，而是指从我国生产资料私有制的社会主义改造基本完成，即社会主义经济制度基本确立开始，到基本实现社会主义现代化的整个历史阶段。

我国社会主义社会在其自身的发展过程中，之所以必须

经历这样一个特定的阶段，是由我国进入社会主义的历史前提和生产力发展状况决定的。

我国是在完全超越了资本主义充分发展的历史阶段，从半殖民地、半封建社会脱胎出来，经过新民主主义革命直接进入社会主义的，生产力水平和生产的社会化程度不仅与社会主义发达阶段所要求的相距甚远，而且远远落后于发达资本主义国家。这就从根本上决定了我国必须经历一个相当长的历史时期，去实现别国用了二几百年才实现的工业化和经济的社会化、市场化与现代化。显然，社会主义初级阶段是一个不可逾越的相当长的历史阶段。

## 2. 社会主义初级阶段的基本经济制度

社会主义初级阶段的基本经济制度，是以公有制为主体、多种所有制经济共同发展，以按劳分配为主体、多种分配方式并存的经济制度。

(1) 以公有制为主体、多种所有制经济共同发展。社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。在我国，社会主义公有制有两种基本的形式，即全民所有制和劳动群众集体所有制。混合所有制中的国有成分和集体成分也属于社会主义公有制的范畴。

公有制的主体地位主要表现在：公有资产在社会总资产中占优势，不仅要有量的优势，更要注重质的提高；国有经济即全民所有制经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用。这种主导作用，主要体现在对经济发展的控制力上。

坚持公有制的主体地位，是社会主义的一条根本原则，也是社会主义市场经济的基本标志。要坚持社会主义，就必须坚持公有制的主体地位。

非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分。个体、私营等非公有制经济的存在和发展，是由社会主义初级阶段的基本国情决定的。在社会主义初级阶段，由于生产力发展水平较低，发展不平衡，因此，与之相适应的所有制形式也就必然具有多元化的特点。

非公有制经济的健康发展，对于满足社会多样化的需要，增加就业，促进国民经济的发展，都具有重要作用。

(2) 以按劳分配为主体、多种分配方式并存。社会主义初级阶段实行的是以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度。这是由公有制为主体、多种所有制经济共同发展的所有制结构决定的。

公有制的主体地位决定了按劳分配在各种分配方式中的主体地位。按劳分配是植根于社会主义公有制并与其相适应的个人收入分配方式，是社会主义公有制在分配领域中的实现。按劳分配既反映了人们在生产资料占有上的平等关系，又反映了劳动力的个人所有以及与此相联系的劳动者之间等量劳动相交换的平等关系。

贯彻按劳分配，不仅有利于调动劳动者的劳动积极性和创造性，促进社会主义生产的发展，而且有利于消除两极分化，实现共同富裕，巩固社会主义制度。

在社会主义初级阶段，与其他非公有制经济的存在相适应，还存在着按生产要素分配等多种分配方式。非按劳分配的收入分配方式的存在，既反映了多种所有制经济共同发展的要求，又可以促使市场主体或经济主体努力实现生产要素的最佳组合和有效利用，从而提高资源配置的效率，促进经济发展。

## (二) 资源配置方式与市场经济

### 1. 资源配置方式

在任何社会，人的需要作为一种欲望都是无止境的，而用来满足需要的资源却是有限的。因此，资源具有稀缺性。资源的稀缺性决定了任何一个社会都必须通过一定的方式把有限的资源配置到社会需要的各个领域中去，以实现资源的最优利用。

在现代社会化生产中，资源配置一般存在两种基本的方式，即计划配置方式和市场配置方式。资源的计划配置是指由政府通过行政指令、经济政策等手段配置资源的一种方式；资源的市场配置是指通过市场机制的作用配置资源的一种方式。在现代社会中，只依赖单一的计划配置方式或市场配置方式来分配资源的情况一般是不存在的，通常都是把某种方式作为资源配置的基础方式或主要方式，并适当采用另一种方式，使两种资源配置方式结合在一起，调节经济运行。在某一社会中，如果把计划配置方式作为资源配置的基础性方式，就是计划经济；如果把市场配置方式作为资源配置的基础性方式，即为市场经济。所以，市场经济是指在现代社会化大生产条件下，以市场作为资源配置的基本方式的一种经济运行方式。

### 2. 市场经济的一般规定性和构成要素

市场经济作为一种经济运行方式而非一种经济制度，无论存在于何种社会制度中，都具有共同的特征和一般规定性。这主要表现在：(1)一切经济活动都被直接或间接地纳入市场

关系之中，市场机制是推动生产要素流动和促进资源优化配置的基本运行机制；(2)企业是自主经营、自负盈亏、自我发展和自我约束的市场主体；(3)政府不直接干预企业的生产经营活动，而主要是通过经济政策来调节经济运行；(4)所有的经济活动都是在一整套法律法规体系的约束下进行的。

由此可见，市场经济的存在和正常运行必须具备下列条件：(1)成熟的市场主体；(2)完善的市场体系；(3)健全的市场机制；(4)规范的市场运行规则；(5)间接的宏观调控体系。上述条件是现代社会市场经济存在和正常运行的基本条件，因而也是市场经济的基本构成要素。

### (三) 社会主义市场经济的制度基础和体制框架

#### 1. 社会主义市场经济的制度基础

市场经济作为一种资源配置方式，既可以存在于资本主义经济中，也可以存在于社会主义经济中，其本身并不表明社会经济制度的性质。但是，存在于不同社会经济制度中的市场经济，必然要受其赖以存在的社会经济制度的影响和制约，社会经济制度的本质和特征也一定会通过资源的资源配置方式反映出来，并贯彻在市场经济的运行过程之中。社会主义市场经济是建立在社会主义经济制度基础之上的，其存在的制度基础是社会主义初级阶段的基本经济制度。即坚持公有制为主体、多种所有制经济共同发展，以按劳分配为主体、多种分配方式并存的基本经济制度。市场经济与社会主义基本经济制度的结合，是社会主义市场经济体制产生和存在的基础。这说明，社会主义市场经济与资本主义市场经济



虽然具有共同的特征，但也存在着相互区别的一面。

## **2. 社会主义市场经济的体制框架**

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用。构造社会主义市场经济体制的主要环节包括：（1）在坚持公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基础上，进一步转换国有企业的经营机制，建立适应市场经济要求的产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学的现代企业制度，塑造出充满活力的微观经济主体。（2）建立全国统一开放的市场体系，实现城乡市场紧密结合，国内市场与国际市场相互衔接，促进资源的优化配置。（3）转变政府管理经济的职能，建立以间接手段为主的完善的宏观调控体系，保证国民经济的健康运行。（4）建立以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度，把按劳分配和按生产要素分配结合起来，贯彻效率优先、兼顾公平的原则。（5）建立多层次的社会保障体系，为城乡居民提供同我国国情相适应的社会保障，促进经济发展和社会稳定。上述五个环节是相互联系和相互制约的有机整体，它们共同构成社会主义市场经济体制的基本框架。

# **二、社会主义经济中的所有制关系和产权制度**

## **（一）所有制关系和所有制形式**

### **1. 生产资料所有制关系**

生产资料所有制是一个经济范畴，其实质是一种经济利