

中国人民大学 经济学院 编写
财政金融学院

**同等学力
申请硕士学位
综合水平统考
经济学学科
考前辅导**

(第二版)

同等学力申请硕士学位综合水平 经济学学科考前辅导（第二版）

中国人民大学 经济学院 编写
财政金融学院

中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

同等学力申请硕士学位综合水平统考经济学学科考前辅导 (第二版)

中国人民大学经济学院, 财政金融学院编写.

北京: 中国人民大学出版社, 2004

ISBN 7-300-03122-6/G·582

I. 同…

II. ①中…②财…

III. 经济学-研究生-统一考试-自学参考资料

IV. F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 014427 号

同等学力申请硕士学位综合水平统考

经济学学科考前辅导 (第二版)

中国人民大学 经济学院 编写
财政金融学院

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)

010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 三河新世纪印刷厂

开 本 890×1240 毫米 1/32 版 次 2004 年 3 月第 1 版

印 张 12.625 印 次 2004 年 3 月第 1 次印刷

字 数 356 000 定 价 32.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

修 订 说 明

《同等学力申请硕士学位综合水平统考经济学学科考前辅导》(第二版)一书由中国人民大学经济学院、财政金融学院组织编写。该书内容紧扣同等学力人员申请硕士学位经济学学科综合水平全国统一考试大纲。全书由五部分组成,每部分按章编写,每章又分概述(讲解本章的重点、难点)、名词解释、简答题、论述题等,这样编写既突出了重点,又覆盖了各学科主要内容,便于读者考前集中复习、理解和把握各学科的脉络和要点,收到事半功倍的效果。

《同等学力申请硕士学位综合水平统考经济学学科考前辅导》(第二版)在第一版的基础上,根据教育部同等学力人员申请硕士学位经济学学科综合水平全国统一考试大纲做了较大幅度的修订,使之能更好地为广大考生服务。

编 者

2004年3月1日

目 录

一、社会主义经济理论.....	1
导论.....	2
第一章 社会主义经济制度.....	6
第二章 社会主义市场经济理论	12
第三章 向市场经济过渡的理论与实践	19
第四章 社会主义所有制理论	28
第五章 社会主义企业制度与国有企业改革	38
第六章 社会主义经济中的分配制度	48
第七章 社会主义经济增长与经济发展	57
第八章 社会主义对外经济关系	69
第九章 社会主义经济中的政府职能与政府调节	84
二、西方经济学	97
第一章 需求和供给	98
第二章 效用论.....	104
第三章 生产和成本论.....	113
第四章 市场理论.....	122
第五章 生产要素市场.....	136
第六章 一般均衡和福利经济学.....	148
第七章 市场失灵和微观经济政策.....	159
第八章 国民收入核算.....	169
第九章 简单国民收入决定理论.....	172
第十章 产品市场和货币市场的一般均衡.....	177
第十一章 宏观经济政策.....	185
第十二章 总需求和总供给分析.....	190

第十三章	经济增长	196
第十四章	通货膨胀理论	204
第十五章	宏观经济学的意见分歧	210
三、国际经济学		221
第一章	序论	222
第二章	国际贸易纯理论	225
第三章	国际贸易的现代与当代理论	234
第四章	国际贸易政策分析	241
第五章	国际收支分析	246
第六章	外汇理论	254
第七章	要素的国际流动	258
第八章	宏观经济的内外均衡	265
第九章	国际经济一体化与国际经济秩序	271
四、财政学		277
第一章	财政职能	278
第二章	财政支出规模与结构	286
第三章	财政投资支出和社会保障支出	292
第四章	税收原理	298
第五章	税收制度	303
第六章	国债理论与管理	308
第七章	国家预算与预算管理体制	312
第八章	财政平衡与财政赤字	317
五、货币银行学		321
第一章	货币供求理论	322
第二章	利率理论	333
第三章	通货膨胀理论	338
第四章	金融体系	344
第五章	金融市场	352

第六章	金融创新	359
第七章	货币政策	365
第八章	汇率理论	373
第九章	国际金融体系	380
第十章	内外均衡理论	387

一、社会主义 经济理论

导 论

一、概述

导论要求学生了解社会主义经济理论的形成和发展过程，通过了解过去对社会主义的认识和实践，弄清什么是社会主义以及如何建设社会主义这一根本问题。导论的重点问题是，社会主义经济理论的研究对象是什么，怎样理解发展生产力与共同富裕之间的关系。难点问题是什么，什么是社会主义，怎样建设社会主义。

二、简答题

1. 为什么应把解放生产力和发展生产力纳入到社会主义本质之中？

(1) 因为生产力是社会历史发展的最终决定力量。正是生产力的发展推动着社会的进步和经济文化的发展，推动着人类文明程度的提高。生产力的发展，决定着新的生产关系的产生、发展与成熟，是新社会制度巩固和最终战胜旧社会制度的具有决定意义的事情。

(2) 生产力的发展是消灭剥削的条件。马克思主义认为，剥削的产生和存在，既是生产力发展到一定阶段出现了剩余产品使剥削成为可能的结果，又是生产力发展不够高的结果。无疑，社会主义要消灭剥削，邓小平关于社会主义本质的论断中也包括消灭剥削的内容。由于我国生产力落后，我国的社会主义还处于初级阶段，不能实行单一的公有制，还要在公有制为主体的条件下发展私营经济和外资企业等，还不能完全消灭剥削现象。要消灭一切剥削，就需要大力发展生产力。

(3) 社会主义的根本目的是实现共同富裕。列宁讲得更通俗：

社会主义要“使所有劳动者过最美好、最幸福的生活”^①。邓小平同志也反复强调，共同富裕是社会主义的根本原则之一，并将其作为社会主义最本质的东西。而要实现共同富裕，就必须大力发展生产力。共同富裕的实现程度，要依生产力的发展程度为转移。只有持续、快速、健康地发展社会生产力，才能不断和尽快地缩小我国与发达国家的经济差距，从而使我国尽早进入世界先进国家之列。也只有这样，才能具备日益充分的条件，巩固我国的社会主义制度。

三、论述题

1. 试述社会主义经济理论的建设和发展。

十一届三中全会以前 20 年“左”的错误，给我国社会主义事业造成了巨大损害，延缓了我国的经济的发展，也损害了我国的社会主义经济理论的建设。总结以往的经验教训，表明我们过去对什么是社会主义、怎样建设社会主义的问题长期以来是认识不清的。邓小平紧紧抓住这个问题，领导全党和全国人民对社会主义进行再认识。邓小平理论的核心或主题，就是要弄清什么是社会主义，怎样建设社会主义。对这个根本问题认识和解决的程度如何，很大程度上制约着社会主义经济理论或社会主义经济学的建立和发展状况。社会主义经济理论一方面要从理论的高度对社会主义经济实践进行总结和概括，另一方面要对社会主义经济发展及其历史趋势提出科学分析和预见。缺乏独立性、稳定性和科学性也就难以产生高质量的社会主义经济理论成果。

在建立社会主义经济理论体系中，我们可以借鉴西方经济学中对我们有用的成分。对西方经济学采取简单的排斥和一概骂倒的态度是不可取的，但简单照搬、一概拜倒也是不可取的。尽管马克思主义是社会主义理论和实践的指导思想，但也不能对之搞教条主义和本本主义，应把马克思主义的普遍真理与中国的具体实践结合起来。

^① 《列宁选集》，中文 3 版，第 3 卷，546 页，北京，人民出版社，1995。

我国还处在社会主义初级阶段的前期，我们对社会主义经济运动规律的认识和掌握还很不够，还有许多未知的必然王国。加上某些人为因素的障碍以及研究方法和理论认识上的片面性，目前还不具备形成成熟的、科学的社会主义经济学的主观和客观条件。但在现有条件下，以马克思主义、毛泽东思想和邓小平理论为指导，汲取中外有关社会主义经济研究的有科学价值的理论成果，借鉴西方经济学中的有用成分，以严肃认真的态度，写出一部理论与实践相结合，有独立见解和有新意的社会主义经济理论教材，还是可以做到的。

社会主义经济学不仅要研究生产关系，还要为社会主义经济的增长和发展，为探求社会主义所有制关系、直接生产关系、分配关系、交换关系的有效实现形式，为改革和建立社会主义经济体制和运行机制，为建立有效的资源配置方式等提供理论服务。所有这些都涉及经济利益关系。如果社会主义经济理论只限于研究生产关系，而忽视经济利益关系的其他方面，那么，它会是是不全面的和缺乏生命力的。

2. 社会主义经济学的研究对象是什么？

社会主义经济理论或社会主义经济学的研究对象是什么，经济学界对此有不同的看法。马克思创立的剖析资本主义经济学的政治经济学，是着重研究资本主义生产关系即经济关系的。尽管马克思的经济学巨著《资本论》中也事实上论述了资本主义经济运行机制包括供求机制、竞争机制、价值机制、价格机制、利率机制、积累机制等，论述了市场机制对资源的配置作用或价值规律自发地分配社会总劳动于不同部门的作用，也论述了怎样降低成本、提高劳动生产率从而提高利润率，还论述了资本主义社会生产力的发展过程和所经历的阶段等，但这些方面的论述，是服从于研究和阐明资本主义经济关系的。马克思主义经济学的任务，是要通过研究资本主义经济关系，揭示资本主义社会的客观经济规律，揭示资产阶级剥削工人阶级剩余价值以及资产阶级内部各阶层分割剩余价值的本质关系，以此为工人阶级提供用社会主义取代资本主义的理论武器。社

社会主义经济学的研究对象，也要研究生产关系，这方面的研究还远远不够。但社会主义经济学的任务，不仅要研究生产关系，它还要为社会主义经济增长与发展，为探求社会主义所有制关系、直接生产关系、分配关系、交换关系的有效实现形式，为改革和建立社会主义经济体制与运行机制，为建立有效的资源配置方式等，提供理论服务。因此，社会主义经济学的研究对象应当拓宽，它既包括社会主义生产关系的质的规定及其实现形式，这方面不能削弱；也包括社会主义条件下的资源配置方式、经济增长和发展的方式和途径、经济体制和运行机制的完善等，所有这些都涉及经济利益关系。马克思主义经济学把生产关系也称做经济利益关系，因此，人们往往把这两个概念当做相同的含义使用。但事实上，经济利益关系比生产关系涵盖的内容要更广阔一些。比如，分工协作、降低成本、提高劳动生产率、发挥市场机制作用、选择资源配置方式等问题，并不一定与特定社会性质的生产关系相联系，但它们都涉及经济利益问题。因此，我们认为讲社会主义经济学的研究对象，与其说是生产关系，不如说是经济利益关系。马克思研究资本主义经济利益关系，侧重于生产关系方面，而我们研究社会主义经济利益关系，涵盖面要大于生产关系。如果社会主义经济理论和社会主义经济学只限于研究生产关系，而忽视经济利益关系的其他方面，那么，它会是跛足的、缺乏生命力的。

第一章 社会主义经济制度

一、概述

本章要求学生通过了解马克思恩格斯对社会主义社会基本经济特征和长期以来人们对社会主义认识的发展，理解社会主义初级阶段的基本经济制度，从而系统地掌握有中国特色的社会主义经济理论。本章的重点问题是，有中国特色的社会主义经济理论主要包括哪些内容，如何认识社会主义初级阶段的基本经济制度。难点问题，是如何理解马克思主义经典作家论述的关于未来社会的基本经济特征。

二、名词解释

1. **社会主义初级阶段。**第一，我国已经进入了社会主义社会；第二，我国的社会主义社会还处于不发达阶段。

2. **按劳分配。**这是社会主义社会个人收入的分配方式，它一方面反映劳动者在生产资料占有上的平等关系，另一方面反映劳动力的个人所有和与此相联系的劳动者之间的等量劳动相交换的关系，即根据劳动者提供的劳动数量和质量获取报酬，多劳多得，少劳少得，不劳动者不得食。

3. **三个有利于标准。**是否有利于发展社会主义生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平。

三、简答题

1. **简述马克思主义经典作家论述的关于未来社会的基本经济特征。**

马克思恩格斯在揭示了社会主义替代资本主义的客观必然性的

同时，预测了未来社会的基本经济特征。

(1) 个人自由全面的发展。只有在摆脱了私有制的共产主义社会中，人们才能真正成为自然和历史的主人，才能成为真正自由的人。个人自由的真正实现不能离开集体，只有建立在生产资料社会占有的基础上对社会生产进行有计划调节，人类社会才能真正从必然王国进入到自由王国。

(2) 以生产资料公有制代替私有制。阶级对立和社会发展的无政府状态是由生产资料的私有制造成的，因而消灭私有制是建立未来自由人联合体的根本途径。生产资料的社会占有并在此基础上实行有计划的生产是生产社会化发展的必然产物

(3) 尽快发展生产力，实现共同富裕。只有更快地发展生产力和创造相应的物质条件，才能不断缩短必要劳动时间，增加剩余劳动时间，为建立一个更高级的、以每个人的全面自由发展为目的的新社会创造现实的基础。

(4) 消灭商品货币关系，对全部生产实行有计划的调节。按照马克思和恩格斯的观点，商品是私人劳动的产物，商品交换是私人生产者之间的劳动交换关系。因此，一旦社会占有生产资料，商品货币关系将被消除，整个社会生产由计划调节。

(5) 在共产主义社会的低级阶段实行各尽所能、按劳分配的原则。马克思曾根据生产力的不同性质，明确地把共产主义社会区分为高级和低级两个发展阶段。在共产主义的高级阶段，实行各尽所能、按需分配原则；在共产主义的低级阶段，即社会主义社会，个人消费品实行按劳分配原则。

2. 简述社会主义的本质。

对于社会主义的本质，马克思和恩格斯曾经有过明确的概括，为社会主义制度的建立提供了指南。但是，马克思和恩格斯的论述只是一种科学的预测，需要在实践中加以发展。特别是在中国这种落后国家建设社会主义，更需要充分考虑具体的国情。邓小平在1992年南方谈话中，对社会主义本质这一根本问题做了新的概括：“社会主义的本质，是解放生产力，发展生产力，消灭剥削，消除

两极分化，最终达到共同富裕。”^① 这一概括一方面坚持了历史唯物主义的基本原理，突出强调了解放生产力和发展生产力的重要意义，揭示了社会主义建设的根本任务，纠正了改革前我们脱离生产力发展需要而从本本出发抽象讨论社会主义优越性、固守某些僵化的理论观点的教条主义倾向，为社会主义建设特别是社会主义初级阶段的经济建设确立了科学的标准；另一方面，突出强调了消灭剥削，消除两极分化，最终达到共同富裕，阐明了社会主义制度与资本主义制度的本质区别和社会主义的根本目标。邓小平在强调社会主义的根本任务是发展生产力的同时，反复强调：“在改革中，我们始终坚持两条根本原则，一是以社会主义公有制经济为主体，一是共同富裕。”^② “社会主义不是少数人富起来、大多数人穷，不是那个样子。社会主义最大的优越性就是共同富裕，这是体现社会主义本质的一个东西。”^③ 这样就把实现共同富裕与坚持公有制为主体和按劳分配为主体联系在了一起。

四、论述题

1. 有中国特色的社会主义经济理论主要包含哪些内容？

(1) 关于社会主义初级阶段的理论。社会主义建设过程中出现的许多挫折和失误归根结底是由于对我们所处的社会发展阶段和面临的基本国情认识不清造成的。我们党提出了我国仍处在社会主义初级阶段，这表明：第一，我国已经进入了社会主义社会；第二，我国的社会主义社会还处于不发达阶段。从社会主义初级阶段这一基本国情出发，我们党制定了社会主义初级阶段的基本路线和基本纲领，阐明了社会主义初级阶段的基本矛盾和基本制度，提出了经济和社会发展的总体战略以及经济体制和政治体制改革的基本原则，解决了我国在新的历史条件下社会主义建设的性质、动力、战略和前途等一系列基本问题，为建立有中国特色的社会主义经济理

① 《邓小平文选》，第3卷，373页，北京，人民出版社，1993。

② 同上书，142页。

③ 同上书，364页。

论奠定了基础。

(2) 关于社会主义本质的理论。邓小平指出，社会主义的本质，是解放生产力，发展生产力，消灭剥削，消除两极分化，最终达到共同富裕。

(3) 关于经济体制改革的理论。改革既不是对原来经济体制的细枝末节的修补，也不是对社会主义制度的否定。改革是一场新的革命，是要从根本上改变束缚我国生产力发展的传统经济体制，建立充满生机的社会主义经济体制，实现中国经济及社会的现代化和社会主义制度的自我完善。在改革的方式上，要解放思想，实事求是，胆子要大，步子要稳，一切从实际出发，把改革、发展和稳定结合起来，循序渐进地向前推进。

在判断改革成效的标准上，要遵循“三个有利于”标准，即是否有利于发展社会主义生产力，是否有利于增强社会主义国家的综合国力，是否有利于提高人民的生活水平。

(4) 关于社会主义市场经济理论。社会主义市场经济是市场经济和社会主义相结合的新的体制，就是要使市场机制在国家宏观调控下在资源配置中起基础性作用。在建立社会主义市场经济的实践中，我们党提出了一系列重要的理论和政策，如以公有制为主体，多种所有制形式共同发展；以按劳分配为主体，多种分配形式并存；公有制实现形式应该而且可以多样化；建立现代企业制度；正确处理中央和地方之间的关系，发挥两个积极性；把市场机制和宏观调控结合起来等。

(5) 关于对外开放的理论。现在的世界是开放的世界，中国的发展离不开世界，闭关锁国只能导致落后。对外开放是我国的一项基本国策。在大胆借鉴和学习资本主义先进经验的同时，要坚持独立自主、自力更生的方针。

2. 试述社会主义初级阶段的基本经济制度。

在中国这样的发展中国家进行社会主义建设，需要经历一个相当长的历史发展阶段，即社会主义初级阶段。在社会主义初级阶段，由于生产力发展水平比较落后，生产力发展不平衡，因此，生

产资料的所有制结构也具有了多元化的特点。社会主义初级阶段的所有制结构是以公有制为主体、多种所有制形式共同发展为特征的。

(1) 必须毫不动摇地巩固和发展公有制经济。在我国现阶段, 公有制经济主要包括国有经济、集体经济以及混合所有制经济中的国有和集体成分。发展壮大国有经济, 国有经济控制国民经济命脉, 对于发挥社会主义制度的优越性, 增强我国的经济实力、国防实力和民族凝聚力, 具有关键性作用。集体经济是公有制经济的重要组成部分, 对于消除两极分化、实现共同富裕有重要的作用。

(2) 必须毫不动摇地鼓励、支持和引导非公有制经济的发展。非公有制经济主要包括个体经济、私营经济和外资经济。在社会主义初级阶段, 各种形式的非公有制经济是社会主义市场经济的重要组成部分。

(3) 坚持公有制为主体, 促进非公有制经济发展, 把两者统一于社会主义现代化建设的进程中。在社会主义市场经济条件下, 公有制与非公有制经济之间的关系是相互促进、相互融合、相互渗透的协调发展的关系, 而不是相互割裂、相互排斥的关系, 更不是相互对立的关系。

3. 试述社会主义初级阶段的基本分配制度。

在社会主义初级阶段, 实行的是以按劳分配为主、多种分配方式并存的分配制度。按照生产方式决定分配方式的理论, 以公有制为主的所有制结构要求实现以按劳分配为主体的分配制度; 而在非公有制经济中, 按生产要素分配就是生产要素私人所有制在经济上的实现, 即资本得利息、劳动得工资、土地得地租。这种分配制度体现了社会主义制度下公平与效率的统一。

按劳分配一方面反映了人们在生产资料占有上的平等关系, 另一方面反映了劳动力的个人所得和与此相联系的劳动者之间等量劳动相交换的关系。实行这样一种分配制度既有利于消灭两极分化和实现共同富裕的社会主义目标, 又有利于调动劳动者的劳动积极性和创造性。特别是在社会主义市场经济条件下, 按劳分配的实现直