

2014 全国银行系统招聘考试专用教材

经济、金融、会计

全国银行系统招聘考试专用教材编写组 编著

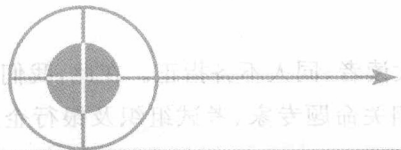
全国银行系统招聘考试命题研究委员会 审定

(最新版)



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京



前言

Foreword

随着我国银行业的不断改革与发展,近年来,全国各大、中、小银行的招聘活动逐年增加,招聘人数也在不断上升。仅中国银行股份有限公司2011年度校园招聘的总人数就达到10000人以上,其他诸如中国工商银行、交通银行、中国农业银行、中国邮政储蓄以及各私营银行等,更是常年招聘,笔试活动异常火爆。相对而言,对于即将毕业或者刚走出校门的大学生以及条件合适的相关社会人员,在公务员招聘的职位外又增添了一类十分优越的选择性职位。

为了使全国各银行单位的招聘考试更加有序地发展,同时为了满足广大应聘考生要求出版全国银行系统招聘考试统一教材及相关考试辅导用书,以便有效备考复习的需求,我们从服务考生、方便考生的基本宗旨出发,在充分调研的基础上,会同全国各大、中、小银行招聘考试笔试试卷命题专家一起组成权威的辅导教材编写小组,精心编写了这套“2014全国银行系统招聘考试专用教材”。

本套教材共7册,分别为《综合基础知识》、《职业能力测试》、《经济、金融、会计》、《综合基础知识应试指导及最新命题预测》、《经济、金融、会计应试指导及最新命题预测》、《全国银行校园招聘一本通关六合一》以及《全国银行系统招聘考试历年真题汇编》,均由全国各银行招聘考试一线命题专家亲自操笔,完全按照银行招聘考试命题思想与最新命题趋势编撰。全套教材以简练的行文体例、实用的知识要点、精选的历年真题、权威的专家详解为基本特色,采用课堂式的讲解方式,教会考生获得高分的技巧。归结其主要特点,可概括为以下几个方面。

1. 权威性

本套教材是由各银行招聘考试的一线命题专家综合近几年全国各大银行的招聘考试模式、命题规律的整体情况,在充分调研未来命题趋势以及考试发展方向的基础上精心编撰而成。教材讲解内容,权威精细;预测试题,严谨精确;应试指导,点石成金。

2. 全面性

本套教材的知识结构与内容安排是在综合考量全国各大、中、小银行近几年命题情况后确定的。其从根本上区别于市场中同类图书杂乱无章、内容粗糙的现象,涵盖了全国银行系统招聘考试的全部内容。

3. 针对性

本套教材完全针对银行系统招聘考试,不管是在知识体系方面,还是在试题编排方面,均严格遵从近几年全国银行系统招聘考试笔试所涉及的内容和考试模式。有别于目前市场中那些套换内容,用其他金融考试类丛书内容拼凑组合而成的“标题党”教辅用书。

4. 前瞻性

本套教材在深入调研全国银行招聘考试历年命题情况的基础上,总结规律,把握考点,权威预测2014年全国银行系统招聘考试的命题方向,具有很强的前瞻性。

5. 超值性

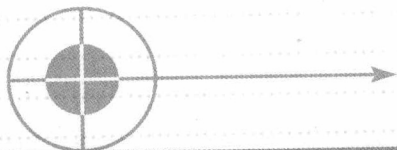
针对有部分银行单位进行上机考试的实际情况,本书特别附赠考生全国金融系统招聘考试智能软件光盘。其内含银行招聘考试必备知识手册、考试模拟系统、权威历年抽题库。另外,购买本系列教材的考生

可以随时关注我们的专业网站 www.thjy888.com。我们的编写团队会根据考试的不断变化和知识的不断更新,及时在网站上对本系列丛书的陈旧内容进行修订与补充,并提供最新的考试信息,让考生花最少的钱,享受最超值的服

由于时间仓促,本书在编写过程中难免有不足之处,敬请广大读者、同人不吝指正。在此,我们也再次对在编写、审定和出版过程中,对本书给予大力支持和悉心指点的相关命题专家、考试组织及银行企业表示诚挚的感谢!

全国银行系统招聘考试专用教材编写组

2013年5月 北京



目 录

Contents

第一编 经济学

第一章 政治经济学原理	2
第一节 政治经济学概述	2
一、政治经济学的概念	2
二、政治经济学的产生与发展	2
三、政治经济学的研究对象	2
第二节 政治经济学的一般原理	4
一、商品和价值	4
二、货币与货币流通	6
三、资本及其循环和周转	8
四、社会总资本再生产	9
五、信用与信用制度	11
第三节 资本主义生产关系	12
一、资本主义概述	12
二、剩余价值的生产	12
三、资本主义的分配	14
第四节 社会主义生产关系	16
一、社会主义生产关系的实质	16
二、社会主义初级阶段的基本经济制度	17
三、社会主义个人收入分配制度	18
四、社会主义市场经济	19
第二章 宏观经济学	20
第一节 宏观经济学概述	20
一、宏观经济学的研究对象	20
二、宏观经济学的产生与发展	20
三、宏观经济学的内容	20
第二节 国民收入核算	21
一、国内生产总值的概念	21
二、核算国民收入的两种方法	21
三、从国内生产总值到个人可支配收入	21
四、国民收入的基本公式	22
五、名义 GDP 和实际 GDP	22
第三节 简单国民收入决定理论	22
一、凯恩斯的消费理论	22

二、国民收入的决定及变动	23
三、乘数论	23
第四节 产品市场和货币市场的一般均衡	24
一、IS 曲线	24
二、LM 曲线	25
三、IS-LM 分析	26
第五节 宏观经济政策分析	27
一、经济政策目标	27
二、财政政策	27
三、货币政策	29
四、两种政策的混合使用	30
第六节 总需求—总供给模型(AD-AS 模型)	31
一、总需求曲线	31
二、总供给曲线	32
三、总需求—总供给模型	32
第三章 微观经济学	34
第一节 微观经济学概述	34
一、微观经济学的研究对象	34
二、微观经济学的一个基本假设条件	34
三、微观经济学的产生与发展	34
四、微观经济学与宏观经济学的区别	34
第二节 需求、供给与均衡	35
一、需求理论	35
二、供给理论	36
三、均衡理论	37
第三节 消费者行为分析	38
一、效用论概述	38
二、无差异曲线	39
三、预算线	39
四、消费者均衡	40
五、替代效应和收入效应	40
六、从单个消费者的需求曲线到市场需求曲线	41
第四节 生产论	41
一、生产函数概述	41
二、短期生产理论	42
三、长期生产理论	42
第五节 成本论	44
一、成本的概念	44
二、短期成本曲线	44
三、长期成本曲线	46
第六节 完全竞争市场概述	47
一、完全竞争市场的含义	47
二、完全竞争市场的形成条件	47
三、完全竞争市场价格和需求曲线	48

四、完全竞争市场的作用	49
第七节 不完全竞争市场概述	50
一、垄断市场	50
二、垄断竞争市场	50
三、寡头市场	51
真题实训与详解	52
考点强化	54
参考答案与详解	55

第二编 金融学总论

第一章 金融学基础	58
第一节 金融概述	58
一、金融的概念	58
二、金融的种类与特征	58
三、金融的内容	58
四、金融工具	58
五、金融在现代经济生活中的地位和作用	58
第二节 金融资产与金融市场	59
一、金融资产	59
二、金融市场	60
第三节 货币与货币制度	61
一、货币概述	61
二、货币形式的演化	61
三、货币的层次划分	61
四、货币制度	62
第四节 信用、利率和汇率	63
一、信用概述	63
二、信用的产生和发展	64
三、信用的基本形式	64
四、信用在现代经济中的作用	64
五、利率	65
六、汇率	65
第二章 金融中介机构	68
第一节 金融中介机构概述	68
一、金融中介机构的概念	68
二、金融中介机构的基本作用	68
三、金融中介机构的分类	68
第二节 中国人民银行	69
一、中国人民银行概述	69
二、中国人民银行的金融监管	70
三、中国人民银行的财务会计管理	71
第三节 商业银行	72
一、商业银行的基本情况	72
二、商业银行的贷款管理	74

三、商业银行的财务会计	75
四、商业银行的接管与终止	76
第四节 投资银行	77
一、投资银行的概念	77
二、投资银行的功能	77
三、投资银行的类型及其组织结构	78
第五节 保险与保险公司	79
一、保险	79
二、保险公司	81
第六节 其他金融机构	82
一、证券公司	82
二、财务公司	83
第三章 金融市场	85
第一节 货币市场	85
一、货币市场的定义	85
二、货币市场的特征	85
三、货币市场的构成	85
四、货币市场的功能	85
五、同业拆借市场	86
六、回购市场	87
七、商业票据市场	87
八、银行承兑汇票市场	88
九、大额可转让定期存单市场	88
十、短期政府债券市场	89
第二节 资本市场	89
一、资本市场的含义	89
二、资本市场的特点	89
三、资本市场的功能	89
四、资本市场的工具	90
第三节 金融服务市场	93
一、金融服务概述	93
二、我国金融服务市场发展存在的问题	97
三、促进我国金融服务业发展的若干建议	97
真题实训与详解	98
考点强训	100
参考答案与详解	101

第三编 金融调控与监管

第一章 金融调控	104
第一节 货币供给与货币需求	104
一、货币供给	104
二、货币需求	106
第二节 通货膨胀与通货紧缩	107
一、通货膨胀	107

二、通货紧缩	110
第三节 货币政策	111
一、货币政策概述	111
二、货币政策的最终目标	112
三、货币政策的中间目标	112
四、货币政策工具	114
第二章 金融监管	116
第一节 银行业监管	116
一、银行业监管的含义	116
二、银行业监管的原则	116
三、我国银行业监督管理机构	117
四、我国银行业监管存在的问题	117
五、我国银行业实施有效监管的对策	118
第二节 证券业监管	119
一、证券业监管的含义	119
二、证券业监管的原则	119
三、证券业监管的目标	120
四、证券业监管的必要性	120
五、证券业监管的手段	120
六、建立和完善我国的证券业监管体制	121
第三节 保险业监管	121
一、保险业监管概述	121
二、保险业监督管理的意义	122
三、保险业监督管理的方式	122
四、建立和完善我国保险业监督管理体系	123
真题实训与详解	123
考点强训	126
参考答案与详解	128

第四编 会计学总论

第一章 会计学概述	130
第一节 会计核算的基本前提	130
一、会计主体	130
二、持续经营	130
三、会计分期	131
四、货币计量	131
第二节 会计信息的质量要求	131
一、可靠性	131
二、相关性	132
三、可理解性	132
四、可比性	132
五、实质重于形式	132
六、重要性	132
七、谨慎性	133

八、及时性	133
第三节 会计的对象和会计计量	133
一、会计的对象	133
二、会计计量	135
第四节 会计核算的基本原则和规定	135
一、会计核算的基本原则	135
二、会计核算的规定	136
第二章 会计科目与会计账户	137
第一节 会计科目	137
一、会计科目的概念和意义	137
二、会计科目的作用	137
三、会计科目的设置原则	138
四、会计科目的分类	138
第二节 会计账户	139
一、会计账户的概念和分类	139
二、会计账户的基本结构	140
三、会计账户与会计科目的联系和区别	140
第三节 借贷记账法	141
一、借贷记账法的基本内容	141
二、借贷记账法的运用	142
三、表外科目的记账方法	144
第三章 会计凭证与会计账簿	145
第一节 会计凭证	145
一、会计凭证的概念和意义	145
二、会计凭证的特点	145
三、会计凭证的种类	146
四、会计凭证的基本要素	147
五、会计凭证的处理	147
第二节 会计账簿	150
一、会计账簿的作用	150
二、会计账簿的种类	150
三、会计账簿的基本内容	152
四、会计账簿的基本要求	152
五、会计账簿的记账规则	153
六、错账的更正方法	154
七、会计账簿的更换和保管	154
真题实训与详解	155
考点强化	158
参考答案与详解	159

第五编 银行会计核算与结算

第一章 商业银行会计核算(一)	162
第一节 存款业务的核算	162

一、存款业务的意义和种类	162
二、存款账户的开立及设置	162
三、活期储蓄存款的核算	162
四、定期储蓄存款的核算	164
五、个人通知存款	165
六、教育储蓄存款	165
第二节 贷款业务的核算	165
一、贷款的初始确认和计量	166
二、贷款的后续计量	166
三、贷款业务在财务报表中的列示	167
第三节 联行往来及资金的核算清查	167
一、联行往来的基本概念	167
二、会计科目和账务设置	168
三、汇差	168
四、联行往来账务的核算	169
第四节 支付结算业务核算	169
一、概念	169
二、关于开办结算业务的内部审批问题	170
三、同城结算业务的核算	170
四、同城异地通用支付结算的核算	171
五、异地结算业务的核算	173
六、关于票据及凭证的签章问题	175
七、关于票据贴现、质押的问题	176
第五节 出纳业务的核算	176
一、银行出纳岗位职责	176
二、现金收付业务的核算	176
三、款项移送的核算	177
第二章 商业银行会计核算(二)	178
第一节 外汇业务的核算	178
一、外汇业务与本土业务的区别	178
二、原币记账法	178
三、外汇买卖	178
四、虚增的资产	179
五、“外汇买卖”的特殊处理	179
第二节 金融资产及长期股权投资的核算	179
一、长期股权投资的核算	179
二、长期债权投资的核算	182
三、长期投资的期末计量	183
第三节 银行会计内部控制	183
一、银行会计内部控制现状	183
二、银行会计内部控制面临的新问题	184
三、强化银行会计内部控制的对策与思路	184
第三章 商业银行年度决算	186
第一节 年度决算概述	186

一、会计年度	186
二、年度决算工作的内容	186
三、年终结转的业务流程	187
第二节 会计报表附注与财务情况说明书	187
一、会计报表附注披露的重要作用	187
二、我国商业银行会计报表附注披露存在的问题	188
三、充分发挥会计报表附注的作用	188
四、财务情况说明书的主要内容	190
第三节 中国人民银行会计年终决算实施办法	190
真题实训与详解	193
考点强训	198
参考答案与详解	199

第六编 审计学

第一章 审计总论	202
第一节 审计概述	202
一、审计的定义	202
二、审计的分类	202
第二节 审计证据	205
一、审计证据的概念	205
二、审计证据的种类	205
三、审计证据的特点	206
四、审计证据的获取	206
第三节 审计工作底稿	207
一、审计工作底稿的概念	207
二、审计工作底稿的分类	207
三、审计工作底稿的内容和要素	207
四、审计档案的保管期限	207
五、审计工作底稿的保密制度	207
第二章 货币资金审计	209
第一节 现金审计	209
一、现金审计的具体目标	209
二、现金审计的具体方向	209
三、现金审计的方法	210
四、对各项目资金的具体审计方法	210
五、现金审计的问题及处理	212
第二节 银行存款审计	213
一、函证银行存款余额的目的	213
二、审查银行存款余额调节表的步骤	214
三、银行存款余额函证的对象	214
四、其他货币资金的审计	214
真题实训与详解	215
考点强训	216
参考答案与详解	217

第一编 经济学

本编考点解读

本编主要讲述政治经济学和西方经济学的重要知识内容。在这些内容中，常考、易考的考点大体包括：政治经济学部分的生产力与生产关系、商品与价值、资本的运营、社会化大生产、资本主义经济体制与社会主义经济体制；宏观经济学部分的国民收入核算、IS-LM模型、财政政策与货币政策的分析，以及总供给与总需求模型；微观经济学部分的需求与供给理论、效用论及生产论。本编知识点较多，要求考生在复习过程中，深入理解基本概念和原理，并学会运用基本原理分析和解决具体实践问题。

第一章 政治经济学原理

第一节 政治经济学概述

一、政治经济学的概念

政治经济学是一门以人们的社会生产关系即经济关系作为研究对象的科学,它阐明人类社会各个发展阶段支配物质资料生产和分配的规律。

二、政治经济学的产生与发展

政治经济学作为一门独立的社会科学,是随着经济的发展和资本主义生产方式的产生与发展而逐渐形成的。14~15世纪,随着贸易特别是海外贸易的迅速发展,产生了重商主义思想。法国重商主义代表人物安·德·蒙克莱田在其1615年出版的《献给国王和王太后的政治经济学》一书中首先使用“政治经济学”一词。此后,由威廉·配第创始、亚当·斯密集大成、大卫·李嘉图最后完成的古典政治经济学理论体系形成。19世纪中叶,马克思和恩格斯批判地继承了英国古典政治经济学的科学成分,创立了马克思主义政治经济学。马克思主义政治经济学揭示了生产关系发展的规律,深刻地分析了资本主义生产关系存在的经济矛盾,使政治经济学发生了划时代的变化。

三、政治经济学的研究对象

(一)物质资料的生产是政治经济学研究的出发点

1. 物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础

马克思曾经说过:“任何民族,如果停止了劳动,不用说一年,就是几个星期,也要灭亡。”所以,物质资料的生产是社会生活的基础,也是社会存在和发展的基础。只有在这个基础上,人们才能从事政治、科学、艺术等其他方面的活动。这就是说,人类的一切活动都依赖于生产活动。因此,我们说:“人类的生产活动是最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。”正因为如此,物质资料的生产就是政治经济学研究的出发点。

2. 生产过程三要素★★★★

人们要进行物质资料的生产,就必须具备三个条件:劳动、劳动对象和劳动资料。劳动是指劳动者运用自己的体力和脑力改变自然使之适合人类需要的活动。这一要素是进行生产的主观条件。劳动对象是指被劳动加工的一切东西。劳动对象可以分为两类:一类是自然界原来就有的东西,如原始森林中的树木、地下埋藏的矿石等;另一类是被人们加工过的东西,这一类也称原材料,如织布厂用的棉纱、化工厂用的催化剂等。劳动资料也称劳动手段,是指人们在劳动过程中,用来改造劳动对象的一切物质资料 and 物质条件,即除劳动对象以外的一切物质条件,包括生产工具、生产建筑物、道路、河流等。在劳动资料中,起主导作用的是生产工具。生产工具的发展水平,是社会生产力发展水平的物质标志。正如马克思所说:“各种经济时代的区别,不在于生产什么,而在于怎样生产。”

从上述三要素我们可以看出,任何一个生产过程,都是人使用劳动资料对劳动对象进行加工的过程。

劳动资料和劳动对象,统称为生产资料,它是进行生产的客观条件。

人们在改造自然的过程中,往往不是单个人进行的,而是以团体的形式来进行的。也就是说,人们在进行物质资料生产的时候,不仅要与自然发生关系,而且相互之间也要结成一定的社会关系,并且只有在这种关系中才能有人们对自然的关系。所以,不论什么样的生产,都包含着相互联系、不可分割的两个方面:人与自然之间的关系和人与人之间的关系。人与自然之间的关系构成社会的生产力,它表明人类改造自然已经达到的程度;人与人之间的关系构成社会的生产关系,它表明人们在社会生产中的地位、交换关系以及产品的分配关系。

(二)政治经济学研究的对象是社会生产关系★★★

所谓生产关系,是指人们在物质资料生产过程中结成的相互关系。它是一切社会关系中最基本的关系。物质资料的生产是人类社会存在与发展的基础,而物质资料的生产又是不断进行的社会再生产过程。这一再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节,社会再生产过程就是这四个环节的辩证统一过程。社会生产关系就是人们在社会生产和再生产过程中结成的生产、分配、交换、消费的社会关系的总和。

在这一整体中,起决定性作用的是生产。所谓生产,是指以一定关系(一定的劳动方式、一定的生产资料所有制为基础的劳动者与生产资料结合的形式)结合起来的人们改造自然、生产物质资料的过程。人们在这一过程中的共同活动和相互交换其活动与能力的关系构成生产关系,这一生产关系既包括劳动者在分工协作基础上互相交换其活动与能力的关系,也包括社会生产各部门、企业之间在生产过程中发生的协作关系以及人们对生产进行组织管理方面的关系。

首先,生产决定分配。有什么性质生产关系,就有与其相适应的分配形式,分配的结构决定于生产的结构,它体现人们对产品的所有权关系。其次,生产决定交换。交换包括人们在生产过程中发生的各种活动和能力的交换,以及一般产品和商品的交换。前者属于直接的生产过程,后者则是连接生产、分配、消费的中间环节。没有生产发展和社会分工,就没有交换。生产资料所有制的性质决定交换的性质,生产发展的水平和结构决定交换的深度和广度。同时,交换对生产也有反作用,交换的发展也可以促进生产的增长和社会分工的发展。最后,生产决定消费,生产为消费提供对象,而且决定消费的方式和消费的性质。生产的最终目的是消费,生产关系的性质和生产的不同,人们在消费过程中体现的消费资料所有制、消费结构和消费水平也就不同。反过来,消费关系又对生产关系具有反作用,这主要表现在消费不仅使产品成为现实的产品,而且还创造出新的生产所需要的动力,不断生产出生产的主观因素——劳动力。所以,生产关系和消费关系互为条件,互相依存,互相转化。

综上所述,社会生产关系是人们在生产过程中所发生的生产关系、分配关系、交换关系、消费关系的有机整体,生产资料所有制形式是这一生产关系的基础,它决定了生产关系的性质。所以,政治经济学研究生产关系、解释生产关系的发展规律就必须研究考察生产关系的生产、分配、交换、消费等这些具体的形式,才能揭示其本质。

(三)政治经济学必须结合生产力研究生产关系★★★

生产力和生产关系是社会生产的两个方面,一定的生产力水平客观上要求有一定形式的生产关系同它相适应,二者的有机结合就构成了一定社会的生产方式。所谓生产方式,是指人类社会为了生存和发展而谋取物质资料的方式。生产力是生产的物质内容,生产关系是生产的社会形式。生产力和生产关系既相互对立又相互统一,构成了生产方式的内部矛盾。这一矛盾的发展变化,导致生产方式的发展和变革。

首先,生产力决定生产关系。有什么样的生产力,就有什么样的生产关系与之相适应,生产力的性质决定着生产关系的性质。正如马克思所说:“手推磨产生的是以封建主为首的社会,蒸汽磨产生的是以工业资本家为首的社会。”所以,生产力是生产力与生产关系矛盾运动中最活跃、最革命的因素,是起决定作用的因素。它不可能长期停留在同一水平上,而是经常处于不断的发展变革的过程中。而生产关系则相反,它具有相对稳定性。即每一种生产关系一经形成,就在一定时期内相对固定起来,在它所能容纳的全部生产力发挥出来之前,它是不会灭亡的。而新的更高的生产关系,在它赖以存在的物质条件成熟之前,也是不会出

现的。所以,生产关系的任何变化,归根结底都是由生产力的性质决定的。生产力决定生产关系,生产关系一定要适应生产力的发展状况,这是历史唯物主义最基本的原理之一。

其次,生产关系对生产力的发展具有反作用。生产力对生产关系固然有着决定作用,但是生产关系也不是消极地适应生产力的发展,它对生产力也具有反作用,具体表现在两方面:一是当生产关系同生产力的发展相适应时,它对生产力的发展起积极的促进作用;二是当生产关系同生产力发展的要求不相适应时,它对生产力的发展就起着阻碍和破坏作用,并成为生产力发展的桎梏。例如,资本主义经济危机的爆发,就是资本主义生产关系不适应生产力发展的具体表现。随着生产力的发展,就要求改变旧的生产关系,以适应生产力发展的要求。正如恩格斯所说:“社会制度中的任何变化,所有制关系中的每一次变革,都是旧的所有制关系不再适应新的生产力发展的必然结果。”所以,这种同生产力不相适应的、陈旧的、起阻碍作用的生产关系总不能过分长久地落后于生产力,它迟早要被能适应生产力要求的新的生产关系所代替,新的生产关系一旦建立起来,就能成为一种积极的能动力量,促进生产力的迅速发展。

政治经济学以生产关系作为研究对象,就不可避免地要研究生产力,而且研究生产关系的目标也是要使生产关系适应生产力发展的要求,进而促进生产力的发展。因此,先进生产力的发展方向、生产关系与生产力的矛盾运动是政治经济学关注的重点。马克思主义政治经济学是资本主义发展到一定阶段、代表先进生产力的无产阶级利益的思想理论,因此,对资本主义和社会主义的生产关系的研究就有不同的着眼点:对资本主义生产力与生产关系的研究目的是揭示资本主义生产关系对生产力的阻碍作用,寻求改变这种生产关系的动力;对社会主义生产关系的研究目的则在于寻求完善社会主义生产关系的途径,以进一步发展和解放社会主义的生产力。

第二节 政治经济学的一般原理

一、商品和价值

(一)商品经济的产生

商品是为交换而生产(或用于交换)的对他人或社会有用的劳动产品。商品经济是商品的生产、交换、销售的总和。商品经济最早产生于第二次社会大分工(手工业从农业中分离并进一步扩大),在第三次社会大分工时出现了商品经济的重要媒介——商人。当商品经济不断发展,商品之间的交换主要受市场调配时,这种社会化、由市场进行资源调配的商品经济就是市场经济。

商品经济的产生和发展是以一定的经济条件为前提的,主要包括:第一,社会分工。人们为了获取不同的物质资料,就要从事各种不同质的、有用的具体劳动。这种不同质的、有用的具体劳动,一旦各自独立,就表现为社会分工。在社会分工体系中,每个生产者固定地从事某一具体劳动,劳动具有单一性和独立性;各自不同的具体劳动,创造出各自不同的产品。同时,每个生产者的需求又是多样化的。为了满足生产者各自的需要,彼此之间用自己的产品交换对方的产品,由此就产生了生产者之间相互交换各自劳动产品的必要性。第二,生产资料和劳动产品归于不同的所有者。不同的生产资料和劳动产品的所有者,不能无偿地占有对方的产品,彼此要取得对方的产品,必须通过等价交换,即把各自的产品作为商品来交换。在生产资料私有制经济中,生产产品的劳动是私人劳动,生产的产品是私人劳动的产品。这种独立的、互不依赖的私人劳动的产品,是作为商品相互对立的。在生产资料公有制经济中,生产资料和劳动产品归于不同的所有者,是由以生产资料公有制为主体、各种经济成分并存的所有制结构的性质决定的。各种不同的所有制形式是各种具有独立经济利益的不同经济实体,它们之间也必须按照等价交换的原则发生商品交换关系,实现各自的经济利益。

(二)商品的二因素:使用价值和价值★★★★★

使用价值和价值是商品的基本属性。商品的使用价值是指物品能够满足人们某种需要的属性,它是商

品的自然属性,是构成社会财富的物质内容,是人类社会赖以生存和发展的物质基础,它体现了人与自然的关系。两种不同的使用价值之所以可以相互交换,原因在于它们之间存在着某种在本质上共同的东西。只有在本质上共同的东西,在数量上才是可以相互比较的。这种本质上相同的东西就是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动,即价值。价值是商品的社会属性,也是商品所特有的属性,体现了商品生产者相互比较和交换劳动的经济关系。价值是一个历史的范畴。作为商品的二因素之一,价值是商品最本质的因素。价值是交换价值的基础,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,使用价值和价值之间存在着对立统一的辩证关系:

1. 使用价值与价值是统一的,二者共处于一个统一体中

价值的存在要以使用价值的存在为前提,没有使用价值的东西也就不会有价值;使用价值是价值的物质承担者,价值寓于使用价值之中。

2. 使用价值与价值又是对立的、矛盾的

第一,对同一商品生产者或消费者来说,同一商品的使用价值和价值不可兼得。

第二,使用价值是商品的自然属性,体现人与自然的关系;而价值是商品的社会属性,体现商品生产者之间的经济关系。

第三,使用价值是一切有用物品包括商品所共有的属性,是永恒的范畴;价值是商品所特有的属性,是商品经济的范畴,因此是历史的范畴。

(三)劳动的二重性: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。其中,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。抽象劳动是撇开劳动的具体形式的无差别的一般人类劳动,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。

劳动二重性学说是由马克思创立的,它科学地回答了什么劳动创造价值的问题,使劳动价值论有了坚实的基础。正是在劳动二重性学说的基础上,马克思科学地阐明了资本主义生产过程的二重性、不变资本和可变资本的划分、资本有机构成和资本积累等理论。劳动二重性学说是理解政治经济学的枢纽。

(四)简单商品经济的基本矛盾

私人劳动与社会劳动的矛盾是简单商品经济的基本矛盾。在私有制条件下,商品所包含的一系列矛盾,如使用价值与价值的矛盾、具体劳动与抽象劳动的矛盾等,都是以私有制为基础的商品生产的基本矛盾,即私人劳动与社会劳动的矛盾所决定的。

在私有制商品经济中,商品生产是生产者私人的事,生产什么、如何生产都由生产者自己决定,产品归生产者私人占有和支配,耗费在商品生产上的劳动,直接表现为私人劳动。只有在商品出售时,生产商品的私人劳动才被社会承认,即转化为社会劳动。生产商品的私人劳动和社会劳动是统一的,同时也是对立的。其矛盾性表现在:作为私人劳动,一切生产活动都属于生产者个人的私事,但作为社会劳动,他的产品必须能够满足一定的社会需要,他的私人劳动才能转化为社会劳动。而商品生产者的劳动直接表现出来的是他的私人性,并不是他的社会性,他的私人劳动能否被社会所承认,即能否转化为社会劳动,不取决于他自己,于是就形成了私人劳动和社会劳动的矛盾。这一矛盾的解决,只有通过商品的交换才能实现。

(五)价值规律

1. 价值规律是商品经济的基本规律

价值规律是商品生产和商品交换的基本经济规律,凡是有商品经济的地方,价值规律就必然存在并发挥作用。价值规律的基本内容包括商品的价值量,是由生产这种商品的社会必要劳动时间决定;商品交换要以价值量为基础,实行等价交换。在这里,商品的价值量由社会必要劳动时间决定的规律性具有相互联系的两层含义:一是在商品价值的决定上,商品的价值量由生产同种单位商品的社会必要劳动时间所决定;二是在商品价值的实现上,生产某种商品所耗费的劳动时间和社会需要的这种商品应使用的必要劳动时间

必须相适应,也就是说,这种商品的供给和需求必须大体相一致。只有当某种商品量适合社会需要时,投在该种商品生产上的劳动才能被社会所承认,才是社会必要劳动,其耗费才能得到补偿;反之,如果某种商品量超过了社会的需要,其超过部分中的每个商品的劳动耗费,即使符合正常条件下的平均消耗水平,也不会被社会承认,并不会相应地得到补偿。

商品价值作为商品的社会属性,只能在商品同商品的社会关系中表现出来,也就是通过交换价值表现出来。随着商品交换的发展和货币的出现,商品的价格取代了商品的价值量,使价值同社会必要劳动时间的内在必然联系外化为货币与商品的交换比例。这种交换比例或价格,可以表现商品的价值量,也可以表现比它大或比它小的价值量。这就表明,在价格形式中包含有价格偏离价值的可能性。价值规律要求商品等价交换,商品的价格应当符合商品的价值。但在实际的交换过程中,商品的价格和价值相偏离即不一致的情况经常发生,这主要是由市场上商品供给和商品需求的脱节造成的。当某种商品供不应求时,由于购买者之间的竞争加剧,价格就会涨到价值以上;反之,当供过于求时,由于卖者之间竞争的加剧,价格就可能跌到价值以下。虽然商品的价格随市场供求关系的变化而变化,但价格的波动总是以价值为基础的。并且从较长的时期或全社会商品的总量看,价格低于或高于价值的部分是会相互抵消的。因此,价格背离价值并围绕着价值自发地上下波动,不但不否定价值规律,而且正是价值规律的表现形式。

2. 价值规律的作用★★★★

在以私有制为基础的商品经济中,价值规律主要有以下三个方面的作用:

(1) 自发地调节生产资料和社会劳动在各个生产部门之间的分配

在私有制条件下,商品生产者根据市场上商品价格的涨落来调节自己的生产。如果某种商品供不应求,价格高于价值,那么就会有更多的商品生产者来生产这种商品;反之,社会使商品生产者放弃这种商品的生产,而去生产别的商品。结果使各生产部门之间的比例在一定时期内大体趋于平衡。于是价值规律调节生产的作用自发地发挥出来。

(2) 自发地促进和刺激社会生产力的发展

每个商品生产者为了获得额外的利润,总是想方设法使自己的个别劳动时间低于社会必要劳动时间,这就促使商品生产者竞相改进技术,提高劳动生产率,结果推动了整个社会生产力的发展。

(3) 促使商品生产者两极分化

因为商品生产者的生产条件存在差异,经过竞争,生产条件比较好的就处于有利地位,而较差的则处于不利地位。后者如果不能得到及时改善,那就可能亏本甚至破产。结果,不可避免地会出现富者越富、贫者越贫的两极分化现象,进而导致资本主义生产关系的产生与发展。有的商品生产者发展成资本家,大多数商品生产者则会破产,沦为雇佣工人。在人类社会历史发展上,资本主义生产关系就是在封建社会末期商品生产者分化的基础上产生并发展起来的。

二、货币与货币流通

(一) 货币的起源与发展

人类使用货币的历史产生于物物交换的时代。在原始社会,人们使用以物易物的方式交换自己所需要的物资,如一头羊换一把石斧。但是有时候受到用于交换的物资种类的限制,不得不寻找一种能够被交换双方都能够接受的物品,这种物品就是最原始的货币。牲畜、盐、稀有的贝壳、珍稀鸟类羽毛、宝石、沙金、石头等不容易大量获取的物品都曾经作为货币使用过。经过长年的自然淘汰,在绝大多数社会里,作为货币使用的物品逐渐被金属取代。使用金属货币的好处在于它的制造需要人工,无法从自然界大量获取,同时还易储存。因此,数量稀少的金、银和冶炼困难的铜逐渐成为主要的货币金属。随着经济的进一步发展,金属货币同样显示出使用上的不便。在大额交易中需要使用大量的金属硬币,其重量和体积都令人感到烦恼。金属货币使用中还会出现磨损的问题,于是作为金属货币的象征符号的纸币出现了。世界上最早的纸币是宋朝年间在中国四川地区出现的“交子”。