

辅导

2006年版

经济基础知识

金融

专业知识与实务

(初 级)

本书编写组编写

经济基础知识

工商管理专业知识与实务

农业经济专业知识与实务

商业经济专业知识与实务

财政税收专业知识与实务

金融专业知识与实务

保险专业知识与实务

运输经济(公路)专业知识与实务

运输经济(水路)专业知识与实务

运输经济(铁路)专业知识与实务

运输经济(民航)专业知识与实务

人力资源管理专业知识与实务

邮电经济专业知识与实务

房地产经济专业知识与实务

旅游经济专业知识与实务

建筑经济专业知识与实务

中国人事出版社

全国经济专业技术资格考试用书
2006 年版

经济基础知识
金融专业知识与实务
辅 导
(初 级)

本书编写组编写

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济基础知识·金融专业知识与实务辅导:初级/本书编写组编写. —北京:中国人事出版社,2006.5

ISBN 7-80189-473-1

I. 经…

II. 本…

III. ①经济理论—经济师—资格考核—自学参考资料

②金融—经济师—资格考核—自学参考资料

IV. ①F0

②F83

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 041420 号

责任编辑:孔繁晶 马艾林

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)

河北〇五印刷厂印刷

*

开本 850×1168 毫米 1/32 19 印张 字数 502 千字

2006 年 5 月第 1 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

定价:40.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书,如有印装错误,由本社发行部负责调换

联系电话:(010)84633949 84630139

本书零售电话:(010)64033436 64072838 传真:(010)84041336

北京市财经书店 邮编:100010

地址:北京市东城区美术馆后街 80 号

前 言

多年来,全国经济专业技术资格考试受到社会的广泛关注,为了帮助广大应考人员熟悉该项考试的内容和要求,掌握各章节的重点和难点,提高应考能力和相关的知识水平,我们组织了有关方面的专家、学者编写了经济专业资格考试辅导书。

本书在编写过程中,力求准确理解教材的主旨,帮助应考人员掌握大纲的具体要求,在分析2004年和2005年试卷的基础上,有的放矢,针对经济专业技术资格考试的特点,突出实用性和指导性,注重专业素质的提高和应考能力的加强,力争成为广大应考人员备考的“抓手”,减少复习的盲目性,缩短备考时间。

为了便于广大考生复习参阅,本书在编写体例上做了新的尝试,将《经济基础知识(初级)的辅导》与各专业基础知识(初级)的辅导、《经济基础知识(中级)的辅导》与各专业基础知识(中级)的辅导分上下编合订在一起,上编为基础知识辅导,下编为各专业辅导。考生只要按自己所学专业购买所对应的初、中级辅导即可。

本书在编写时得到了有关高校和科研院所的大力支持和悉心指导,在此谨表谢忱。

本书编写组

2006年4月

目 录

经济基础知识

第一部分 经 济 学

一、社会主义经济制度	(3)
二、社会主义市场经济体制	(7)
三、社会主义市场体系	(11)
四、社会主义市场经济的微观基础	(15)
五、社会主义经济的增长与发展	(21)
六、社会主义国民收入的分配	(26)
七、社会主义国家的对外经济关系	(30)
八、社会主义市场经济的宏观调控	(36)

第二部分 财 政

九、财政的基本理论	(61)
十、财政支出和财政收入	(68)
十一、税收概述	(82)
十二、我国主要的税收制度	(93)
十三、政府预算	(107)

第三部分 货币与金融

十四、货币与货币制度	(113)
十五、信用与金融中介	(122)
十六、利率与金融市场	(132)
十七、国际金融制度	(143)

第四部分 市场营销

十八、市场营销概述	(155)
十九、市场营销管理的任务与步骤	(159)
二十、市场营销环境	(162)
二十一、市场营销策略	(167)
二十二、品牌策略	(172)

第五部分 管理学

二十三、管理概述	(192)
二十四、管理理论的演进	(195)
二十五、计划职能	(203)
二十六、组织职能	(209)
二十七、领导职能	(216)
二十八、控制职能	(224)

第六部分 经济法

二十九、经济法基础知识	(239)
三十、合同法律制度	(244)
三十一、反不正当竞争法	(257)
三十二、产品质量法律制度	(265)
三十三、消费者权益保护法律制度	(275)
三十四、经济仲裁法律制度	(284)
三十五、经济诉讼法律制度	(294)

附:2005 年度全国经济专业技术资格考试试卷及参考答案

《经济基础知识》(初级)	(306)
《经济基础知识》(初级) 后记	(321)

金融专业知识与实务

第一章 货币形态的发展和货币流通	(322)
一、本章基本内容结构框架	(322)
二、重点、难点及 2004 年考点	(322)
三、典型例题分析	(338)
四、同步强化练习及答案	(342)
第二章 信用和利息	(347)
一、本章基本内容结构框架	(347)
二、重点、难点及 2004 年考点	(347)
三、典型例题分析	(365)
四、同步强化练习及答案	(369)
第三章 我国的金融机构	(374)
一、本章基本内容结构框架	(374)
二、重点、难点及 2004 年考点	(374)
三、典型例题分析	(390)
四、同步强化练习及答案	(393)
第四章 金融机构资本与负债业务	(398)
一、本章基本内容结构框架	(398)
二、重点、难点及 2004 年考点	(398)
三、典型例题分析	(414)
四、同步强化练习及答案	(417)
第五章 我国金融企业的资产业务	(421)
一、本章基本内容结构框架	(421)
二、重点、难点及 2004 年考点	(421)
三、典型例题分析	(437)
四、同步强化练习及答案	(440)
第六章 金融市场	(444)

一、本章基本内容结构框架	(444)
二、重点、难点及 2004 年考点	(445)
三、典型例题分析	(463)
四、同步强化练习及答案	(466)
第七章 国内支付结算业务	(470)
一、本章基本内容结构框架	(470)
二、重点、难点及 2004 年考点	(470)
三、典型例题分析	(486)
四、同步强化练习及答案	(489)
第八章 银行会计核算与报表分析	(494)
一、本章基本内容结构框架	(494)
二、重点、难点及 2004 年考点	(494)
三、典型例题分析	(511)
四、同步强化练习及答案	(516)
第九章 我国金融企业的风险管理	(521)
一、本章基本内容结构框架	(521)
二、重点、难点及 2004 年考点	(521)
三、典型例题分析	(538)
四、同步强化练习及答案	(541)
第十章 国际金融与国际结算	(546)
一、本章基本内容结构框架	(546)
二、重点、难点及 2004 年考点	(546)
三、典型例题分析	(561)
四、同步强化练习及答案	(565)
附录一:2004 年度全国经济专业技术资格考试试卷《金融 专业知识与实务》(初级)	(570)
附录二:2005 年度全国经济专业技术资格考试试卷及参考 答案《金融专业知识与实务》(初级)	(584)

经济基础知识

第一部分 经济学

学习目标与要求

经济学部分是全国经济专业技术资格考试经济基础知识科目中最基本的内容,本部分知识在往年的试卷中占有较大比例,且处于整个试卷的第一部分,深刻地理解和把握好本部分内容,对于顺利通过经济专业技术资格考试具有重要意义。

需要掌握的基本知识:社会主义的根本任务及其原因,社会主义初级阶段的特征及客观必然性,公有制的基本形式,坚持公有制主体地位的含义和原因,公有制的多种实现形式,按劳分配为主体,多种分配形式并存的个人收入分配制度;社会主义商品经济存在的客观必然性,价值规律的基本内容及其在社会主义经济中的作用,社会主义市场经济的定义和特征,我国社会主义市场经济体制改革的目标和基本框架;市场、市场体系的含义和结构类型,社会主义市场体系的特征和逐步完善社会主义市场体系的意义,商品流通和商品流通体制的含义和作用,商品市场、要素市场的含义和类型,市场规则和市场秩序的含义和内容;企业的功能和作用,各种企业的组织形式,企业经营机制的内容;现代企业制度的含义和特征,现代企业制度的组织形式和组织结构,我国农村实行的家庭联产承包责任制、农村税费制度改革和农产品流通体制改革;社会主义再生产的含义、特点和实质,社会主义再生产不同类型的含义,产业结构变动的一般趋势和影响因素,产业结构优化的意义和途径,经济增长与经济发展的含义及其相互关系,经济增长方式的含义和类型,我国经济发展战略的基本内容,科学发展观的本质、

内容和根本要求;国民收入初次分配及再分配的含义和方式,正确处理积累和消费关系的基本原则,社会保障制度改革的目标和意义;扩大对外开放与坚持自力更生的关系,对外贸易、对外资金交流、对外技术交流的含义和作用,经济特区的含义、特点和作用,世界贸易组织的含义、宗旨和基本原则,我国对外经济体制的基本内容,对外经济战略的内容和意义;社会主义宏观经济调控的含义,社会主义国家的经济职能和实行宏观经济调控的必要性,宏观经济调控基本目标的含义,宏观经济调控的方式和手段,国家宏观经济调控体系的含义,财政及货币政策的含义、类型和手段。这些需要掌握的知识点,是课程复习的重点,考生不但要理解把握其定义,还要融会贯通,具备运用相关原理解决实际问题的能力。对于这些需要重点掌握的知识,我们在复习重点中将会着重介绍。

需要熟悉的基本知识:各种非公有制经济的形式及其作用;市场机制的含义,市场需求、供给、市场价格的含义及其相互关系,市场经济中价格的基本功能,经济制度、经济体制选择和确定的方式;市场体系的功能,建立和维护社会主义市场经济秩序的重要意义及其途径,市场管理的含义、内容和手段;企业的含义和性质,现代企业制度的财产关系;产业的划分和产业结构的含义;国民收入的含义,积累基金和消费基金的含义和构成,社会保障制度的含义和内容;实现对外开放的客观必然性以及进一步扩大对外开放的重要性;不同的宏观经济调控目标之间的相互关系,宏观经济政策之间的综合协调。需要熟悉的知识应该说是考生复习中的次重点,在领会和掌握其定义的同时,还应有一定的应用能力。

需要了解的基本知识:商品经济的含义,市场经济的含义及其与商品经济的区别与联系;市场中介组织;对外经济关系和对外开放的含义,我国加入世界贸易组织的重要意义和作出的主要承诺;宏观经济调控理论的产生与发展。需要了解的基本知识,多是一些需要记忆的知识点。考生在全面掌握和熟悉前两个层面的知识后,还要有针对性地记忆这些需要了解的知识,以求把握更多的得分点。

一、社会主义经济制度

(一) 章节概述

通过对本章的复习,考生应能正确认识社会主义的本质,了解社会主义初级阶段理论的基本内容,了解社会主义初级阶段基本经济制度的内容。在2004年的试卷中,本部分知识点共出了两道单选题。

(二) 考试要点

1. 社会主义的根本任务及其原因

社会主义的根本任务是解放和发展生产力。确立这一根本任务的依据是:

第一,是解决社会主义初级阶段主要矛盾的客观要求。人民群众日益增长的物质文化需要同落后的生产之间的矛盾成为了社会主义初级阶段的主要矛盾。矛盾的主要方面是解决落后的生产力问题,只有解放和发展生产力,社会的主要矛盾才能得以解决。

第二,是建立社会主义物质基础的客观要求。我国是在生产力水平较低的状况下建设社会主义制度的,在建立起社会主义生产关系后,还必须用较大的努力来发展社会主义生产力才能建立起社会主义的物质基础。

第三,是社会主义最终战胜资本主义的客观要求。社会主义社会只有建立起强大的物质基础,才能够产生比资本主义更高的劳动生产率,才能在各方面显示出比资本主义具有优越性,才能最终战胜资本主义。

第四,是为过渡到共产主义社会创造物质条件的客观要求。社会主义是共产主义的低级阶段,人类社会最终要进入共产主义高级阶段,而这必须以生产力高度发展、社会产品极大丰富为物质

前提。

2. 关于对社会主义初级阶段的认识

社会主义初级阶段,是我国在生产力落后、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,从生产资料私有制的社会主义改造基本完成到社会主义现代化基本实现,至少需要上百年的时间,这个历史时期都属于社会主义初级阶段。社会主义初级阶段的论断包括两层含义:第一,我国已经进入社会主义社会;第二,我国的社会主义社会还处在不发达的阶段。

中国共产党在社会主义初级阶段的基本路线是:领导和团结全国各族人民,以经济建设为中心,坚持四项基本原则,坚持改革开放,自力更生,艰苦创业,为把我国建设成为富强、民主、文明的社会主义现代化国家而奋斗。在社会主义经济制度的建立和完善中,我们必须始终遵循“一个中心、两个基本点”为主要内容的党的基本路线。

3. 社会主义初级阶段的特征及客观必然性

社会主义初级阶段除具有社会主义公有制和按劳分配等社会主义制度的一般特征外,还有一些自身的特征:第一,以社会主义公有制为主体,多种所有制经济共同发展;第二,以按劳分配为主体、多种分配方式并存;第三,必须建立和发展市场经济体制;第四,鼓励一部分人通过诚实劳动与合法经营先富裕起来。我国处于社会主义初级阶段具有客观必然性,从根本上说是因为我国的社会生产力水平还很低下。

4. 社会主义初级阶段的基本经济制度

我国社会主义初级阶段的基本经济制度是公有制为主体,多种所有制经济共同发展。这是由社会主义性质和初级阶段国情决定的:第一,我国是社会主义国家,必须坚持公有制作为社会主义经济制度的基础;第二,我国处在社会主义初级阶段,需要在公有制为主体的条件下,发展多种所有制经济;第三,一切符合“三个有利于”的所有制形式都可以而且应该用来为社会主义服务。

5. 公有制的基本形式

生产资料社会主义公有制,是社会主义条件下全社会劳动者和部分劳动者共同占有生产资料的形式。全民所有制和集体所有制是社会主义初级阶段公有制的两种基本形式。但是公有制经济不仅包括国有经济和集体经济,还包括混合所有制经济中的国有成分和集体成分。

6. 坚持公有制主体地位的含义和原因

公有制经济的主体地位主要表现在两个方面:第一,公有资产在社会总资产中占优势;第二,国有经济控制国民经济命脉,对经济发展起主导作用。

公有制经济在社会主义所有制结构中处于主体地位,是由其性质以及在国民经济中所起的作用所决定的:它与社会化大生产相适应,同社会发展方向相一致;它是社会主义制度的本质特征,是社会主义社会的经济基础;它掌握着国家经济命脉,拥有现代化的物质技术基础;它是实行按劳分配原则的不可缺少的前提条件,因而又是实现劳动者主人翁地位和共同富裕的物质保证。

7. 公有制的多种实现形式

在社会主义初级阶段条件下,公有制实现形式可以而且应该多样化,一切反映社会化生产规律的经营方式和组织形式都可以大胆利用。股份制是现代企业的一种资本组织形式,有利于实现所有权和经营权的分离,有利于提高企业和资本的运作效率,只要控股权掌握在国家和集体手中就具有明显的公有性,有利于扩大公有资本的支配范围,增强公有制的主体地位。此外,股份合作制经济等以劳动者的劳动联合和资本联合为主的集体经济,也要提倡和鼓励。

8. 关于非公有制经济

我国现阶段的非公有制经济由个体经济、私营经济、外资经济所组成。还包括混合所有制经济中的非公有成分。非公有制经济是促进我国社会生产力发展的重要力量。对个体、私营等非公有制经济要大力发展和积极引导。这对满足人们多样化的需要,增

加就业,促进国民经济的发展有重要作用。

9. 社会主义初级阶段的个人收入分配制度

社会主义初级阶段必须坚持以按劳分配为主体,多种分配方式并存的分配制度,坚持效率优先、兼顾公平,各种生产要素按贡献参与分配。

(三) 重点概念

1. 全民所有制:是生产资料归全体劳动人民共同占有的一种公有制形式。我国现阶段的全民所有制采取了国家所有制的形式,也就是国有经济。

2. 集体所有制:由一部分劳动者共同占有有一定范围内的生产资料和劳动产品所形成的一种公有制形式。

3. 公有制的实现形式:公有制经济在其运行过程中所采取的具体经营方式和组织形式。在社会主义初级阶段条件下,公有制实现形式可以而且应该多样化。

4. 个体经济:劳动者个体所有制经济的简称,是一种生产资料归劳动者个人所有,由劳动者及其家庭成员直接支配和使用,并直接从事劳动和生产经营活动的一种私有制的经济形式。

5. 私营经济:是一种生产资料归私人所有、存在雇佣劳动关系的一种私有制的经济形式。

6. 按劳分配:是指在社会主义公有制经济中,劳动者以其向社会提供劳动的数量和质量获取劳动报酬,多劳多得,少劳少得。等量劳动获得等量报酬是按劳分配的内在要求。按照分配的具体形式包括工资、奖金、津贴和劳动分红等。

7. 按生产要素分配:按照资本、土地、劳动、技术等各种生产要素在生产过程中的贡献进行分配。利息和利润是资本的收入、租金是土地的收入,非公有制经济中的工资是劳动力的收入等。

二、社会主义市场经济体制

(一) 章节概述

通过本章的复习,考生应了解实行社会主义市场经济体制的客观必然性,正确认识社会主义市场经济内容,了解建立和完善社会主义市场经济体制的目标和任务。在2004年的试卷中,本部分知识点共出了两道单选题。

(二) 考试要点

1. 社会主义商品经济存在的客观必然性

社会主义社会存在商品经济主要有两个方面的原因:一是社会分工,社会主义生产是以广泛的社会分工为基础的社会化大生产。社会主义国民经济各个部门、各个地区和各个企业之间,都存在着密切的分工和协作关系,彼此之间都需要通过交换各自的劳动产品来发生经济联系;二是独立经济利益实体的存在,社会主义不同的所有制企业之间以及不同国有企业之间,都需要通过市场的等价交换才能实现自身的经济利益。因而,商品经济是社会主义经济的内在属性。

2. 价值规律的基本内容及其在社会主义经济中的作用

价值规律的基本内容是:商品价值决定于社会必要劳动时间,商品交换的比例以商品价值为基础,遵循等价交换的原则。价值规律在社会主义经济中的作用:一是可以促进企业不断地改进生产技术和经营管理,提高劳动生产率,节约劳动耗费;二是可以调节社会生产;三是可以调节商品流通;四是可以促进劳动者不断提高工作效率和经济效益。价值规律的这些作用,使劳动者不能安于现状,要不断地学习和进步,否则就不能适应经济发展的需要。

3. 市场经济与商品经济的区别与联系

商品经济与市场经济是一对既有区别又有联系的概念。两者的区别是:商品经济是直接以交换为目的的经济活动方式,是人们实现社会经济联系的经济形式,它说明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和市场机制来配置资源的一种经济运行方式,它说明市场机制在资源配置中起基础性作用,通过市场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。

两者的联系是: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性作用的商品经济;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。

4. 社会主义市场经济的特殊性

一是在所有制结构上,必须坚持以公有制为主体、多种经济成分共同发展的制度,不同经济成分还可以自愿实行多种形式的联合经营;二是在分配制度上,要建立以按劳分配为主体、多种分配方式并存的个人收入分配制度,体现效率优先、兼顾公平的原则;三是在宏观调控上,社会主义国家能够把人民的当前利益与长远利益、局部利益与整体利益结合起来,建立以间接手段为主的完善的宏观调控体系。

5. 市场需求、供给、市场价格的相互关系

在经济分析中,一般假设影响需求的其他因素不变,单独分析需求和价格的关系,得出了需求规律,即需求与价格呈反方向变动的规律。价格下降,需求就会增加,价格提高,需求就会减少。表现在图形上,就是向下倾斜的需求曲线。

同样,我们可以假设影响供给的其他因素不变,单独分析供给和价格的关系,得出了供给与价格同方向变动的规律。价格下降,供给也会下降,价格提高,供给就会增加。表现在图形上,就是向上倾斜的供给曲线。供给和需求的均衡结果将会出现在两条曲线

的相交处,在这一点上得出了均衡产量,相应地也得出了均衡的市场价格。

6. 市场经济中价格的基本功能

市场经济中价格的基本功能有:传递信号、提供刺激、调节收入分配、配置资源、调节市场供求关系。

7. 经济制度、经济体制与资源配置方式的选择

经济制度,是体现社会生产关系性质的基本制度,它具有特殊的质的规定性;经济体制,是一定经济制度所采取的具体组织形式和管理制度,属于生产关系的具体实现形式,是经济制度的表现形式。同一个经济制度可以采取不同的经济体制,不同的经济制度也可以采取相同的经济体制。

经济体制实质就是对资源配置方式的择定。社会资源的配置有两种方式:一是计划方式,它包括指令性计划和指导性计划两种;二是市场方式。和资源配置的两种基本方式相对应,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。因此,计划和市场并非是与社会基本制度直接对应的,它们都只是资源配置的手段,资本主义也可以有计划,社会主义也可以有市场。究竟选择计划方式还是市场方式,是由一国的特定历史条件下的经济状况和经济发展目标所决定的。

8. 我国经济体制改革的目标

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。我们要建立的社会主义市场经济体制,就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用,使经济活动遵循价值规律的要求,适应供求关系变化;通过价格杠杆和竞争机制的功能,把资源配置到效益较好的环节中去,实现优胜劣汰;利用市场对各种经济信号反应比较灵敏的优点,促进生产和需求的及时协调。同时,由于市场本身具有的弱点,必须加强和改善国家对经济的宏观调控,并适当运用经济政策、经济法规、计划指导和必要的行政管理,引导市场健康发展。