



全国经济专业技术资格考试辅导用书

鸭题库
YaTiKu.Com

2014

初级经济师考试 教材精编

初级经济师考试辅导用书编写组 编

让您用 **30%**的时间 掌握 **80%**的知识



鸭题库考试软件

立体化复习 多平台互动

- 随身携带 学逸结合
- 海量题库 题题精编
- 查错补缺 逐个突破
- 考讯同步 免费升级
- 笔记分享 交流互动
- 云端系统 科学记忆



中国出版集团



世界图书出版公司

初级经济师考试 教材精编

初级经济师考试辅导用书编写组 编

让您用 **30%**的时间 掌握 **80%**的知识



中国出版集团



世界图书出版公司

图书在版编目 (CIP) 数据

初级经济师考试教材精编 / 初级经济师考试辅导用书编写组编. — 广州: 世界图书出版广东有限公司, 2014. 5

ISBN 978-7-5100-8017-3

I. ①初… II. ①初… III. ①经济学—资格考试—教材 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 113384 号

初级经济师考试教材精编

责任编辑: 钟加萍

责任技编: 刘上锦

出版发行: 世界图书出版广东有限公司

(广州市新港西路大江冲 25 号 邮编: 510300)

电 话: 020-34203432

印 刷: 虎彩印艺股份有限公司

版 次: 2014 年 5 月第 1 版

印 次: 2014 年 5 月第 1 次印刷

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

字 数: 300 千

印 张: 12.125

书 号: 978-7-5100-8017-3

定 价: 98.00 元

前 言

编写组长期从事各类考试考前辅导工作，出版多本考前辅导资料，得到了考生的一致认同。所编辅导资料多次在开卷数据上显示销量名列前茅，并被选为多家培训机构的考前辅导用书。其总结多年考试命题规律，紧扣最新考试大纲。从考纲要求、考点透析、要点讲解等方面进行编排，大大简化了教材的内容。可帮助考生巩固提高。且以“抓住重点，提炼考试要点”为理念，力求编写出具有权威性、适用性和可操作性的辅导书，从而使考生轻松通过考试。

作为初级经济师考试的专业基础考试用书，本书从考纲要求、考点透析、要点讲解等方面进行编排，紧扣最新考试大纲，全面、系统地阐述。紧扣最新考试大纲。大大简化了教材的内容。可帮助考生巩固提高。且以“抓住重点，提炼考试要点”为理念，力求编写出具有权威性、适用性和可操作性适合广大考生备考阅读与参考。

参加本书编写的人员有：潘敏贤、李雯慧、杨家莹、李芷彤、王莉。
本书另外配有学习软件鸭题库 www.YaTiKu.Com。

由于编者水平有限，书中难免存在错漏，恳请广大读者在使用过程中提出宝贵意见。

编 者

2014年5月

目 录

第一部分 经济学基础

第一章 社会经济制度.....	2
一、物质资料生产和基本经济规律.....	2
二、社会经济制度的变革和演化.....	4
三、自然经济与商品经济.....	5
四、市场与市场体系.....	7
五、商品经济与市场经济.....	7
六、资源配置方式与经济体制.....	8
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.....	11
三、价值规律及其作用.....	13
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.....	17
第四章 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度.....	19
一、社会主义的本质及其根本任务和目的.....	19
二、社会主义的初级阶段理论及基本经济制度.....	20
第五章 社会主义市场经济体制及其运行基础.....	22
一、社会主义商品经济与市场经济.....	22
二、社会主义市场经济体制改革的目标和基本模式.....	23
三、社会主义市场经济体系.....	23
四、社会主义市场经济的微观基础.....	25
第六章 社会主义经济的增长与发展.....	29
一、社会主义再生产.....	29
二、社会主义的产业结构.....	30
三、社会主义国民收入的分配.....	31
四、社会主义经济增长与经济发展.....	34

第七章 社会主义市场经济的宏观调控	37
一、社会主义国家的经济职能与宏观经济调控	37
二、宏观经济调控的目标、方式和手段	38
三、宏观经济调控政策及其综合协调	39
第八章 经济全球化与我国经济的对外开放	41
一、经济全球化及其发展趋势	41
二、经济全球化对发展中国家的挑战与机遇	42
三、经济全球化与我国的开放型经济	43
四、经济全球化背景下的我国涉外经济管理	44
五、我国涉外经济管理应遵循的基本原则	45

第二部分 财政

第九章 公共物品与财政职能	47
一、公共物品的定义及其融资与生产	47
二、公共财政的基本含义与特征	48
三、公共财政的基本职能	50
第十章 财政支出	52
一、财政支出及其分类	52
二、影响财政支出规模的主要因素	53
三、购买性支出和转移性支出	54
第十一章 财政收入	56
一、财政收入形式与分类	56
二、影响财政收入规模的主要因素	58
三、政府债务收入	59
第十二章 税收基本制度	61
一、税收的基本含义与特征	61
二、税制要素与税收分类	62
三、流转税类	65
四、所得税类	66
五、财产税类	68
六、“十二五”时期税制改革	69
第十三章 政府预算制度	71
一、政府预算职能	71
二、我国政府预算周期	73
三、部门预算	75

第三部分 货币与金融

第十四章 货币制度与货币发行.....	77
一、货币的本质与货币形态的演变.....	77
二、货币制度的构成要素与类型.....	78
三、货币发行.....	81
第十五章 信用与金融中介.....	83
一、信用的内涵与类型.....	83
二、金融中介.....	85
三、我国金融中介体系.....	86
第十六章 金融体系与金融市场.....	88
一、金融体系.....	88
二、金融市场.....	89
三、金融工具与利率.....	90
第十七章 汇率与国际收支.....	94
一、外汇与汇率.....	94
二、国际收支.....	97

第四部分 统计

第十八章 统计与统计数据.....	101
一、统计的含义.....	101
二、统计数据的计量尺度.....	102
三、统计数据的类型.....	102
四、统计指标及其类型.....	103
第十九章 统计调查.....	104
一、统计调查的概念与种类.....	104
二、统计调查的方式.....	105
三、统计数据搜集的方法.....	107
四、统计数据的质量.....	108
第二十章 统计数据的整理与显示.....	110
一、品质数据的整理与显示.....	110
二、数值型数据的整理与显示.....	111
三、统计表.....	113

第二十一章 数据特征的测度.....	114
一、集中趋势的测度.....	114
二、离散程度的测度.....	116

第五部分 会计

第二十二章 会计基本概念.....	119
一、会计概述.....	119
二、会计的基本前提.....	121
三、会计基础和会计确认计量的原则.....	122
四、会计信息质量要求.....	123
第二十三章 会计核算.....	125
一、会计要素和会计科目.....	125
二、会计等式与复式记账.....	128
三、会计凭证.....	131
四、会计账簿.....	137
五、财产清查.....	143
第二十四章 财务会计报告.....	146
一、财务会计报告.....	146
二、会计报表.....	147
三、财务会计报告的编制要求.....	149

第六部分 法律

第二十五章 法的一般原理.....	152
一、法的概念、本质和基本特征.....	152
二、法律规则的逻辑构成和分类.....	153
三、法的制定和法律解释.....	154
四、法的功能和效力.....	155
第二十六章 中国的法律体系.....	156
一、法律体系的概念.....	156
二、中国法律体系的基本框架.....	156
第二十七章 行政法基础知识.....	158
一、行政法概述.....	158
二、行政主体.....	159
三、行政行为.....	159

四、行政复议	161
五、行政赔偿	161
第二十八章 民法基础知识.....	163
一、民法的概念与基本原则	163
二、民事主体	164
三、民事法律行为	165
四、代理	167
五、民事权利、民事义务和民事责任	168
六、诉讼时效	171
第二十九章 诉讼与仲裁法律基础知识.....	173
一、民事诉讼法基础知识	173
二、行政诉讼法基础知识	181
三、仲裁法基础知识	182

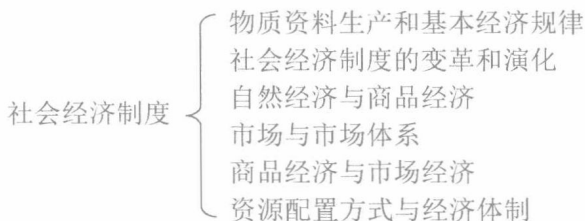
第一部分 经济学基础

本部分知识体系

经济学基础	第一章	社会经济制度
	第二章	商品经济的基本原理
	第三章	资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立
	第四章	社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度
	第五章	社会主义市场经济体制及其运行基础
	第六章	社会主义经济的增长与发展
	第七章	社会主义市场经济的宏观调控
	第八章	经济全球化与我国经济的对外开放

第一章 社会经济制度

本章知识体系



一、物质资料生产和基本经济规律

(一) 物质资料生产 (表 1-1)

表 1-1 物质资料生产

要 点	内 容
概 述	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。是人类最基本的实践活动
三个基本要素	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，它是生产的最基本的要素 ②劳动资料，即劳动手段。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；另一类是经过人的劳动加工过的物质资料

(二) 社会基本矛盾运动 (表 1-2)

表 1-2 社会基本矛盾运动

要 点	内 容
生产力的概念	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。生产力的构成包括人和物两大要素

要 点	内 容
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。其中, 生产是起决定作用的环节, 分配和交换是联结生产和消费的桥梁和纽带, 消费是最终目的和动力
生产资料对生产关系的影响	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
社会生产关系的基本类型	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; 另一种是以生产资料公有制为基础的生产关系
生产方式	<p>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:</p> <p>①生产力的性质决定生产关系的性质</p> <p>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</p> <p>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。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</p>
经济基础决定上层建筑	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, 上层建筑对经济基础也有反作用
两个矛盾	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。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 (表 1-3)

表 1-3 社会经济规律

要 点	内 容
概 述	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的原因	<p>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</p> <p>②任何经济规律都是不以人的主观意志为转移的</p>

要 点	内 容
	③人们从事经济活动必须尊重经济规律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，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，能动地改造客观世界
分 类	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

二、社会经济制度的变革和演化

表 1-4 社会经济制度的变革和演化

要 点	内 容
概 述	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。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
原始社会制度	原始社会的生产力水平极其低下，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
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，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
封建社会制度	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

要 点	内 容
资本主义社会制度	<p>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。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的支付能力的需求相比的相对过剩</p> <p>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。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。但这种调节作用是以破坏社会生产力为代价的</p>
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 (表 1-5)

表 1-5 自然经济的基本特征

要 点	内 容
概 念	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
最基本的特征	自给自足是自然经济最基本的经济特征。在自然经济条件下，人们各自闭关自守，相互很少有经济联系，生产规模狭小，劳动生产率低下，生产发展缓慢，整个社会生产长期处于简单再生产的境况
自然经济的历史与发展	自然经济存在于整个原始社会历史时期。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 (表 1-6)

表 1-6 商品经济的产生和发展

要 点	内 容
概 念	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
商品经济产生与发展的经济条件	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	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。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,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。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
商品经济产生和发展的根本条件	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。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
商品经济的两个阶段	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 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,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,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。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

四、市场与市场体系

表 1-7 市场与市场体系

要 点	内 容
市场概述	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
市场体系概述	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 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。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逐渐成为市场体系的核心；劳动力市场正逐渐成为要素市场中最能动的市场
一个完善的市场体系应具有的功能	完备的市场体系是现代市场经济的一个重要标志，一个完善的市场体系应当具有以下几方面的功能：提高资源配置效率功能、经济联系功能、利益关系调整功能、信息产生和传递功能、社会评价功能

五、商品经济与市场经济

表 1-8 商品经济与市场经济

要 点	内 容
商品经济与市场经济的区别	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	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

由于社会资源总是具有稀缺性，因此任何社会都存在着如何配置资源的问题。

（二）社会资源的配置方式（表 1-9）

表 1-9 社会资源的配置方式

要 点	内 容
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，市场配置方式在经济体制上的反映就是市场经济
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，另一种是指导性计划

（三）经济体制与经济制度（表 1-10）

表 1-10 经济体制与经济制度

要 点	内 容
经济体制与经济制度互相影响	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，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
影响经济体制的其他因素	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
两种基本体制	经济体制有两种基本体制：计划经济体制和市场经济体制