



# 全国经济专业

## 技术资格考试辅导用书

本书编委会 编

# 经济基础知识

## (初级)要点精编



化学工业出版社

全国经济专业技术资格考试辅导用书

# 经济基础知识（初级）要点精编

本书编委会 编

70

1856



化学工业出版社

·北京·

本书考点全面、内容精练、层次分明，针对涉及考试的知识点，进行专家式点对点的讲解，可以使考生更加了解考核重点，为复习提供方向与依据，从而有目标的对本书进行学习，使学习达到事半功倍的效果。

本书适用于参加全国经济专业技术资格考试的考生使用。

#### 图书在版编目 (CIP) 数据

经济基础知识（初级）要点精编 /《经济基础知识（初级）要点精编》编委会编. —北京：化学工业出版社，  
2015. 6

全国经济专业技术资格考试辅导用书  
ISBN 978-7-122-24005-7  
I. ①经… II. ①经… III. ①经济学-资格考试-自学参考  
资料 IV. ①F0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 095693 号

---

责任编辑：王斌 李健

装帧设计：张辉

---

出版发行：化学工业出版社（北京市东城区青年湖南街 13 号 邮政编码 100011）

印 刷：北京永鑫印刷有限责任公司

装 订：三河市宇新装订厂

787 mm×1092 mm 1/16 印张11 1/4 字数 300 千字 2015 年 6 月北京第 1 版第 1 次印刷

---

购书咨询：010-64518888（传真：010-64519686） 售后服务：010-64518899

网 址：<http://www.cip.com.cn>

凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

---

定 价：39.80 元

版权所有 违者必究

# 前　言

随着全国经济专业技术资格考试的日渐临近，我们组织相关人员进行调研，应广大考生要求，组织相关专家编写了“全国经济专业技术资格考试辅导用书”系列图书。旨在方便考生系统复习，掌握重要知识点，从容面对考试。

本系列图书共包括：《经济基础知识（初级）要点精编》《经济基础知识（中级）要点精编》两分册。

本系列图书共分为三大部分——知识架构、考点荟萃、要点归纳。

**知识架构**——以章为单位，将其知识构成以框架形式简要列出，一目了然，使考生对将要学习的内容有一系统和概念性的了解。

**考点荟萃**——以考试大纲为参考依据，对历年考试所涉及的考点进行汇总，将其列出，给考生提供参考，为将要进行的复习给出了依据与方向。

**要点归纳**——对相关知识要点进行详尽归纳，其中包括了历年考试中考核的要点，并根据历年命题规律及大纲考核要求对考点进行了预测。另外，还针对一些重点难点知识总结了记忆方法并进行综合拓展，可以使考生掌握重要知识点的同时，在做题时有居高临下之感。

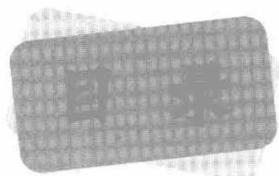
参加本书编写的人員主要有葛新丽、李芳芳、高海静、张薈、张玲、刘海明、朱思光、陈德军、王文慧、吕君、梁燕、江超。

为了使本系列图书尽早面世，参与本系列图书的策划、编写和出版的各方人員都付出了辛勤的劳动与汗水，在此对他们致以诚挚的谢意。

由于编写时间仓促，书中难免出现纰漏，恳请广大考生与相关专业的人员、专家提出宝贵的意见与建议，我们对您表示衷心的感谢。

预祝考生顺利通过考试。

本书编委会

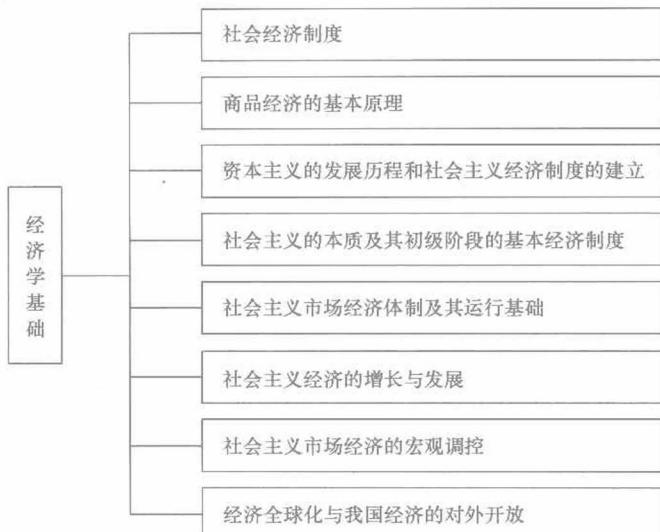


<b>第一章 经济学基础</b>	1
第一节 社会经济制度	1
第二节 商品经济的基本原理	7
第三节 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立	11
第四节 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度	14
第五节 社会主义市场经济体制及其运行基础	17
第六节 社会主义经济的增长与发展	24
第七节 社会主义市场经济的宏观调控	31
第八节 经济全球化与我国经济的对外开放	35
<b>第二章 财政</b>	38
第一节 公共物品与财政职能	38
第二节 财政支出	44
第三节 财政收入	47
第四节 税收基本制度	53
第五节 政府预算制度	60
<b>第三章 货币与金融</b>	68
第一节 货币制度与货币发行	68
第二节 信用与金融中介	74
第三节 金融体系与金融市场	79
第四节 汇率与国际收支	86
<b>第四章 统计</b>	93
第一节 统计与统计数据	93
第二节 统计调查	95
第三节 统计数据的整理与显示	101
第四节 数据特征的测度	106

<b>第五章 会计</b>	111
第一节 会计基本概念	111
第二节 会计核算	116
第三节 财务会计报告	137
<b>第六章 法律</b>	143
第一节 法的一般原理	143
第二节 中国的法律体系	148
第三节 行政法基础知识	149
第四节 民法基础知识	156
第五节 诉讼与仲裁法律基础知识	168

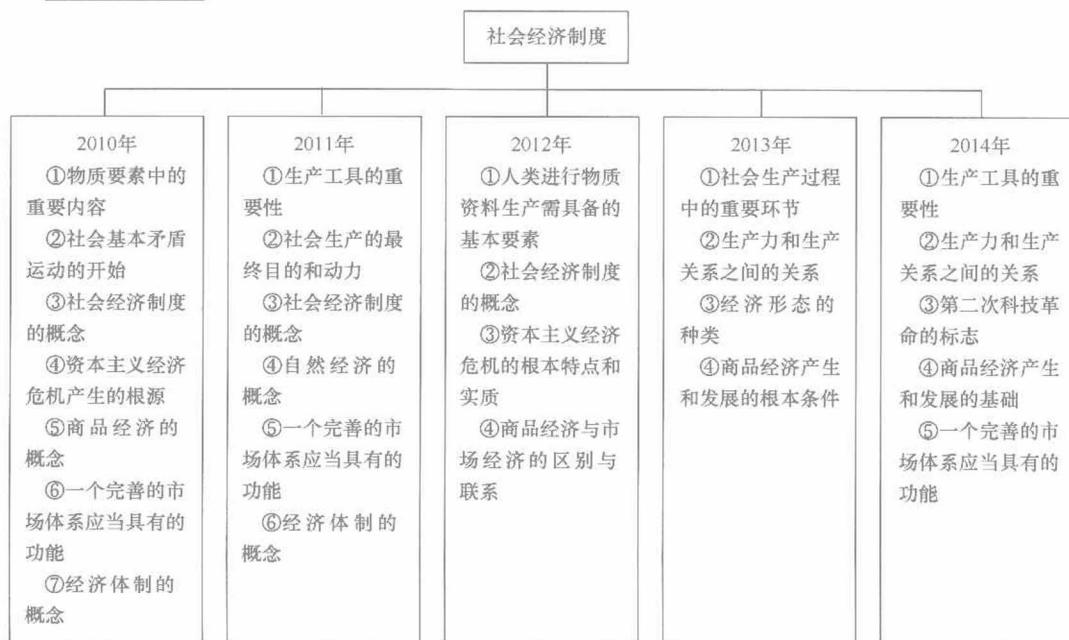
# 第一章 经济学基础

## ◇ 知识架构



## 第一节 社会经济制度

## ◇ 考点荟萃



## ◇要点归纳

### 一、物质资料生产和基本经济规律

#### 1. 物质资料生产具备的基本要素（表 1-1）

表 1-1 物质资料生产具备的基本要素

项 目	内 容
人的劳动	也就是劳动力的支出。指具有一定生产经验和劳动技能的劳动者有目的地改造自然的活动。是生产的最基本的要素
劳动资料	也就是劳动手段。指人们在生产过程中用以改变和影响劳动对象的一切物质手段和物质条件，包括生产工具、生产场所、道路、运河等，其中最重要的是生产工具
劳动对象	也就是劳动者在生产过程中所加工的一切物质资料。分成两类：①未经人加工可直接纳入生产过程的自然物；②经过人的劳动加工过的物质资料



需注意的是劳动资料的种类，其中最重要的是生产工具，在 2010 年考试中出现过考题。

#### 2. 社会基本矛盾运动

生产力的构成要素：人和物。

人的要素：有一定生产经验、劳动技能和科学知识的劳动者。

物的要素：生产资料，其中生产工具占有非常重要的地位，生产工具的变革是社会生产力发展的主要标志。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。

在物质资料生产过程中，人与人之间要发生各种联系，因此形成了社会生产关系。生产关系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、分配、交换、消费等关系的总和。

在社会生产过程中，生产、分配、交换、消费之间存在着相互联系、相互制约的辩证关系。其中，生产是起决定作用的环节，它决定着分配、交换、消费的对象、方式、数量和性质；分配和交换是联结生产和消费的桥梁和纽带，对生产和消费起着重要的影响作用；消费是最终目的和动力。

社会生产关系有两种基本类型：①以生产资料私有制为基础的生产关系；②以生产资料公有制为基础的生产关系。



生产资料所有制形式决定了人们在社会生产中的地位和相互关系，决定着产品的分配、交换和消费形式，从而决定着生产关系。

生产力决定生产关系，体现在：①生产力的性质决定生产关系的性质，有什么样性质的

生产力，就会有什么样性质的生产关系与之相适应；②生产力的发展变化决定生产关系的发展和变革。

### 规律总结

落后陈旧的生产关系是生产力发展的桎梏；超越生产力发展的状况和水平的生产关系，也会阻碍生产力的发展。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。

一定社会形态中占主导地位的生产关系的总和，构成这个社会的经济基础。建立在经济基础之上并与之相适应的政治、法律制度和社会意识形态，是这个社会的上层建筑。

### 规律总结

经济基础决定上层建筑。

人类社会的基本矛盾构成包括：生产力和生产关系的矛盾、经济基础和上层建筑的矛盾。社会基本矛盾的运动总是从生产力的变化开始，生产力发展到一定阶段，使相对稳定的生产关系越来越不能适应生产力进一步发展的要求，必然要求突破旧的生产关系，建立起适应生产力发展的新的生产关系；生产关系（经济基础）变革的客观要求，又导致上层建筑的变革。

### 3. 社会经济规律（表 1-2）

表 1-2 社会经济规律

项 目	内 容
经济规律具有客观性	<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，人们既不能消灭、废除或改造它，也不能随意地创造或制定它。不管人们能否认识它，它都会客观存在并发生作用。</p> <p>(3) 人们从事经济活动必须尊重经济规律，按照经济规律的要求办事，否则就会受到经济规律的惩罚</p>
经济规律的客观性分类	<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(3) 只在一个社会阶段中起作用的经济规律，如资产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</p>

### 综合拓展

在经济规律体系中，各种经济规律相互联系、制约，其中基本经济规律起主导作用；其他经济规律也对基本经济规律起到制约作用。

## 二、社会经济制度的变革和演化

### 1. 社会经济制度

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。生产关系随着生产力的发展而改变自身的性质，是社会经济制度变革的一般规律。



关于社会经济制度的含义在 2010 年、2011 年、2012 年连续三年的考试中均出现过考题，应引起注意。

### 2. 社会经济制度的演变阶段

迄今为止，人类社会经济制度的演变经历了五个阶段：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。

其中，在资本主义社会制度阶段，资本主义制度建立初期，被封建生产关系束缚的社会生产力得到了极大解放，并出现了三次科技革命：

第一次科技革命：18 世纪六七十年代，以蒸汽机的发明和广泛应用为标志；

第二次科技革命：19 世纪后期，以电、电机和内燃机的发明和利用为标志；

第三次科技革命：始于 20 世纪 40 年代，以信息技术、空间技术、核能技术和生物工程技术的应用为主要标志。



关于三次科技革命的标志，考生应熟记，很容易出现考题。

### 3. 资本主义经济危机的概述（表 1-3）

表 1-3 资本主义经济危机的概述

项 目	内 容
资本主义经济危机产生的根源	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。当矛盾达到十分尖锐化的程度，就会引起经济危机的爆发
资本主义经济危机的根本特点和实质	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有支付能力的需求相比的相对过剩



经济危机集中体现和暴露了资本主义制度的历史局限性和过渡性，社会生产力的发展必然要求一种新的、更加先进的社会生产关系来代替它。关于资本主义经济危机产生的根源、根本特点和实质在 2010、2012 年考试中分别出现考题，应多加记忆。

### 三、自然经济与商品经济（表 1-4）

表 1-4 自然经济与商品经济

项 目	内 容
自然经济的基本特征	<p>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称为自然经济。</p> <p>自然经济存在于整个原始社会历史时期。</p> <p>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</p>
商品经济的产生和发展	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>在现阶段广泛存在着社会分工，以公有制为基础的经济单位还是具有各自利益的经济实体，各种非公有制经济都是独立的商品生产者和经营者</p>

◆ ◆ ◆ ◆

人类社会发展至今存在的两种基本经济形态包括：自然经济和商品经济。

### 四、市场与市场体系（表 1-5）

表 1-5 市场与市场体系

项 目	内 容
市场	<p>市场是商品经济的基本范畴。</p> <p>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，包括有形的市场和无形的市场</p>
市场体系的功能	<p>①提高资源配置效率功能；②经济联系功能；③利益关系调整功能；④信息产生和传递功能；⑤社会评价功能</p>

◆ ◆ ◆ ◆

一个完善的市场体系应当具有多方面的功能，这在 2010 年、2011 年、2014 年历年考试中出现过考题，应引起重视。

## 五、商品经济与市场经济（表 1-6）

表 1-6 商品经济与市场经济

项 目	内 容
商品经济与市场经济的区别	<p>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。通过市场或市场机制来配置资源的经济运行方式称为市场经济。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。</p> <p>市场经济是相对于计划经济而言的</p>
商品经济与市场经济的联系	<p>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</p>



在 2012 年的考试中对商品经济与市场经济的区别与联系分别进行了考核，考生应多加留意此处。

## 六、资源配置方式与经济体制

### 1. 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，投入到某种产品生产上的资源增加，就意味着投入到其他产品生产上的资源减少，因此任何社会都存在着如何配置资源的问题。人们需要对既定的人力、物力、财力在各种可能的生产用途之间作出选择，以保证稀缺的资源用于生产消费者最需要的产品组合，分配给生产效率最高的生产者，获得最优的效率。

按一定比例配置社会资源是人类社会共有的经济规律，在任何历史条件下都会存在并发生作用，但不意味着不同的社会历史发展阶段中，这个规律借以实现的形式是一样的，按一定比例配置社会资源的形式，会随着社会历史条件的变化有所不同。它既可以借助价格机制、供求机制和竞争机制的作用，通过市场来实现；也可以运用政府的力量，通过人们预先制订计划直接分配来实现。

### 2. 社会资源的配置方式（表 1-7）

表 1-7 社会资源的配置方式

项 目	内 容
市场配置方式	<p>指依靠市场运行机制进行资源配置的方式，可以使企业和市场发生直接联系，企业根据市场上供求关系的变化，根据市场上产品价格的信息，在竞争中实现资源的合理配置。市场配置方式在经济体制上的反映就是市场经济</p>

续表

项 目	内 容
计划配置方式	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：①指令性计划；②指导性计划

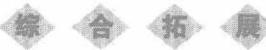


关于社会资源的配置方式在历年考试中未出现过考题，但对计划配置的方式应稍作了解。

### 3. 经济体制与经济制度

经济体制是一定社会经济组织内部资源配置的机制、方式和结构的总和，是对一定社会经济运行模式的概括。现实经济生活中，经济体制总是同一定的社会经济制度结合在一起的，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，并贯穿于整个经济运行过程。

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。一定的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在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。



社会资源的配置有两种基本方式：计划方式、市场方式。经济体制也有两种基本体制：计划经济体制、市场经济体制。

## 第二节 商品经济的基本原理

### ◇ 考点荟萃



## ◇要点归纳

### 一、商品的基本属性和本质特征

#### 1. 商品的使用价值和价值（表 1-8）

表 1-8 商品的使用价值和价值

项 目	内 容
使用价值	<p>使用价值是商品具有的效用，即能满足人类某种需要的属性。使用价值是商品的自然属性，反映人与自然的关系。在商品生产条件下，商品的使用价值是通过交换用以满足他人的需要，而不是商品生产者自身的需要。</p> <p>使用价值是商品交换价值和价值的物质承担者</p>
价值	<p>凝结在商品中的一般人类劳动就是商品的价值。价值是商品所特有的本质属性和社会属性，体现着商品生产者之间相互比较劳动耗费量和交换劳动的社会经济关系。</p> <p>商品作为使用价值，在质上各不相同，因而在量上也难以比较。但是，商品作为价值，在质上是相同的，在量上也可以比较，从而使不同的商品可以按照一定的比例进行交换。商品交换的比例取决于商品价值的大小</p>
使用价值与价值的关系	<p>首先，使用价值和价值统一于商品之中，缺一就不称其为商品。使用价值是价值的物质承担者，没有使用价值的物品没有价值，因而也就不是商品；价值是商品的本质属性，仅有使用价值而没有价值的物品也不是商品。</p> <p>其次，使用价值和价值又相互排斥。购买某种商品是为了消费，即获得商品的使用价值，他要获得使用价值，就必须支付商品的价值。商品生产者和消费者都不能既占有商品价值又占有商品的使用价值。只有通过商品交换，生产者让渡了商品的使用价值实现了价值，消费者支付了商品价值而获得了使用价值，商品中使用价值和价值的内在矛盾才能得到解决</p>



价值是交换价值的基础或内容，交换价值是价值的表现形式。关于这部分内容，在 2010 年、2013 年、2014 年考试中均出现过考题，应深入了解。

#### 2. 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。

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，因而是不以任何社会形式为转移的人类生存的条件。

抽象劳动是撇开劳动的具体形式的一般人类劳动。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。抽象劳动对于生产任何商品的劳动来说都是相同的，只存在量的差别。



生产商品劳动的二重性包括：具体劳动和抽象劳动，这是 2012 年考题，应记忆。关于具体劳动和抽象劳动之间存在着矛盾统一的关系，稍作了解。

### 3. 商品的价值量

商品的价值是质和量的统一。既然商品的价值表现为一般人类劳动的凝结，商品的价值量就是凝结在商品中的一般人类劳动的量。商品的价值量取决于生产商品所耗费的劳动时间。

商品的价值量不是由个别生产者生产某种商品耗费的个别劳动时间决定，而是由生产商品的社会必要劳动时间决定。社会必要劳动时间，是指在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。由社会必要劳动时间所决定的价值量，是商品的社会价值。商品的社会价值是在同一部门同类商品生产者之间的竞争形成的，是商品交换的依据。

劳动生产率是指劳动者生产某种商品使用价值的效率，通常有两种表示方法：①单位时间内生产的产品数量；②生产单位产品所消耗的劳动时间。

决定和影响劳动生产率高低的因素主要有：劳动者的平均熟练程度、生产过程的社会组织形式、科学技术发展及其在生产中的应用、生产资料的质量和效能、自然条件等。



关于商品的价值量的决定因素在 2010 年的考试中出现过考题，应记忆；关于劳动生产率的表示方法虽未出现过历年考题，但不排除在今后的考试中出现，应引起重视。

## 二、货币的产生和职能

### 1. 货币的形成和本质（表 1-9）

表 1-9 货币的形成和本质

项 目	内 容
商品的价值形式发展阶段	简单或偶然的价值形式 即一种商品的价值偶然地个别地表现在另一种商品上
	扩大的价值形式 即一种商品的价值表现在与它相交换的一系列商品上，这种商品的价值充分地表现为无差别的人类劳动的凝结
	一般价值形式 即一切商品的价值都统一表现在从商品世界中分离出来充当一般等价物的某一种商品上
	货币价值形式 当一般等价物最终固定在一种商品上时，这种商品就成为货币，这种价值形式就是货币形式
货币的本质	固定地充当一般等价物的商品，体现着商品生产者之间的社会经济关系



这部分内容在 2010 年、2012 年、2013 年的考试中多次出现考题，尤其是货币的形式，应特别引起注意。

## 2. 货币的职能（表 1-10）

表 1-10 货币的职能

项 目	内 容
价值尺度	指货币充当表现和衡量一切商品价值量大小的尺度
流通手段	指货币充当商品交换媒介的职能
贮藏手段	指货币退出流通领域，被当作独立的价值形式和社会财富的一般形式而保存起来的职能
支付手段	指货币被用来支付商品赊买过程中的延期支付，以及用来支付债务、租金、利息、工资等职能
世界货币	指货币越出国内流通领域，在世界市场上执行一般等价物的职能



货币的职能包括多种，其中价值尺度和流通手段是货币的基本职能。在 2011 年、2013 年、2014 年的考试中多次出现，应引起重视。

## 3. 货币流通规律（表 1-11）

表 1-11 货币流通规律

项 目	内 容
概念	一定时期内商品流通中所需要的货币量的规律，基本内容是：商品流通过程中需要的货币量由流通中的商品价格总额和货币流通的平均速度来决定
商品流通中需要的货币量取决的因素	①待流通的商品数量；②商品的价格水平；③货币流通速度
货币流通规律的公式	<p>一定时期内商品流通中 <math>\frac{\text{商品价格总额}}{\text{所需要的货币量}} = \frac{\text{同一单位货币的流通速度(次数)}}</math></p> <p>随着货币支付手段职能的出现和商业信用关系的发展，货币流通规律的公式表现为：</p> $\frac{\text{商品价 - 赊卖商品}}{\text{一定时期内商品流通中}} + \frac{\text{到期支 - }}{\text{格总额}} + \frac{\text{相互抵消}}{\text{付总额}} = \frac{\text{商品价 - 赊卖商品}}{\text{所需要的货币量}} + \frac{\text{价格总额}}{\text{同一单位货币的流通速度(次数)}}$



商品流通中需要的货币量取决的因素在 2011 年、2014 年考试中出现过考题，应引起注意。

### 三、价值规律及其作用

#### 1. 价值规律的内容和表现形式

价值规律的基本内容是：商品的价值由生产商品的社会必要劳动时间来决定；商品交换以价值量为基础，实行等价交换。

在现实生活中，价值规律对生产和交换活动的支配作用是通过价格运动表现出来的，按照价值规律的要求，商品价格的确定是以商品价值为基础的，但是并不意味着每一次具体的商品交换都是等价交换。

商品供求关系的不平衡，使得商品的价格与价值经常不一致。尽管存在着商品价格与价值的不一致，但并不违背价值规律，相反正是价值规律发生作用的表现形式。



价值规律对生产和交换活动的支配作用的表现是历年考试的考点，应理解记忆。

#### 2. 价值规律的作用

在商品经济中，价值规律的作用主要体现在：

- (1) 调节资源配置和经济活动。
- (2) 刺激商品生产者改进技术、提高劳动生产率，有利于社会生产力的发展。
- (3) 促使商品生产者在市场竞争中实现优胜劣汰。



价值规律调节资源配置和经济活动的作用有一定的局限性。因为，商品价格的涨落是在市场已经形成了商品供求失衡的状况下发生的，因而价值规律通过价格涨落来调节资源配置和经济活动，只能是一种事后调节，往往伴随着资源的浪费。

## 第三节 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立

### ◇考点荟萃

