

QUANGUO JINGJI ZHUANYE JISHU ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

最新版

取新版

全国经济专业技术资格考试命题研究组 编



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

全国经济专业技术资格考试辅导用书

QUANGUO JINGJI ZHUANYE JISHU ZIGE KAOSHI FUDAO YONGSHU

经济基础知识

考点精粹（初级）

全国经济专业技术资格考试命题研究组 编



021494

广西工学院鹿山学院图书馆



d021494



中华工商联合出版社
CHINA INDUSTRY & COMMERCE ASSOCIATED PRESS

责任编辑：马秀玲 于晓红 马 静
策 划：赵凤春

图书在版编目[CIP]数据

经济基础知识考点精粹（初级）/全国经济专业技术资格考试命题研究组. —北京：
中华工商联合出版社，2007.5

（全国经济专业技术资格考试指定教材辅导丛书/赵凤春主编）

ISBN 978-780100-765-0

I. 经… II. 全… III. 经济理论—经济师—资格考核—自学参考资料 IV. F0

中国版本图书馆CIP数据核字（2001）年第030147号



经济基础知识考点精粹 （初级）

中华工商联合出版社出版发行
北京东城区东直门外新中街11号

新华书店总经销 发行电话：010-51651671

787 mm × 1092 mm 1/16 印张13.375 字数 222 千字

2009 年 5 月第 3 版第 1 次印刷

ISBN 978-780100-765-0

全套定价：368.00 元

前言

《全国经济专业技术资格考试考点精粹》(2009年版)是全国经济专业资格考试命题研究组编制。为了配合《全国经济专业技术资格考试用书》，帮助广大考生提高应试水平，顺利通过考试，我们命题研究组对本套图书编制做了如下工作：

1. 本套图书是根据2009年《全国经济专业技术资格考试用书》最新大纲编写。同时设置了大量的全真模拟试卷和历年的真题，并附有参考答案，让考生体验实战，准备把握考试方向。

2. 为了让广大考生能够更容易准确把握考试方向，通过较短时间的复习，快速提高知识水平和应试能力。命题研究组特意根据本图书制做“全国经济专业技术资格考试题库版全真模拟练习光盘”供考生模拟考场巩固学习成果所用，光盘随《经济基础知识》初、中级两个科目赠送。

3. 为了让广大顾客识别盗版，本丛书特赠中华维思网校学习卡30元面值一张，凭学习卡注册充值可升级到网校VIP会员，考前免费下载网校名师考前冲刺试卷及2009年新增考点重点练习，也可以充抵网校学习费用。

4. 限于修订人员的水平有限，书中难免存在问题。我们希望广大读者多提宝贵意见，以便在继续修订中，不断提高质量，以便我们及时在网上公布勘误信息。

本套图书知识框架分3部分：

1. 上篇 应试指导（在本篇中包括各个章节的考试要求与考点精粹，考生从中可以更详细了解各个章节的重点和要点，以便考生能够把握好复习方向）。

2. 中篇 全真模拟试卷（在本篇中放入7套模拟试卷，以便考生可以更准确的把握考试题型，做到百战百胜）。

3. 下篇 历年真题（在本篇中放入2套历年真题，以便考生可以更准确的把握近几年的考试类型，做好提前备考准备）。

本套图书对于参加全国经济专业技术资格考试的考生复习备考具有直接的指导作用，同时也可以作为高等院校相关专业学生的学习参考书，还可以作为自学兴趣爱好者用书。在编写本套图书的过程中，参阅了相关资料，特对有关出版社和编者深表感谢。同时，本书中的疏漏和不妥之处，敬请广大读者和同仁谅解。

预祝广大考生取得好成绩，顺利过关。

全国经济专业资格考试命题研究组

2009年5月

目 录

上篇 应试指导

第一部分 经济学基础

第一章 经济制度的变革与演化	(1)
第二章 商品经济的基本原理	(5)
第三章 剩余价值的产生与流通	(7)
第四章 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立	(11)
第五章 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度	(13)
第六章 社会主义市场经济体制及其运行基础	(15)
第七章 社会主义经济的增长与发展	(19)
第八章 社会主义市场经济的宏观调控	(24)

第二部分 财 政

第九章 财政概念与职能	(26)
第十章 财政支出	(28)
第十一章 财政收入	(30)
第十二章 税收基本制度	(33)
第十三章 政府预算制度	(38)

第三部分 货币与金融

第十四章 货币与货币制度	(40)
第十五章 信用与金融中介	(43)
第十六章 金融体系与金融市场	(46)
第十七章 国际金融制度	(49)

第四部分 市场营销

第十八章 市场营销概述	(52)
第十九章 市场营销环境	(54)
第二十章 市场营销策略	(56)
第二十一章 产品和服务策略	(58)
第二十二章 品牌策略	(60)

第五部分 管理学

第二十三章 管理概述	(62)
第二十四章 计划职能	(64)
第二十五章 组织职能	(67)
第二十六章 领导职能	(72)
第二十七章 控制职能	(76)

第六部分 法律

第二十八章 民法通则	(78)
第二十九章 合同法	(81)
第三十章 民事诉讼法和仲裁制度	(86)
第三十一章 其他法律制度	(92)

中篇 全真模拟试卷

2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(一)	(96)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(一)参考答案	(107)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(二)	(108)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(二)参考答案	(120)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(三)	(121)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(三)参考答案	(133)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(四)	(134)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(四)参考答案	(146)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(五)	(147)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(五)参考答案	(158)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(六)	(159)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(六)参考答案	(170)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(七)	(171)
2009 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)全真模拟试卷(七)参考答案	(182)

下篇 历年真题

2007 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)考试真题	(183)
2007 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)考试真题参考答案	(194)
2008 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)考试真题	(195)
2008 年度全国经济专业技术资格考试经济基础知识(初级)考试真题参考答案	(206)

上篇 应试指导

第一部分 经济学基础

第一章 经济制度的变革与演化

☞ 考试要求

经济制度的变革与演化	物质资料生产和基本经济规律	熟悉 社会生产关系的基本类型 社会基本矛盾及其运动过程 社会经济规律的客观性及类型 了解 物质资料生产及其必备的基本要素
	社会经济制度的变革和演化	了解 社会经济制度的变革的基本规律和基本过程
	自然经济与商品经济	熟悉 自然经济的基本特征 商品经济产生及发展的基本过程
	市场与市场体系	熟悉 市场体系的基本功能 了解 市场与市场体系的基本概念
	商品经济与市场经济	熟悉 商品经济与市场经济之间的区别和联系
	资源配置方式与经济体制	掌握 资源配置的基本方式 经济制度和经济体制之间的关系 了解 合理配置资源的必要性

☞ 考点精粹

一、物质资料生产和基本经济规律

(一) 物质资料生产

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。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。
2. 劳动资料，即劳动手段。
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。

(二) 社会生产关系及其类型

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。在社会生产过程中，生产和分配、交换、消费之间存在着相互联系、

相互制约的辩证关系。

以生产资料所有制为基础，历史上的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。

（三）社会基本矛盾运动

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。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。新的上层建筑的建立，保证了新的生产关系的形成和发展，从而促使生产力从旧的生产关系束缚中解放出来。因此，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。

（四）社会经济规律

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，是因为：（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；（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；（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。

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，（2）在几个社会阶段中起作用的经济规律，（3）只在一个社会阶段中起作用的经济规律。

二、社会经济制度的变革和演化

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，它构成一定社会的经济基础，规定着这一社会的政治制度、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。

社会经济制度的变革表现为人类社会经济形态的发展和更替，它是在生产力发展及其生产关系的相互作用中实现的，是一种不以人的意志为转移的客观历史过程。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。

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

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。自给自足是自然经济最基本的经济特征。

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

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社会经济形态。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。

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。商品经济在各个社会形态及不同的发展阶段中,有着不同的特点。

在奴隶社会和封建社会中,商品经济只是占有主导地位的自然经济的一种补充,因而处于简单商品经济阶段。

在资本主义社会,社会化大生产代替了分散的个体劳动,商品经济得到了高度发展,不仅一切劳动产品成为商品,而且劳动力也变成了商品,商品经济成为居于统治地位的经济形式。

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。商品经济的充分发展,是社会经济不可逾越的阶段,是实现社会主义现代化的必要条件。

四、市场与市场体系

市场是商品经济的基本范畴。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。

一个完善的市场体系应当具有以下几个方面的功能: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。

五、商品经济与市场经济

商品经济与市场经济是一对既有区别又有联系的概念。

商品经济与市场经济的区别是:商品经济是直接以交换为目的经济活动方式,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。在社会文化大生产条件下,计划和市场是配置资源的两种方式。

(一) 合理配置资源的必要性

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做出选择,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。充分利用有限的社会生产要素资源,避免人力、物力、财力的闲置浪费,是任何社会经济活动的中心问

题，是一切社会生产共同的要求。

（二）社会资源的配置方式

在社会化大生产条件下，社会可以通过市场和计划两种方式。

1. 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，可以使企业 and 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。

2. 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。

（三）经济体制与经济制度

经济制度是不同社会形态中，生产资料所有者根据自身的利益要求及实现增进自身利益的经济目标，对人们在生产资料占有关系、劳动者与生产资料的结合方式、社会物质财富的分配关系等方面的基本规定。经济制度是一定社会形态的最基本、最本质的经济关系，反映着不同社会经济形态的本质区别。经济体制是一定社会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。

第二章 商品经济的基本原理

☞ 考试要求

商品经济的基本原理	商品的基本属性和本质特征	{ 掌握 商品价值量的概念及其变化的影响因素 { 熟悉 商品的二因素和生产商品的劳动二重性
	货币的产生和职能	{ 掌握 { 货币的本质和基本职能 { 货币流通的基本规律 { 熟悉 货币产生的过程
	价值规律及其作用	{ 掌握 价值规律在商品经济中的主要作用 { 熟悉 价值规律的基本内容和表现形式

☞ 考点精粹

一、商品的基本属性和本质特性

(一) 商品的使用价值和价值

商品是用来交换的劳动产品，具有使用价值和价值两个属性。

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，反映的是人与自然的关系。

凝结在商品中的一般人类劳动就是商品的价值。商品交换的比例取决于商品价值的大小。因此，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。

(二) 具体劳动和抽象劳动

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，因而不是以任何社会形式为转移的人类生存的条件。生产不同使用价值的具体劳动在质上是不同的，因而在量上也是无法进行比较的；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。

(三) 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。

二、货币的产生和职能

(一) 货币的形成和本质

在商品经济中，商品的价值是通过货币来表现的，商品价值的表现形式就是价值形式。从商品交换的发展历史来看，价值形式的发展经历了四个阶段：

1. 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。

2. 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体现为无差别的人类劳动的凝结。

3. 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。

4. 货币价值形式。

（二）货币的职能

在发达的商品经济中，货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段、世界货币五种职能。其中价值尺度和流通手段是货币的基本职能。

1. 价值尺度。价值尺度是指货币充当表现和衡量一切商品价值量大小的尺度。

2. 流通手段。流通手段是指货币充当商品交换媒介的职能。

3. 贮藏手段。贮藏手段是指货币退出流通领域，被当做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。

4. 支付手段。支付手段是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。

5. 世界货币。世界货币是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。

（三）货币流通规律

货币流通规律是指一定时期内商品流通中所需要的货币量的规律，其基本内容是：商品流通过程中需要的货币量由流通中的商品价值总额和货币流通的平均速度来决定。按照这个规律，商品流通中需要的货币量取决于以下三个因素：

（1）待流通的商品数量；

（2）商品的价格水平；

（3）货币流通速度。

三、价值规律及其作用

（一）价值规律的内容和表现形式

价值规律是商品经济的基本规律。价值规律的基本内容是：商品的价值量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。

（二）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以下三个方面：

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。

第三章 剩余价值的产生与流通

☞ 考试要求

剩余价值的产生与流通	货币转化为资本	<u>掌握</u> 劳动力成为商品是货币转化为资本的前提 <u>熟悉</u> 资本总公式及其存在的矛盾
	劳动力成为商品	<u>掌握</u> 劳动力商品的价值和使用价值及特点 <u>熟悉</u> 劳动力成为商品必须具备的两个条件
	剩余价值的生产	<u>掌握</u> 剩余价值的生产方法 <u>熟悉</u> - 资本主义生产过程是劳动过程与价值增值过程的统一 - 资本的价值形式
	价值转化为生产价格	<u>掌握</u> 剩余价值转化为利润、利润转化为平均利润及生产价格的形成过程
	剩余价值的分割	<u>掌握</u> 剩余价值的分割的具体形式

剩余价值的流通过程	<u>掌握</u>	资本循环的阶段、形式和所应具备的条件
		资本周转速度及其对剩余价值生产的影响
剩余价值的流通过程	<u>熟悉</u>	社会资本再生产的过程及实现条件
		资本主义经济危机的实质及产生的根源

☞ 考点精粹

一、货币转化为资本

货币是资本的最初表现形式

资本流通的完整形式应该为 $G-W-G'$ 。 $G' = G + \Delta G$ ， ΔG 是资本在运动过程中的价值增值额，称为剩余价值（ m ）。可见，资本流通最根本的特点，就是货币在运动中产生了剩余价值，转化为了资本。资本就是能够带来剩余价值的价值。

二、劳动力成为商品

劳动力成为商品，必须具备两个条件：首先，劳动者必须有人身自由，可以自由地支配自己的劳动力；其次，劳动者丧失了一切生产资料和生活资料，只能靠出卖劳动力为生。

三、剩余价值的生产

（一）劳动过程和价值增值过程

资本主义生产过程具有两重性：一方面是生产使用价值的劳动过程，另一方面又是生产剩余价值的价值增值过程。资本主义生产过程是劳动过程与价值增值过程的统一。

资本主义生产过程首先表现为生产各种物质资料的劳动过程。

其次，资本主义生产过程又是生产剩余价值的价值增值过程，这是资本主义生产的根本目的。

在预付的活劳动价值一定的情况下，资本家必须把工人的劳动时间延长，将这种价值形成过程转变为价值增值过程。价值增值过程的实质就是超过一定点而延长了的价值形成过程，这个一定点就是工人补偿劳动力价值所需要的劳动时间。工人的劳动时间分为两部分；一部分是再生产劳动力价值的时间，叫做必要劳动时间；另一部分是无偿为资本家生产剩余价值的时间，叫做剩余劳动时间。剩余价值就是由雇佣工人在剩余劳动时间内创造的、被资本家所无偿占有的超过劳动力价值的那部分新价值。

（二）资本的价值形式

资本在价值形式上区分为不变资本与可变资本。

以生产资料形式存在的资本，在生产过程中不改变自己的价值量，叫做不变资本。

以劳动力形式存在的资本，在生产过程中发生了价值量的变化，即发生了价值增值，就叫做可变资本。

（三）剩余价值的生产方法

资本家获取剩余价值的基本方法有两种：绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产。

在雇佣工人必要劳动时间不变的条件下，由于工作日的绝对延长而进行的剩余价值生产，叫做绝对剩余价值生产。

相对剩余价值生产是指在工作日长度不变时，由于缩短必要劳动时间，相应延长剩余劳动时间而进行的剩余价值生产。

生产剩余价值的两种方法既有联系又有区别。其联系表现在：（1）从资本对雇佣劳动的关系来看，两者在本质上是一致的。（2）绝对剩余价值生产是资本主义剥削的一般基础，也是相对剩余价值生产的起点。

两者的区别在于，它们的物质技术基础不同，在资本主义发展的不同阶段起着不同的作用。

四、价值转化为生产价格

（一）剩余价值转化为利润

随着不变资本和可变资本转化为生产成本，剩余价值由可变资本的产物变为生产成本的增加额，并进一步成为资本家全部预付资本的增加额，从而转变为利润的形式。利润和剩余价值本来是一个东西，但是二者又不能直接等同，剩余价值是相对于可变资本而言，利润则相对于全部预付资本而言。剩余价值是利润的本质，利润是剩余价值的表现形态或转化形式。

从质上来看，剩余价值率表明了剩余价值的真正来源是可变资本，而在利润率的计算中，剩余价值似乎是由预付总资本产生的，这就掩盖了剩余价值的真正来源。

（二）利润转化为平均利润

平均利润率是社会各个生产部门不同利润率的平均数，即剩余价值总量与社会总资本的比率。即：平均利润率 = 剩余价值总量 / 社会总资本。平均利润率的形成不是各部门利润率的简单平均，它只是一种利润率平均化的发展趋势。

各个生产部门的资本家按照平均利润率所获得的利润，就是平均利润。利润转化为平均利润后，资本家所获得的利润与他所雇用的工人创造的剩余价值在量上也有了差异。等量资本获得等量利润，仿佛利润的多少只与资本数量相关，从而完全掩盖了利润的来源和本质，资本主义经济关系的实质被进一步掩盖了。

（三）价值转化为生产价格

随着利润转化为平均利润，商品价值也就转化为生产价格。生产价格是由商品的生产成本加平均利润构成的价格。生产价格的形成，实际上是商品价值中的剩余价值部分在不同生产部门进行平均分配的结果。生产价格是由价值转化来的，是商品价值的转化形式。

五、剩余价值的分割

（一）商业利润

商业利润是商业资本家投资于商业经营活动所获得的利润。

商业利润的本质就是产业工人所创造的剩余价值的转化形式，体现了商业资本家和产业资本家共同剥削雇佣工人的关系。

（二）利息

利息就是借贷资本家由于让渡资本使用权而取得的报酬，是由职能资本家支付的。但是，利息在本质上是产业工人所创造的剩余价值，是剩余价值的转化形式。

（三）银行利润

资本家经营银行所获得的利润叫银行利润。银行利润是存款利息和贷款利息的差额，再扣除经营银行的业务费用后形成的。从量上来看，银行利润相当于银行资本家自有资本所获得的平均利润。

银行利润的本质是产业工人在生产过程中创造的剩余价值的转化形式。

（四）资本主义地租

资本主义地租是租地的农业资本家作为使用土地的报酬支付给土地所有者的、超过平均利润的那部分剩余价值，它体现了大土地所有者和农业资本家共同剥削农业工人的经济关系。资本主义地租主要有级差地租和绝对地租两种形式。

六、剩余价值的流通过程

（一）资本循环

产业资本的循环必须依次经过购买、生产和销售三个阶段，并相应地采取货币资本、生产资本和商品资本三种职能形式。

第一阶段是购买阶段，即资本家用货币资本购买一定数量的生产资料和劳动力。

第二阶段是生产阶段。

第三阶段是销售阶段。

（二）资本周转速度

产业资本的周而复始的循环运动就是资本周转。资本周转主要分析资本的周转速度，资本周转速度可以用周转时间和周转次数两个方面来表示。

生产时间是指资本停留在生产领域的时间。它由四个部分组成：①劳动时间，②自然力独立作用于劳动对象的时间。③生产资料的储备时间。④正常的停工时间。在这四个部分生产时间中，劳动时间创造价值和剩余价值，因而起决定作用。要加快资本周转速度，必须减少那些非劳动时间。

（三）社会资本再生产的过程及实现条件

1. 社会资本再生产的理论前提。

2. 社会资本简单再生产的实现过程及其条件。

社会资本简单再生产的基本实现条件是： $I(v+m) = IIc$ ，即第一部类的可变资本与剩余价值之和，必须等于第二部类的不变资本。

3. 社会资本扩大再生产的实现及其条件。

社会资本扩大再生产的基本实现条件是： $I(v + \Delta v + m/x) = II(c + \Delta c)$ ，即第一部类的可变资本加上追加的可变资本，再加上资本家用于个人消费的剩余价值，这三者之和必须等于第二部类的不变资本与追加的不变资本之和。

（四）资本主义经济危机

1. 资本主义经济危机的实质。资本主义经济危机的实质是生产相对过剩。

2. 资本主义经济危机产生的根源和作用。

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。

第四章 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立

☞ 考试要求

资本主义的发展 历程和社会主义经济制度 的建立	资本主义的历史发展过程	掌握	资本主义由自由竞争向垄断过渡的过程
		熟悉	资本主义的自由竞争和市场机制
	垄断资本主义	掌握	垄断资本主义的基本经济特征
		熟悉	垄断资本、金融寡头形成和发展的过程 国家垄断资本主义产生及其主要形式
	资本主义发展的历史趋势	熟悉	当代资本主义生产关系的变化及其实质 社会主义取代资本主义是不以人的意志为转移的历史总趋势
社会主义经济制度的建立	社会主义经济制度的建立	熟悉	社会主义经济制度的特点
		了解	社会主义经济制度建立的客观必然性
			我国社会主义经济制度建立的基本途径

☞ 考点精粹

一、资本主义的历史发展过程

资本主义的发展经历了自由竞争资本主义阶段和垄断资本主义阶段。

二、垄断资本主义

垄断，又称独占，是指少数大企业或若干企业联合起来，独占生产和市场以获取高额垄断利润。

（一）垄断资本主义的基本经济特征

垄断资本主义的基本经济特征有五个方面：

1. 生产和资本的高度集中，导致了经济生活中起决定作用的垄断组织的产生；
2. 银行资本和工业资本已经融合起来，形成了金融寡头；
3. 和商品输出不同，资本输出具有特别重要的意义；
4. 瓜分世界的资本家国际垄断同盟已经形成；
5. 最大资本主义大国已把世界上的领土瓜分完毕。

（二）垄断资本

垄断资本是通过垄断组织来实现的。垄断组织就是指在资本主义经济的一个部门或几个部门中，居于垄断地位的大企业或大企业联合。垄断组织拥有的资本就叫垄断资本。垄断组织的形式主要有四种：卡特尔、辛迪加、托拉斯、康采恩等。

（三）金融寡头

金融寡头是指掌握着庞大金融资本的少数最大的垄断资本家或资本家集团，又叫财团，是资