

全国经济专业技术资格考试 专用教材

2012

全国经济专业技术资格考试专家指导组 编著
全国经济专业技术资格考试指导中心 监制

经济基础知识

初级 教材

十年高效通过 百万考生选择

依据最新考试大纲编制

配套培训课程与最新考试大纲同步

零基础：从考生实际出发，零基础也可迅速提升能力
省时间：为考生量身打造，易于理解，节省备考时间
高通过：提示考点含金量，高分通关的必备复习资料

购正版教材，获得超值回报！

本专用教材在全国考试报名点、考试中心均有销售，由考试指导中心监制，考试专家指导组针对最新考试大纲编写而成，旨在帮助考生快速通过考试。

添知赢学习卡 ¥300元

购买本书提供价值300元学习礼包：

- ★ 全套视频教学课程+完备辅导讲义
- ★ 随堂练习+考前评测+应试题库
- ★ 获得最新版考试大纲分析
- ★ 2011年全国经济专业技术资格考试真题、答案和答题卡

【开通流程详见封底】 使用期限：至2013年教材全国首发

学习卡密码覆盖区

■ 使用流程详见封底



电子工业出版社

PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>

全国经济专业技术资格考试专用教材

经济基础知识

(初级)教材

全国经济专业技术资格考试专家指导组 编著
全国经济专业技术资格考试指导中心 监制

主 编：何禹霆

编写人员：

王兴运	曲赟胜	任 靛
何禹霆	邸树彦	沈 平
张秋秋	陈本昌	景晓东
董运来	杨 凤	徐 飞
刘 颖	满海红	张 强

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京•BEIJING

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目 (CIP) 数据

经济基础知识 (初级) 教材 / 全国经济专业技术资格考试专家指导组编著. — 北京: 电子工业出版社, 2012.6
全国经济专业技术资格考试专用教材
ISBN 978-7-121-16783-6

I. ①经… II. ①全… 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 (2012) 第 069931 号

责任编辑: 胡辛征

特约编辑: 赵树刚

印 刷: 东莞市翔盈印务有限公司
装 订:

出版发行: 电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编: 100036

开 本: 787×1092 1/16 印张: 16 字数: 410 千字

印 次: 2012 年 6 月第 1 次印刷

定 价: 48.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题, 请向购买书店调换。若书店售缺, 请与本社发行部联系, 联系及邮购电话: (010) 88254888。

质量投诉请发邮件至 zltz@phei.com.cn, 盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线: (010) 88258888。

前 言

技术资格考试，一般又称为经济师考试，是我国为更好地评价经济专业技术人员的能力和水平，促进经济专业技术人员不断提高业务知识和能力而设立的职称考试。根据原人事部颁布的《经济专业技术资格考试暂行规定》及其《实施办法》（人职发〔1993〕1号），决定在经济专业技术人员中实行初、中级专业技术资格考试制度。经济师考试由我国人力资源和社会保障部人事考试中心统一组织、统一制订大纲、统一命题、统一制订评分标准，参加考试后成绩合格者，获得相应级别的专业技术资格，由人力资源和社会保障部统一发放合格证书。考试每年举行一次，时间一般安排在11月初，每位应试人员必须通过经济基础知识和专业知识与实务两门科目的考核。

为使广大应试人员准确把握《经济专业技术资格考试大纲》，全面了解及掌握大纲所涵盖的知识内容，我们组织编写了本套教材。无论从教材篇章的结构划分，还是所属内容的选取、编排，都精准地切合了考试大纲的要求，做到与大纲一致，使广大应试人员在学习过程中有序可循，从而更高效地完成考前复习。

我们精心编制本书，但书中难免存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

祝广大应试人员顺利通过考试！

全国经济专业技术资格考试专家指导组
全国经济专业技术资格考试指导中心

2012年4月

目 录

第一部分 经济学基础

第一章 经济制度的变革与演化	1
一、物质资料生产和基本经济规律	1
二、社会经济制度的变革和演化	2
三、自然经济与商品经济	4
四、市场与市场体系	6
五、商品经济与市场经济	6
六、资源配置方式与经济体制	7
第二章 商品经济的基本原理	9
一、商品的本质属性和基本特征	9
二、货币的产生和职能	11
三、价值规律及其作用	14
第三章 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立	16
一、资本主义的历史发展过程	16
二、垄断资本主义	16
三、资本主义发展的历史趋势	19
四、社会主义经济制度的建立	21
第四章 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度	23
一、社会主义的本质及其根本任务和目的	23
二、社会主义的初级阶段理论及基本经济制度	24
第五章 社会主义市场经济体制及其运行基础	26
一、社会主义商品经济与市场经济	26
二、社会主义经济体制改革的目标和基本模式	27
三、社会主义市场体系	28
四、社会主义市场经济的微观基础	32
第六章 社会主义经济的增长与发展	38
一、社会主义再生产	38
二、社会主义的产业结构	38
三、社会主义国民收入的分配	41
四、社会主义经济增长与经济发展	45
第七章 社会主义市场经济的宏观调控	49
一、社会主义国家的经济职能与宏观经济调控	49

二、宏观经济调控的目标、方式和手段	50
三、宏观经济调控政策及其综合协调	52
第八章 经济全球化与我国经济的对外开放	57
一、经济全球化及其发展趋势	57
二、经济全球化对发展中国家的挑战和机遇	58
三、经济全球化与我国的开放型经济	59
四、经济全球化背景下的我国涉外经济管理	61
五、我国涉外经济管理应遵循的基本原则	62

第二部分 财 政

第九章 公共物品与财政职能	64
一、公共物品	64
二、公共财政的基本含义与特征	66
三、公共财政的基本职能	67
第十章 财政支出	70
一、财政支出及其分类	70
二、财政支出规模的主要影响因素	72
三、购买性支出和转移性支出	73
第十一章 财政收入	75
一、财政收入形式与分类	75
二、财政收入规模的主要影响因素	77
三、政府债务收入	79
第十二章 税收基本制度	82
一、税收概念与基本特征	82
二、税制要素与税收分类	83
三、流转税类	88
四、所得税类	90
五、财产税类	92
第十三章 政府预算制度	94
一、政府预算职能	94
二、政府预算周期	97
三、部门预算	99

第三部分 货币与金融

第十四章 货币制度与货币发行	102
一、货币的本质与货币形态的演变	102
二、货币制度的构成要素与类型	104
三、货币发行	107
第十五章 信用与金融中介	110
一、信用的内涵与类型	110



二、金融中介	113
三、我国金融中介体系	116
第十六章 金融体系与金融市场	118
一、金融体系	118
二、金融市场	119
三、金融工具与利率	120
第十七章 汇率与国际收支	125
一、外汇与汇率	125
二、国际收支	129

第四部分 市场营销

第十八章 市场营销概述	132
一、市场营销的基本概念	132
二、企业经营观念的发展	135
第十九章 市场营销环境	138
一、企业微观市场营销环境	138
二、企业宏观市场营销环境	141
第二十章 消费者行为	146
一、消费者行为模型	146
二、影响消费者行为的因素	147
三、消费者购买决策过程	152
第二十一章 市场营销策略	154
一、目标营销战略	154
二、营销组合策略	158
第二十二章 产品和服务策略	161
一、产品层次与产品分类	161
二、产品组合和产品线策略	163
三、服务与服务营销策略	164

第五部分 管理学基础

第二十三章 管理概述	168
一、管理及其职能	168
二、组织文化与组织环境	169
第二十四章 计划职能	171
一、计划工作概述	171
二、决策	174
三、目标与战略	175
第二十五章 组织职能	178
一、组织工作概述	178
二、组织工作的基本原则	178

三、组织结构设计中的基本问题	180
四、组织结构的主要类型	182
五、组织变革	185
第二十六章 领导职能	189
一、领导工作概述	189
二、人性假设理论	190
三、领导理论	191
四、激励	195
五、沟通	198
第二十七章 控制职能	201
一、控制工作概述	201
二、控制工作的基本原则	201

第六部分 法律

第二十八章 法的一般原理	203
一、法的概念、本质和基本特征	203
二、法律规则的逻辑构成和分类	204
三、法的制定和法律解释	206
四、法的功能和效力	207
第二十九章 中国的法律体系	209
一、法律体系的概念	209
二、中国的法律体系的基本框架	209
第三十章 行政法基础知识	212
一、行政法概述	212
二、行政主体	214
三、行政行为	215
四、行政复议和行政诉讼	217
五、行政赔偿	220
第三十一章 民法基础知识	222
一、民法的概念和基本原则	222
二、民事主体	224
三、民事法律行为	226
四、代理	228
五、民事权利、民事义务和民事责任	228
六、诉讼时效	234
第三十二章 民事诉讼法与仲裁法基础知识	237
一、民事纠纷及其解决途径	237
二、民事诉讼法基本知识	238
三、仲裁法基本知识	245

第一章 经济制度的变革与演化

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的目的,运用劳动资料加工劳动对象,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。

生产活动是人类社会存在和发展的基础,是人类最基本的实践活动。人们通过生产活动谋取自己生存和发展所必需的物质资料。人类进行物质资料生产必须具备三个基本要素:

(1) 人的劳动,即劳动力的支出。主要是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劳动。它是生产的最基本的要素。

(2) 劳动资料,即劳动手段。主要是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。

(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,如原始森林的树木、地下埋藏的煤层和矿石等;另一类是经过人的劳动加工过的物质资料,如棉花、钢铁等原材料。

(二) 社会生产关系及其类型

1. 社会生产关系

社会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。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。

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。

2. 社会生产关系的类型

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,如奴隶制生产关系、封建制生产关系、资本主义生产关系;另一种是以生产资料公有制为基础的生产关系,如原始社会的生产关系、社会主义社会的生产关系,以及未来共产主义社会的生产关系。

(三) 社会基本矛盾运动

在物质资料的生产中,人与自然之间的关系主要表现为生产力。生产力指的是人们在生产的过程中利用自然及改造自然的能力。生产力主要由两大要素构成,即人和物。人的要素是指具有一定的生产经验、劳动技能和科学知识的劳动者;物的要素是指生产资料,其中生产工具占有十分重要的地位,生产工具的变革是社会生产力发展的主要标志。

生产力和生产关系的统一构成生产方式。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:(1)生产力的性质决定生产关系的性质,有什么性质性质的生产力,就会有什么性质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。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。当生产力发展到一个新的水平时,旧的生产关系不能适应生产力的性质,必然就会发生变革,为适应生产力性质的新的生产关系所代替。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,不管人们能否认识它,它都会客观存在并发生作用;(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。

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,更不意味着人们可以任由经济规律摆布。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。人们只有在深刻认识经济规律的基础上,才能对它做出科学的表述和概括,才能能动地改造客观世界。

按照经济规律赖以产生的经济条件的不同,可以将生产规律划分为三种类型:(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。在以上三种类型中,整个人类社会或几个社会形态共有的经济规律体现这些社会形态之间经济关系上的本质联系,某个社会特有经济规律则把不同社会的生产关系从本质上区分开来,从而把社会发展过程分为性质不同的历史阶段。在一定的社会阶段中,各种经济规律由于生产关系的内部联系而相互联系着,形成经济规律体系。在经济规律体系中,各种经济规律相互联系、相互制约,其中基本经济规律起主导作用;同时,其他经济规律也对基本经济规律起着制约作用。

二、社会经济制度的变革和演化

社会经济制度,亦称社会经济结构,是社会发 展一定阶段上占主导地位的社会生产关系的总和。一定的社会经济制度构成该社会的经济基础,并决定其政治法律制度和意识形态。社会经济制度是划分不同社会形态的主要标准。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,是社会经济体制变革的根本原因。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。

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。到目前为止，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。

(1) 原始公社制度。以生产资料原始公社所有制为基础的社会制度。人类历史上第一个社会形态，延续数百万年之久，是世界各民族历史初期的必经阶段。在原始公社制度的初期，人们主要使用木器和石器工具，以采集天然食物和渔猎为生。因为生产力极度低下，只能依靠集体劳动获得有限的生活资料，按平均原则在公社成员间分配，没有剩余，也没有剥削和阶级。从事生产和维系生产的群体，初为原始群，后过渡到氏族公社——母系氏族公社和父系氏族公社；人们在生产过程中形成了原始的互相合作关系，共同占有生产资料和劳动产品的原始公有制及平均分配制度，构成了原始社会经济制度的基本特征。到了原始公社制度的后期，约在新石器时代出现了农业和畜牧业。随着生产力的发展，农业和畜牧业也有了发展，产生了第一次社会大分工（畜牧业与农业分工）。这时公社的社会产品已有少许剩余，出现了商品交换，在氏族公社中萌生了私有制、奴役制和阶级关系，随着生产力的进一步发展，引起了第二次大分工（手工业和农业分工）。商品生产也随之兴起，私有制、奴役制进一步发展，从而使以公有制为基础的原始公社制度趋于解体，为第一个人剥削人的制度奴隶占有制所代替。

(2) 奴隶社会制度。随着石器的发展，金属工具的出现，生产进一步发展，劳动生产率有了较大的提高；社会产品除维持人们的生活必需以外，开始有了剩余。剩余产品的出现，一方面为一部分人摆脱繁重的体力劳动，专门从事社会管理和文化科学活动提供了可能，从而促进了生产的发展；另一方面也为私有制的产生准备了条件。随着私有制的产生，社会上出现了剥削阶级和被剥削阶级，原始社会开始解体，奴隶制度逐渐形成，奴隶社会产生。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，奴隶是在奴隶主或监工的暴力手段的强制下劳动，奴隶生产的全部产品归奴隶主占有和支配。奴隶制生产关系可以实行较大规模的生产协作，有利于提高生产效率，有利于推动社会生产力缓慢地向前发展。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。当奴隶占有制的生产关系成为生产力继续向前发展的桎梏时，封建制度取代奴隶制度就成为历史的必然。

(3) 封建社会制度。封建制度是中古时代主要的经济与政治制度。随着古罗马帝国的统治结束，这个体系便在中央权力崩溃和社会动乱中逐步发展起来。在封建制度，地主阶级统治其他阶级的根本即为封建土地所有制。地主阶级通过掌握土地这一生产资料，对使用土地的农民通过榨取地租、放高利贷等手段剥削其他阶级。同时封建土地所有制的形式也不尽相同，有通过契约的租赁、缴纳地租、雇佣佃户等方式实现。但其本质依然是一种剥削与被剥削的关系，不会改变封建制度作为一个阶级社会的本质。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。进入封建社会后期，商品经济的迅速发展使封建生产关系无法适应生产力进一步发展的要求。在生产力和商品经济的推动下，资本主义生产方式通过资本原始积累和资产阶级革命而建立和发展起来。

(4) 资本主义制度。在资本主义制度建立的初期，被封建生产关系束缚的社会生产力得到了极大解放。18世纪60年代至70年代以蒸汽机的发明和广泛应用为标志的第一次

科技革命之后,机器大工业为主体的工厂制度取代了手工劳动为基础的工场制度,资本主义生产方式确立了在一切经济领域中的主导地位。然而随着资本主义生产力的发展,资本主义生产关系日益暴露出与生产力发展不相适应的一面,生产的社会化要求否定资本主义私有制的历史趋势逐渐表现出来。19世纪后期,股份公司的出现和股份资本的发展突破了单个私人资本的局限性,缓解了生产力和生产关系的冲突,因而在一定程度上适应了生产力发展的要求。这一时期,以电、电机和内燃机的发明和利用为标志的第二次科技革命,推动了生产规模的进一步扩大和生产社会化程度的进一步提高,为生产和资本的迅速集中奠定了物质技术基础,也推动了资本主义从自由竞争阶段进入到垄断阶段。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的第三次科技革命,实现了社会生产的系统化、网络化和智能化,带来了生产社会化在全球范围内的进一步延伸和扩展,也加速了国家垄断资本主义和国际垄断资本的发展。资本主义生产关系在资本主义制度内的不断调整,一方面推动着生产社会化和生产力的发展,表明它还有相当的生命力;另一方面也在不断自觉地为向社会主义过渡创造着物质条件,表现出它离社会主义门槛越来越近。由于资本主义所无法克服的基本矛盾和历史局限性,建立与社会化大生产相适应的社会主义经济制度,是资本主义发展的必然趋势。

社会主义社会制度将在后面的章节论述。

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而产生和发展起来的,自然经济是一种以自给自足为特征的经济形式,自然经济以分散的,自给自足的家庭生产为基础,生产规模狭小,社会分工低下,以使用价值为生产目的。

(一) 自然经济的基本特征

自然经济存在于整个原始社会历史时期。在原始社会很长的年代中,人类是在血缘家庭和氏族组织的狭小范围内集体劳动,实行按性别和年龄进行的自然分工。人们通过采集、狩猎、畜牧和栽培作物获取的物品极其有限,仅够勉强维持本经济单位很低水平的共同消费,这就从生产力水平和所有制关系方面,排除了本经济单位内部各成员之间的商品交换。由于各个经济单位还难以生产出可供交换的剩余产品,也就不存在商品交换。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。

自然经济是与较低的社会生产力水平发展相适应的经济形态。自然经济的基本特征是:(1)自给自足的经济,自然经济中社会劳动产品绝大部分都是为了满足自然经济单位内部的直接生活需要而生产。(2)封闭、保守型经济,在自然经济条件下,人们的经济活动局限于一个狭小的范围,无论是氏族部落共同体、奴隶主庄园或封建主庄园,还是农民家庭,都是一个自成体系的封闭式的经济单位,处于分散、孤立、保守的状态。(3)以简单再生产为特征的经济,劳动以自然分工为基础。

(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的社会经济形态。在人类社会发展中,商品经济取代自然经济是历史的巨大进步,推动了社会生产力的发展。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。原始人在长期的狩猎生活中，发现了可以驯服和在驯服后可以繁殖的动物，于是一些部落专门从事饲养牲畜而发展成为游牧民族，使畜牧业从农业中分化出来，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，随着手工业成为许多人的独立职业，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。由于交换规模日益扩大，交换品种逐渐增加，交换范围不断拓展，需要一些人专门从事商品交换活动，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的第三次社会大分工。商人的出现，促进了商品生产和商品交换的发展。

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。当社会分工中处于不同地位的生产当事人，以产品的不同所有者身份相互交换劳动时，他们的劳动产品才表现为商品。当具有不同经济利益的生产者通过商品货币关系实行等价交换时，他们才能互通有无，获得他人的劳动产品。正是因为存在着社会分工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。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，商品生产者生产和出卖商品的目的在于满足自己不同的消费需要。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，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。由于生产的社会化程度和产品的商品化程度得到了极大提高，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。这是因为，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。历史实践证明，所有社会主义国家都不能消除商品经济，特别是生产力落后的国家，更需要大力发展商品经济。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。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。

在简单商品生产阶段,进入市场的主要是劳动产品,与之相适应的是单一的商品市场,即生产资料和生活资料市场。随着商品在资本主义社会的发展,商品生产已经占据统治地位,进入市场交换的已经不仅仅是劳动产品,还有劳动力和资本等生产要素,交换也从短期向长期延伸,交换场所也由地区向全国和国际发展。随着人类社会的发展,市场已经从单一商品市场、局部市场发展到了复杂多样、国际国内统一的市场体系。

市场体系是现代市场经济条件下商品市场和要素市场在相互联系、相互作用过程中形成的市场有机整体。在这一体系中,既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。由于商品交换是市场的基本场所和主要内容,因此,商品市场是市场体系发展的基础,其他市场从一定意义上说是为商品市场服务的,要素市场发展的最终目的是促进国民物质财富的丰富及商品交易规模的扩大和交易活动的顺利进行。没有商品市场的发展,要素市场的发展也就失去了基础和依据。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已随着社会经济的发展对商品市场和其他要素市场的发展起着越来越重要的影响而逐渐成为市场体系的核心;商品的生产和交易最终取决于人的劳动,劳动力市场正逐渐成为要素市场中最能动的市场;在高新技术和信息产业迅猛发展的背景下,信息市场和技术市场更加不可或缺。没有这些要素市场的发展,不仅商品市场不可能真正得到发展,社会经济运行也将失去活力。完备的市场体系是现代市场经济的一个重要标志,在市场体系发育过程中,既要大力发展商品市场,更要大力发展要素市场,否则,各类市场之间必然出现相互制约、相互掣肘的局面。

一个完善的市场体系应当具有以下几方面的功能:(1)提高资源配置效率功能,通过商品市场、要素市场之间的相互联系和相互作用,提高资源配置效率。(2)经济联系功能,为商品市场和要素市场主体之间提供了经济联系的场所和载体。(3)利益关系调整功能,通过商品价格和要素价格(工资、利率、股票价格等)的波动,调节着不同市场主体的经济利益。(4)信息产生和传递功能,能够实现商品市场和要素市场之间的沟通和传递,使各市场主体根据获得的市场信息调整自身的经济行为,做出参与市场活动的相关决策。(5)社会评价功能,能够较为真实地反映出商品和要素的市场价值。

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:(1)商品经济是在社会分工条件下,具有不同经济利益的生产者之间,相互交换劳动和进行经济联系的一种经济形式;(2)作为劳动交换和经济联系的经济形式,商品经济是与自然经济和产品交换经济相对应的,而市场经济是社会资源配置的一种方式,它是通过市场机制的作用,将社会资源配置到社会需要的部门。市场经济和计划经济是现代社会的两种资源配置方式。

商品经济与市场经济的联系:商品经济是市场经济存在和发展的前提与基础,没有商



品经济就没有市场经济。但是，市场经济不能与商品经济及市场简单地相等同，因为市场经济的存在意味着市场对整个社会资源的配置起着基础作用，这要以商品经济发展为普遍的占统治地位的经济形式为前提条件。概括地说，市场经济是市场对资源配置起基础性作用的商品经济。

六、资源配置方式与经济体制

有效地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，资源配置有两种方式：计划和市场。

（一）合理配置资源的必要性

无论在任何既定的社会生产力水平条件下，社会生产要素资源都是经济活动中不可缺少的，同时在数量上又都是有限的。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。

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，但并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。

（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，或这两种方式不同程度的结合，来达到合理配置资源的目标。

（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。

（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。计划方式有两种：一种是指令性计划，即由国家制定经济活动的全面计划，计划指标由上而下逐级分解，通过行政手段加以贯彻，这是一种由政府集中配置资源的方式；另一种是指导性计划，这种计划不能直接配置资源，而是政府通过经济政策和经济杠杆的调节，对资源配置起间接的导向性的作用。实行计划配置方式，在一定条件下，有可能从整体上协调经济发展，集中力量完成重点工程项目。计划配置方式在经济体制上的反映就是计划经济。

（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。

在现实经济生活中,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。

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。实行同一经济制度的不同国家和同一国家的不同历史发展阶段,可以实行不同的经济体制;实行不同经济制度的国家也可以采取相同的经济体制。其中,生产力的发展水平是决定经济体制模式的最终根据,经济制度的性质规定着经济体制模式的社会经济本质,社会经济活动方式制约着经济体制的运行机制及调控方式,一个国家的历史文化传统和现实国情决定着经济体制的各种基本要素及其相互关系。因此,一个国家的社会经济制度建立起来以后,能否选择一个适合本国生产力状况、现实国情、历史文化传统的经济体制,关系到能否有效地配置稀缺资源,从而用较少的资源消耗生产出最适用的产品和服务来获取最佳的经济效益,关系到社会经济制度的巩固和社会经济的发展。

如前所述,社会资源的配置有两种方式,即计划方式和市场方式。与其相对应,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,以满足人们多方面日益增长的需要。计划经济体制和市场经济体制并非是与某种特定的社会基本经济制度直接对应的资源配置方式,我们可以选择其中一种,也可以在选择过程中以一种方式为基础进行嫁接变种。但不论选择哪种方式,都离不开该国在特定历史条件下的经济状况和经济发展目标。

第二章 商品经济的基本原理

一、商品的本质属性和基本特征

(一) 商品的使用价值和价值

商品是人们用来交换的劳动产品，其二因素是使用价值和价值。

使用价值是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。使用价值是商品的自然属性，是价值和交换价值的承担者，其特殊性在于它是社会的使用价值并通过交换来实现。交换价值首先表现为一种使用价值与另一种使用价值相交换的量的关系和比例。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。

价值是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动，它是商品的社会属性，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。价值是商品的社会属性，是本质因素，其实体是抽象劳动。商品二因素是使用价值和价值，劳动二重性是具体劳动和抽象劳动。商品二因素是由劳动二重性决定的，具体劳动生产使用价值，抽象劳动形成价值。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。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。

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，缺一就不成其为商品。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不同的、矛盾的。表现在：

①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。

②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。

③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，因而是历史的范畴。

商品之所以具有使用价值和价值，是由于生产商品的劳动具有二重性。