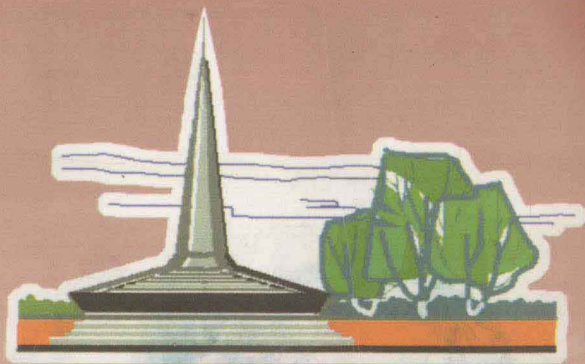


全国经济专业技术资格考试指定用书

经济基础理论与 相关知识

(中级)



人事部人事考试中心 组织编写

全国经济专业技术资格考试指定用书

经济基础理论与相关知识

(中级)

人事部人事考试中心 组织编写

中国发展出版社

北京·1999

图书在版编目 (CIP) 数据

经济基础理论与相关知识: 中级/人事部人事考试中心组织编写. —北京: 中国发展出版社, 1999. 5

全国经济专业技术资格考试指定用书

ISBN 7-80087-388-9

I. 经… II. 人… 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 (1999) 第 11680 号

中国发展出版社出版发行

(北京市西城区赵登禹路金果胡同 8 号)

邮编: 100035 购书电话: 67758377

北京地质印刷厂印刷

1999 年 5 月第 1 版 1999 年 5 月第 1 次印刷

开本: 1/32 787×1092mm 印张: 15.875

字数: 358 千字 印数: 1—150000 册

定价: 21.00 元

本社图书如有印装差错, 可直接向发行部调换

前 言

1999年全国经济专业技术资格考试将在10月30日进行。鉴于1998年大多数专业有关具体情况,对经济专业考试指定用书进行了修订。为保证指定用书的连续性和稳定性,除基础理论及个别专业外,1999年考试指定用书内容不再修订。具体情况如下:

一、经济基础(初、中级)考试指定用书根据国家新颁布的有关法规、条例和政策及社会主义市场经济建设的要求,对1998年指定用书内容进行了较大幅度的修改。

二、工业、物资、运输(公路)初、中级及财政(财政类)中级指定用书在1998年版基础上进行了勘误。

三、农业、商业(商业管理)、商业(商业营销)、价格管理、财政(税务类)、金融、保险、运输(水路)、运输(铁路)、运输(民航)、劳动、邮电、房地产、旅游(旅行社)、旅游(饭店管理)、工商管理管理和建筑初、中级及财政(财政类)初级考试指定用书在1998年版基础上再版。

本套考试指定用书是经济专业初、中级资格考试统一命题的唯一依据，也是应试人员复习备考的指南。我们欢迎广大考生及社会各界人士对本套指定用书的不足之处提出批评和指正。

在本套考试指定用书出版之际，我们谨向参与组织、编写工作的有关部门和专家学者表示诚挚的谢意！

人事部人事考试中心

1999年2月

目 录

第一部分 经济学

一、社会主义初级阶段和社会主义市场经济	(1)
(一) 社会主义初级阶段的经济制度	(1)
(二) 市场经济的一般规定性和社会主义市场经济的 体制框架	(4)
二、社会主义经济中的所有制关系和产权制度	(6)
(一) 所有制关系与所有制形式	(6)
(二) 国有企业的产权结构和现代企业制度的建立	(9)
三、收入分配制度与现代公平效率原理	(14)
(一) 个人收入的分配过程与收入分配的调节	(14)
(二) 收入分配方式与居民收入来源的多元化	(16)
(三) 社会公平与经济效率	(19)
四、经济增长与经济波动	(24)
(一) 经济增长与决定经济增长的因素	(24)
(二) 经济增长方式及其转换	(27)
(三) 经济增长与经济发展战略	(29)
(四) 经济波动	(31)
五、市场经济运行与宏观调控	(35)
(一) 市场机制的有效性、市场失灵和市场功能缺陷	(35)
(二) 政府的作用和宏观调控	(40)
(三) 宏观调控的目标和政策目标选择	(45)
六、对外开放和对外经济关系	(50)

(一) 对外开放的必然性和对外开放的基本形式	(50)
(二) 对外贸易的作用和政府对外贸易的干预	(52)
(三) 对外经济合作	(55)

第二部分 财政与金融

一、 财政	(60)
(一) 财政的本质	(60)
(二) 财政的职能	(62)
(三) 主要财政关系	(66)
(四) 财政政策	(68)
二、 税收	(72)
(一) 税收原则	(72)
(二) 税收负担	(75)
(三) 中国当前主要税种	(78)
(四) 国际税收	(88)
(五) 税法	(91)
三、 国债	(96)
(一) 国债的性质和功能	(96)
(二) 国债的种类和结构	(100)
(三) 国债的发行、流通和偿还	(104)
四、 政府预算	(109)
(一) 政府预算的概念和分类	(109)
(二) 国家预算管理体制	(111)
(三) 分税制	(113)
(四) 预算外资金	(116)
五、 商业银行经营管理	(119)
(一) 商业银行的组织形式	(119)

(二) 商业银行的主要业务	(122)
(三) 商业银行管理	(130)
六、中央银行与金融监管	(135)
(一) 中央银行制度	(135)
(二) 中央银行的主要业务	(142)
(三) 金融监管	(145)
七、货币供求	(151)
(一) 货币供给	(151)
(二) 货币需求	(156)
(三) 货币均衡与通货膨胀	(161)
八、货币政策	(165)
(一) 货币政策目标	(165)
(二) 货币政策工具	(170)
(三) 货币政策的有效性研究	(177)

第三部分 统计与会计

一、统计概述	(182)
(一) 统计的含义与特点	(182)
(二) 统计活动的过程	(183)
(三) 统计的作用	(185)
(四) 统计指标与统计分组	(186)
二、统计调查和统计整理	(190)
(一) 统计调查对象和调查单位	(190)
(二) 统计调查的种类	(192)
(三) 几种常用的统计调查方法	(194)
(四) 统计整理的内容	(197)
三、统计指标的计算与应用	(198)

(一) 总量指标	(198)
(二) 相对指标	(200)
(三) 平均指标	(203)
(四) 标志变异指标	(207)
四、统计分析	(209)
(一) 时间数列	(209)
(二) 统计指数	(215)
(三) 平衡法	(221)
(四) 相关与回归	(225)
五、社会经济统计中的一些重要指标	(229)
(一) 反映国民经济发展规模、速度的指标	(229)
(二) 反映国民收入分配及居民收入水平的指标	(234)
(三) 反映国民经济效益的指标	(239)
(四) 反映人口增长和劳动就业的指标	(242)
六、财务会计	(244)
(一) 财务会计的概念与特点	(245)
(二) 财务会计的行为规范	(246)
(三) 财务会计要素与会计恒等式	(248)
(四) 财务会计循环	(252)
七、财务报表分析	(259)
(一) 财务报表分析的意义和内容	(259)
(二) 财务报表分析的方法	(260)
(三) 偿债能力分析	(262)
(四) 营运能力分析	(266)
(五) 盈利能力分析	(268)
(六) 比率分析法的局限性	(270)
八、管理会计	(271)
(一) 管理会计的概念与特点	(272)

(二) 管理会计的职能与基本内容	(274)
(三) 预测决策会计	(276)
(四) 规划控制会计	(281)
(五) 责任会计	(283)

第四部分 管理学

一、概述	(286)
(一) 管理的意义	(286)
(二) 管理的基本职能	(287)
(三) 组织的外部环境	(288)
二、决策	(289)
(一) 决策的意义	(289)
(二) 决策的特征	(290)
(三) 决策的程序	(291)
(四) 不同条件下的决策	(293)
三、计划	(294)
(一) 什么是计划	(294)
(二) 计划的基础——目标	(295)
(三) 战略计划	(297)
四、组织	(300)
(一) 组织设计的基本原理	(300)
(二) 组织部门的划分	(303)
(三) 决定组织结构的因素	(305)
五、激励	(307)
(一) 激励的概念与意义	(307)
(二) 激励理论	(308)
(三) 激励方式	(312)

六、领导	(314)
(一) 领导的性质	(314)
(二) 领导的特性理论	(316)
(三) 领导的行为理论	(316)
(四) 领导的权变理论	(320)
七、控制	(322)
(一) 控制的概念与前提	(322)
(二) 控制的类型	(322)
(三) 控制的过程	(323)
(四) 控制的原则	(325)

第五部分 市场营销

一、市场营销管理绪论	(327)
(一) 市场与市场营销	(327)
(二) 市场营销管理	(332)
(三) 市场营销管理哲学	(334)
二、市场营销计划与战略	(336)
(一) 战略计划	(336)
(二) 市场营销计划	(339)
(三) 市场营销战略	(341)
三、市场购买行为	(345)
(一) 消费者市场购买行为	(345)
(二) 组织市场购买行为	(353)
四、市场需求测量与预测	(356)
(一) 市场需求测量	(356)
(二) 估计目前市场需求	(359)
(三) 市场需求预测	(360)

五、产品决策	(362)
(一) 产品整体概念	(362)
(二) 品牌决策	(364)
六、定价决策	(369)
(一) 定价方法	(369)
(二) 定价战略	(374)
七、分销决策	(378)
(一) 市场营销渠道的特性	(378)
(二) 市场营销渠道系统的发展	(380)
八、促销决策	(383)
(一) 促销组合与广告	(383)
(二) 人员推销、销售促进与宣传	(389)

第六部分 经济法

一、合同法律制度	(397)
(一) 合同和合同法概述	(397)
(二) 合同的订立和成立	(398)
(三) 合同的主要条款及形式	(400)
(四) 合同的效力	(401)
(五) 无效合同	(402)
(六) 可撤销合同	(404)
(七) 合同的履行	(405)
(八) 合同的变更和转让	(407)
(九) 合同的终止	(408)
(十) 违约责任	(410)
(十一) 合同的担保	(413)
二、公司法律制度	(426)

(一) 公司法概述	(426)
(二) 有限责任公司法律制度	(430)
(三) 股份有限公司的设立和组织机构	(435)
(四) 股份有限公司的股份发行与转让	(439)
(五) 公司债券	(442)
(六) 公司财务会计	(443)
(七) 公司合并、分立	(444)
(八) 公司破产、解散和清算	(445)
(九) 法律责任	(446)
三、证券法律制度	(449)
(一) 证券和证券法概述	(449)
(二) 证券市场的主体	(452)
(三) 证券发行制度	(460)
(四) 证券上市	(464)
(五) 证券交易	(466)
(六) 上市公司收购	(472)
(七) 证券监管制度	(475)
四、工业产权法律制度	(478)
(一) 工业产权概述	(478)
(二) 专利法	(481)
(三) 商标法	(487)

第一部分 经济学

一、社会主义初级阶段和社会主义市场经济

(一) 社会主义初级阶段的经济制度

1. 社会主义初级阶段

任何一个社会在其发展过程中都会经历由低级到高级的不同发展阶段。社会主义社会也不例外。

我国正处在社会主义初级阶段。这里所说的“社会主义初级阶段”，不是泛指任何国家进入社会主义都必须经历的起始阶段，而是特指我国在生产落后、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。因此，“社会主义初级阶段”具有特殊的含义。一方面，它明确了我国现阶段的社会性质，表明了我国已进入了社会主义社会，具备了社会主义社会的一般特征；另一方面，则又表明了我国实现的社会主义还不成熟、不完善，亦即正处在不发达的阶段。根据这一特定的含义，社会主义初级阶段，既不同于社会主义基本经济制度尚未建立的过渡时期，又不同于已经实现了社会主义现代化的阶段，而是指从我国生产资料私有制的社会主义改造基本完成，即社会主义经济制度基本确立开始，到基本实现社会主义现代化的整个历史阶段。

我国社会主义社会在其自身的发展过程中，之所以必须经历这样一个特定的阶段，是由我国进入社会主义的历史前提和

生产力发展状况决定的。

我国的社会主义是在完全超越了资本主义充分发展的历史阶段，从半殖民地、半封建社会脱胎出来，经过新民主主义革命直接进入社会主义的，生产力水平和生产的社会化程度不仅与社会主义发达阶段所要求的相距甚远，而且远远落后于发达资本主义国家。这就从根本上决定了我国必须经历一个相当长的历史时期，去实现别国用了二几百年才实现的工业化和经济的社会化、市场化和现代化。显然，社会主义初级阶段是一个不可逾越的相当长的历史阶段。

2. 社会主义初级阶段的基本经济制度

社会主义初级阶段的基本经济制度，是以公有制为主体、多种所有制经济共同发展，以按劳分配为主体、多种分配方式并存的经济制度。

(1) 以公有制为主体、多种所有制经济共同发展。社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。在我国，社会主义公有制有两种基本的形式，即全民所有制和劳动群众集体所有制。混合所有制中的国有成分和集体成分也属于社会主义公有制的范畴。

公有制的主体地位主要表现在：公有资产在社会总资产中占优势，不仅要有量的优势，更要注重质的提高；国有经济即全民所有制经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用。这种主导作用，主要体现在对经济发展的控制力上。

坚持公有制的主体地位，是社会主义的一条根本原则，也是社会主义市场经济的基本标志。要坚持社会主义，就必须坚持公有制的主体地位。

非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分。个体、私营等非公有制经济的存在和发展，是由社会主义初级

阶段的基本国情决定的。在社会主义初级阶段，由于生产力发展水平较低，发展不平衡，因此，与之相适应的所有制形式也就必然具有多元化的特点。

非公有制经济的健康发展，对于满足社会多样化的需要，增加就业，促进国民经济的发展，都具有重要作用。

(2) 以按劳分配为主体、多种分配方式并存。社会主义初级阶段实行的是以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度。这是由公有制为主体、多种所有制经济共同发展的所有制结构决定的。

公有制的主体地位决定了按劳分配在各种分配方式中的主体地位。按劳分配是植根于社会主义公有制并与其相适应的个人收入分配方式，是社会主义公有制在分配领域中的实现。按劳分配既反映了人们在生产资料占有上的平等关系，又反映了劳动力的个人所有以及与此相联系的劳动者之间等量劳动相交换的平等关系。

贯彻按劳分配，不仅有利于调动劳动者的劳动积极性和创造性，促进社会主义生产的发展，而且有利于消除两极分化，实现共同富裕，巩固社会主义制度。

在社会主义初级阶段，与其他非公有制经济的存在相适应，还存在着按生产要素分配等多种分配方式。非按劳分配的收入分配方式的存在，既反映了多种所有制经济共同发展的要求，又可以促使市场主体或经济主体努力实现生产要素的最佳组合和有效利用，从而提高资源配置的效率，促进经济发展。

（二）市场经济的一般规定性和社会主义市场经济的体制框架

1. 市场经济的一般规定性

在任何社会，人的需要作为一种欲望都是无止境的，而用来满足需要的资源却是有限的。因此，资源具有稀缺性。资源的稀缺性决定了任何一个社会都必须通过一定的方式把有限的资源配置到社会需要的各个领域中去，以实现资源的最优利用。

在现代社会化生产中，资源配置一般存在两种基本的方式，即计划配置方式和市场配置方式。资源的计划配置是指由政府通过行政指令、经济政策等手段配置资源的一种方式；资源的市场配置是指通过市场机制的作用配置资源的一种方式。在现代社会中，只依赖单一的计划配置方式或市场配置方式来分配资源的情况一般是不存在的，通常都是把某种方式作为资源配置的基础方式或主要方式，并适当采用另一种方式，使两种资源配置方式结合在一起，调节经济运行。在某一社会中，如果把计划配置方式作为资源配置的基础性方式，就是计划经济；如果把市场配置方式作为资源配置的基础性方式，即为市场经济。所以，市场经济是指在现代社会化大生产条件下，以市场作为资源配置的基本方式的一种经济运行方式，而非一种特殊的经济制度。市场经济的存在和正常运行必须具备下列条件：（1）市场主体具有自主性。（2）完善的市场体系。（3）健全的市场机制。（4）规范的市场运行规则。（5）间接宏观调控体系。上述条件是现代社会市场经济存在和正常运行的基本条件，因而也是市场经济的基本构成要素。