

全国经济专业技术资格考试指定用书

# 《经济基础知识》 复习指导

初级（一）



山西经济出版社

(晋)新登字4号

责任编辑 张凤山 赵建廷 张惠君

封面设计 朱剑强

**《经济基础知识》复习指导**

初级(一)

\*

山西经济出版社出版发行 (太原并州北路十一号)

新华书店经销 山西人民印刷厂印刷

\*

开本: 787×1092 1/32 印张: 7 字数: 142千字

1993年11月第1版 1993年11月第1次印刷

印数: 1—30 000册

\*

ISBN 7—80577—653—9

F·653 全套定价: 9.80元

---

# 全国经济专业初级技术资格考试 复习指导编审委员会名单

主 任 厉以宁  
委 员 闵庆全 高程德 刘方棫  
董文俊 曹凤岐 杨岳全  
刘 力

撰稿人员 何绿野 石 禾  
于小东 江明华

---

## 前 言

为了配合国家人事部1994年4月全国经济专业技术资格考试,北京大学经济学院受国家人事部的委托,在厉以宁教授主持下,编写了这套《经济基础知识复习指导》。

这套复习指导是以全国经济专业技术资格考试指定用书《经济基础知识》为蓝本,按照考试大纲的要求进行编写的。全书共分三册。第一册为提要辅导部分,通过深入浅出,通俗易懂的讲解,使学员能较好地理解教材内容。第二册为复习题,题目类型因内容而异,一般包括选择题、填空题、判断题、计算题、简答题、论述题、综合分析等,并有参考答案,目的是让学员较好地掌握教材内容。第三册为模拟试题和补充答疑,即根据历次考试题目和目前情况,体现重点,以检查学员对教材基本知识的掌握程度,同时有利于掌握答题规律,提高应试能力。模拟题各部分分别出一套,同时再出一套综合题。

参加本书编写的有何绿野(经济学)、石禾(财政部分)、于小东(金融部分)、江明华(经济法)。

本书将成为参加全国经济专业初级技术资格考试者的良

师益友，缩短其从学习教材到参加考试的距离，提高学习效果。同时也是本次考试各辅导班的重要参考用书，并能为各财经院校师生研究和学习有关课程提供帮助。

编审委员会  
1993年10月22日

• 2 •

---

# 目 录

|    |       |
|----|-------|
| 前言 | ( 1 ) |
|----|-------|

## 第一部分 经济学

|           |       |
|-----------|-------|
| 第一章 商品和货币 | ( 1 ) |
|-----------|-------|

|          |       |
|----------|-------|
| 第一节 商品经济 | ( 1 ) |
|----------|-------|

|        |       |
|--------|-------|
| 第二节 商品 | ( 2 ) |
|--------|-------|

|        |       |
|--------|-------|
| 第三节 货币 | ( 7 ) |
|--------|-------|

|          |        |
|----------|--------|
| 第四节 价值规律 | ( 11 ) |
|----------|--------|

|               |        |
|---------------|--------|
| 第二章 资本主义生产的实质 | ( 12 ) |
|---------------|--------|

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 第一节 资本主义雇佣劳动的前提条件 | ( 12 ) |
|-------------------|--------|

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 第二节 剩余价值的生产和资本的本质 | ( 14 ) |
|-------------------|--------|

|           |        |
|-----------|--------|
| 第三节 工资的实质 | ( 17 ) |
|-----------|--------|

|              |        |
|--------------|--------|
| 第四节 再生产和资本积累 | ( 17 ) |
|--------------|--------|

|             |        |
|-------------|--------|
| 第三章 资本的流通过程 | ( 20 ) |
|-------------|--------|

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 第一节 循环和周转是产业资本运动的形式 | ( 20 ) |
|---------------------|--------|

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 第二节 社会资本的运动及其实现条件 | ( 26 ) |
|-------------------|--------|

|                      |        |
|----------------------|--------|
| 第三节 资本主义经济危机与再生产的周期性 | ( 30 ) |
|----------------------|--------|

|                  |        |
|------------------|--------|
| 第四章 资本和剩余价值的具体形式 | ( 31 ) |
|------------------|--------|

|               |        |
|---------------|--------|
| 第一节 产业资本和平均利润 | ( 31 ) |
|---------------|--------|

|               |        |
|---------------|--------|
| 第二节 商业资本和商业利润 | ( 35 ) |
|---------------|--------|

|            |                                |               |
|------------|--------------------------------|---------------|
| 第三节        | 借贷资本和利息·····                   | ( 36 )        |
| <b>第五章</b> | <b>社会主义初级阶段·····</b>           | <b>( 38 )</b> |
| 第一节        | 社会主义初级阶段的含义·····               | ( 38 )        |
| 第二节        | 社会主义初级阶段的基本经济特征<br>和主要矛盾·····  | ( 39 )        |
| <b>第六章</b> | <b>社会主义初级阶段的所有制结构·····</b>     | <b>( 40 )</b> |
| 第一节        | 社会主义公有制为主体的多种经济<br>成分共同发展····· | ( 40 )        |
| 第二节        | 现阶段我国所有制形式·····                | ( 42 )        |
| <b>第七章</b> | <b>社会主义的收入分配·····</b>          | <b>( 45 )</b> |
| 第一节        | 国民收入及其分配·····                  | ( 45 )        |
| 第二节        | 个人收入的分配·····                   | ( 51 )        |
| <b>第八章</b> | <b>社会主义市场经济体制·····</b>         | <b>( 55 )</b> |
| 第一节        | 社会主义商品经济·····                  | ( 55 )        |
| 第二节        | 计划与市场都是经济手段·····               | ( 55 )        |
| 第三节        | 市场经济与社会主义基本制度相结合···            | ( 57 )        |
| 第四节        | 建立与完善社会主义市场经济体制····            | ( 58 )        |
| <b>第九章</b> | <b>社会主义国家的对外经济关系·····</b>      | <b>( 61 )</b> |
| 第一节        | 社会主义国家发展对外经济关系的<br>必然性·····    | ( 61 )        |
| 第二节        | 对外经济关系的形式和内容·····              | ( 62 )        |
| 第三节        | 我国对外开放格局的形成和发展·····            | ( 66 )        |

## 第二部分 财政与金融

|            |                     |               |
|------------|---------------------|---------------|
| <b>第一章</b> | <b>财政收入与支出·····</b> | <b>( 70 )</b> |
| 第一节        | 财政收入及其分类·····       | ( 70 )        |

|            |                            |         |
|------------|----------------------------|---------|
| 第二节        | 财政支出及其分类·····              | ( 74 )  |
| <b>第二章</b> | <b>税收概述</b> ·····          | ( 79 )  |
| 第一节        | 税收及其基本特征·····              | ( 79 )  |
| 第二节        | 税收制度的构成要素·····             | ( 81 )  |
| <b>第三章</b> | <b>我国目前的主要税种</b> ·····     | ( 85 )  |
| 第一节        | 按流转额课税的税种·····             | ( 85 )  |
| 第二节        | 按所得额课税的税种·····             | ( 92 )  |
| 第三节        | 其他税类的税种·····               | ( 97 )  |
| 第四节        | 涉外税收·····                  | ( 101 ) |
| <b>第四章</b> | <b>国家预算</b> ·····          | ( 105 ) |
| 第一节        | 国家预算的概念·····               | ( 105 ) |
| 第二节        | 我国国家预算的组成·····             | ( 106 ) |
| 第三节        | 国家预算管理体制·····              | ( 107 ) |
| <b>第五章</b> | <b>货币和货币流通</b> ·····       | ( 111 ) |
| 第一节        | 货币的类型和货币流通的形式·····         | ( 111 ) |
| 第二节        | 保持货币流通基本稳定的必要性和<br>条件····· | ( 114 ) |
| 第三节        | 现金管理的基本规定·····             | ( 116 ) |
| <b>第六章</b> | <b>信用和利息</b> ·····         | ( 117 ) |
| 第一节        | 信用的概念和特征·····              | ( 117 ) |
| 第二节        | 信用的形式·····                 | ( 117 ) |
| 第三节        | 信用工具·····                  | ( 119 ) |
| 第四节        | 我国银行存款、贷款的种类和规定·····       | ( 123 ) |
| 第五节        | 利息率的种类和利息的计算方法·····        | ( 125 ) |
| 第六节        | 转帐结算的种类和结算纪律·····          | ( 126 ) |
| <b>第七章</b> | <b>我国金融体系</b> ·····        | ( 127 ) |



|            |                      |                |
|------------|----------------------|----------------|
| 第一节        | 中央银行——中国人民银行·····    | ( 128 )        |
| 第二节        | 专业银行和商业银行及其主要业务····· | ( 128 )        |
| 第三节        | 其他金融机构·····          | ( 130 )        |
| <b>第八章</b> | <b>国际金融·····</b>     | <b>( 132 )</b> |
| 第一节        | 外汇的概念和特征·····        | ( 132 )        |
| 第二节        | 外汇的支付手段·····         | ( 133 )        |
| 第三节        | 汇价及其标价方法·····        | ( 137 )        |
| 第四节        | 外汇市场·····            | ( 143 )        |

### 第三部分 经济法

|            |                      |                |
|------------|----------------------|----------------|
| <b>第一章</b> | <b>经济法的概述·····</b>   | <b>( 147 )</b> |
| 第一节        | 经济法的概念·····          | ( 147 )        |
| 第二节        | 经济法调整的对象·····        | ( 148 )        |
| 第三节        | 经济法的作用·····          | ( 149 )        |
| <b>第二章</b> | <b>经济法律关系·····</b>   | <b>( 151 )</b> |
| 第一节        | 经济法律关系的概念·····       | ( 151 )        |
| 第二节        | 经济法律关系的构成要素·····     | ( 152 )        |
| 第三节        | 经济法律关系的产生、变更与消灭····· | ( 156 )        |
| <b>第三章</b> | <b>法人制度·····</b>     | <b>( 158 )</b> |
| 第一节        | 法人的概念·····           | ( 158 )        |
| 第二节        | 法人的权利能力和行为能力·····    | ( 160 )        |
| 第三节        | 法人的产生、变更与消灭·····     | ( 162 )        |
| <b>第四章</b> | <b>所有权制度·····</b>    | <b>( 164 )</b> |
| 第一节        | 所有权的概念及其内容·····      | ( 164 )        |
| 第二节        | 所有权的形式·····          | ( 166 )        |
| 第三节        | 经营权·····             | ( 168 )        |

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| <b>第五章 企业法律制度</b> .....      | ( 169 ) |
| 第一节 全民所有制工业企业法律制度.....       | ( 169 ) |
| 第二节 集体所有制法律制度.....           | ( 182 ) |
| 第三节 私营企业法律制度.....            | ( 183 ) |
| <b>第六章 经济合同法律制度</b> .....    | ( 187 ) |
| 第一节 经济合同法的概念.....            | ( 187 ) |
| 第二节 经济合同的订立.....             | ( 188 ) |
| 第三节 经济合同的变更、解除、转让和撤销...      | ( 194 ) |
| 第四节 经济合同的履行.....             | ( 197 ) |
| 第五节 违反经济合同的法律责任.....         | ( 198 ) |
| 第六节 经济合同的管理.....             | ( 200 ) |
| <b>第七章 经济合同仲裁和经济司法</b> ..... | ( 201 ) |
| 第一节 经济合同仲裁.....              | ( 201 ) |
| 第二节 经济司法.....                | ( 208 ) |

# 第一部分 经济学

## 第一章 商品和货币

### 第一节 商品经济

#### 一、自然经济和商品经济

商品经济是作为自然经济的对立物出现的，它具有与自然经济不同的特点：

首先，自然经济是自给自足的经济。生产力水平低下，生产的目的是满足本经济单位或生产者个人的需要；商品经济本质上是交换经济，是社会生产力发展到一定阶段的必然产物，商品生产者以追求价值为目的，并通过市场交换而实现。

其次，自然经济是封闭型经济。它排斥社会分工，生产被封闭在一个个零散的家庭或经济单位里；商品经济是开放型经济。它以社会分工为基础，商品生产者之间存在着以市场为纽带的紧密的横向经济联系。

第三，自然经济是保守型经济。生产的闭塞性造成了生产者因循守旧、墨守成规和不思进取，必然阻碍科学技术的推广、应用和发展；商品经济是开拓进取型经济。商品生产者追求更多的价值，并在优胜劣汰的竞争中取胜，必然不

断改进技术，提高效率，使生产内有动力，外有压力，不断地激发着人们的进取精神，从而推动社会生产力的巨大发展。

## **二、商品经济的产生和发展**

商品经济产生和发展的基本条件是社会分工和生产资料、劳动产品归不同的所有者。在人类历史上，商品经济迄今已经过了三个发展阶段。

简单商品经济，即小商品经济。它建立在生产资料私有制和个人劳动基础上，产生于原始社会末期，在奴隶社会和封建社会中得到迅速发展。在后两个社会中，占统治地位的是自然经济，小商品经济始终只有从属的意义。

资本主义商品经济。它是建立在生产资料资本家所有制和雇佣劳动基础上的一种经济形式；生产和出卖产品是为了赚钱，为了使资本实现价值增殖；在资本主义社会，劳动力也成了商品；资本主义商品经济的基本矛盾是生产的社会化与生产资料私人占有之间的矛盾。

社会主义商品经济。它是建立在生产资料公有制和联合劳动基础上的一种经济形式；虽然它也是以社会化大生产为基础的高度发达的商品经济，但从本质上说，它是为满足全社会劳动者的物质文化需要服务的。

## **第二节 商品**

### **一、商品的二因素：使用价值和价值**

1. 商品的定义：商品是用来交换的劳动产品。

2. 商品的使用价值。使用价值的定义：物的有用性，即物品能够满足人们某种需要的属性。商品的使用价值的特

点：（1）它不仅具有使用价值，而且是劳动产品；（2）它的使用价值必须是供别人、供社会消费的；（3）它的使用价值必须通过市场交换进入消费领域。

3. 商品的价值。从交换价值到价值的去分析理解。

交换价值的定义：交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例。例如，50斤米换10尺布，这10尺布就是50斤米的交换价值。然而，商品交换的比例经常因时因地而变动，那么这种交换的比例是不是偶然确定的呢？不是的，在大量偶然性的背后，有其必然性，偶然性是必然性的表现，即两种商品相交换的比例（交换价值），只不过是某种共同的东西在数量上的表现形式。

如果撇开商品的自然属性，就会看到任何一种商品，都是人类劳动的产品，都凝结着一般人类劳动，这就是一切商品中存在的共同的、同质的东西，即价值。

价值的定义：一般人类劳动的凝结。解释：（1）一般：指的是平均、无差别的意思；（2）人类劳动：人类劳动力的耗费，即人的脑力和体力的耗费；（3）凝结：结晶的意思。商品体本身就是劳动的凝结，劳动的结晶，劳动的产品。

价值和交换价值的关系：价值是交换价值的基础；交换价值是价值的表现。

使用价值和价值的区别：作为使用价值，在质上是不同的，是商品的自然属性；作为价值，在质上是相同的，是商品的社会属性。

4. 商品是使用价值和价值的统一体。使用价值和价值统一构成商品体，相互依存，缺一不可。一种物品虽然有使

用价值，如阳光、空气，但不是劳动产品，没有价值，因而不是商品；一种物品，如果没有使用价值，当然就没有价值，因为使用价值是价值的物质承担者，因而不是商品。

## **二、生产商品的劳动二重性：具体劳动和抽象劳动**

1. 具体劳动的定义：这种由劳动的目的、对象、操作方法、手段和劳动的结果决定的具有各种特殊形式的劳动。它体现着人与自然的关系，它创造商品的价值。

2. 抽象劳动的定义：这种撇开了具体形式的生产商品的一般人类劳动。它形成商品的价值，构成价值实体。

3. 具体劳动和抽象劳动的联系。它们是同一劳动过程的两个方面，不是同时支出的两种劳动，也不是先后支出的两次劳动。生产商品的劳动，从支出的具体形式来看，是具体劳动，它创造使用价值；从其作为人类劳动力的一般耗费来讲，又是抽象劳动，它形成价值。

所以，商品的二因素是由生产商品的劳动二重性即具体劳动和抽象劳动决定的。

## **三、商品的价值量**

1. 商品的价值量由社会必要劳动时间决定。

(1) 商品的价值量由生产该商品所耗费的劳动量决定。商品的价值是质与量的统一。既然价值是抽象劳动的凝结，那么，价值量就是抽象劳动量的凝结。而劳动量是由劳动时间来表示的，所以，商品的价值量是由劳动时间决定的。

(2) 商品的价值量决定于社会必要劳动时间。社会必要劳动时间的定义：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。

## 2. 简单劳动和复杂劳动。

(1) 简单劳动的定义：不必经过特殊训练，每个普通劳动者都能进行的劳动。

(2) 复杂劳动的定义：需要经过专门培养和训练的具有一定技巧和知识运用的劳动。

(3) 简单劳动与复杂劳动的关系。在同一时间里，复杂劳动比简单劳动创造的价值量多，而简单劳动是计量商品价值量的基础，复杂劳动是按一定比例倍加的简单劳动。比如钟表匠1小时的劳动，可以抵得上50小时砍柴工的劳动，这就是说，1小时复杂劳动的产品同1小时简单劳动的产品相比，是一种价值量高出若干倍的商品。复杂劳动换算为简单劳动，不是人们主观的换算，而是在商品无数次的交换过程中自发形成的。

## 3. 劳动生产率与价值量。

(1) 劳动生产率的定义：劳动者生产某种使用价值的效率。

(2) 公式：

$$\text{劳动生产率} = \frac{\text{产品数量}}{\text{劳动时间}} \text{ 或 } \frac{\text{劳动时间}}{\text{产品数量}}$$

(3) 影响劳动生产率的主要因素：劳动者的平均技术熟练程度；科学技术的发展水平及其应用程度；生产过程的社会结合；生产资料的规模和效能；生产组织和劳动组织的形式以及自然条件的优劣。

(4) 劳动生产率同价值量的关系。劳动生产率与商品的使用价值量成正比，与单位商品的价值量成反比。但劳动

生产率无论怎样变化，同一劳动在同一时间内创造的价值总量都是不变的。

#### **四、简单商品经济的基本矛盾**

1. 什么是商品经济的基本矛盾。生产商品的劳动一方面具有私人性，是私人劳动；另一方面具有社会性，又是社会劳动。私人劳动和社会劳动的矛盾是简单商品经济的基本矛盾。

2. 产生这一矛盾的条件是私有制和社会分工。一方面，由于私有制，商品生产者都是独立地进行生产，生产什么，生产多少，怎样生产，都由自己决定，劳动产品归自己所有。所以，生产商品的劳动直接表现为私人劳动。另一方面，由于社会分工，生产者相互联系，互要对方的产品，他们的劳动都是社会总劳动的一部分。所以，生产商品的劳动本质上又是社会劳动。

可见，私有制决定着商品生产者劳动直接是私人劳动，而私人劳动的社会性又不能直接表现出来，由此便构成了私人劳动与社会劳动的矛盾。

3. 私人劳动与社会劳动的矛盾只有通过商品交换才能得到解决。私人劳动要转化为社会劳动，就必须遵循等价交换的原则，比较各种商品的价值，而要比较商品的价值，就必须把生产使用价值的具体劳动抽象掉，还原为同质的抽象劳动。只有以抽象劳动为基础，按照社会必要劳动时间决定的价值量进行交换，交换成功，私人劳动才能转化为社会劳动。

4. 为什么说这一矛盾是简单商品经济的基本矛盾。首先，由于这一矛盾运动所决定的商品交换的客观需要，才出



现了劳动二重性和商品二因素的矛盾，所以，这一矛盾是商品其他内在矛盾的根源。其次，这一矛盾决定着小商品生产者的命运，是他们两极分化的根源。第三，这一矛盾贯穿于简单商品经济的始终，是资本主义基本矛盾的萌芽，在一定条件下，发展为资本主义商品经济。

### **第三节 货币**

#### **一、货币的产生及其本质**

1. 货币的产生。在现代社会中，一切商品的价值都通过货币即贵金属金银来表现，但商品的价值并不是一开始就通过货币来表现的。从最初的价值形式到现代的货币形式，即用贵金属金银来表现、衡量一切商品的价值，其间经历了一个漫长的历史过程。货币是商品生产和交换发展到一定阶段的产物，是商品内在矛盾发展的必然结果。

2. 货币的定义：货币是从商品世界中分离出来的固定充当一般等价物的特殊商品。

3. 货币的本质：货币是一般等价物，它反映着商品生产者相互之间的经济关系。

#### **二、货币的职能**

货币具有五种职能。

第一种职能：价值尺度。

1. 价值尺度的定义：以货币为尺度，来衡量和计算商品的价值。

2. 货币作为价值尺度，加深了商品经济的矛盾。道理在于用货币表现商品的价值就是价格，即价格是价值的货币表现。它是商品价值的外在尺度，这就产生了矛盾，由于市