



政治经济学

(财经类)

自学考试辅导书

陈国泰 主编

广东高等教育出版社

前 言

本书是为适应全国高等教育政治经济学（财经类）自学考试的需要，并在广东省高等自学考试办公室的领导和支持下编写成的。

本书是根据全国高等教育自学考试委员会审定的《政治经济学自学考试大纲》和卫兴华、顾学荣主编的《政治经济学原理》一书的内容编写的。在编写过程中，把党的十五大所涉及的政治经济学重大问题融汇到有关章节中去阐述。全书分为三个部分：（一）从总体上对政治经济学自学复习考试应注意的一些问题予以指导；（二）政治经济学内容辅导；（三）近年来全国政治经济学（财经类）自学考试试题及答案介绍。

本书辅导的重点放在政治经济学的基本概念、基本原理及其实际运用方面，书中所设置的五类题型阐述的内容都是围绕着这一重点进行的，目的是使应考者能较好地掌握基本概念和基本原理这个自学应考的关键。

本书由陈国泰主编。参加本书编写的有：暨南大学陈国泰（撰写《关于政治经济学（财）自学考试复习的几个问题》和第1~7章；中山大学卓鸥（撰写第8~14章）；华南师范大学王清（撰写第15~20章），林勇（撰写第21~26章）。本书最后由陈国泰统一修改定稿。

本书在编写过程中得到袁伟主任和沈之兴副主任的大力支持和具体指导，我们谨致由衷谢意。由于我们的水平所限，书中难免存在不足和错漏之处，恳请读者批评指正。

编 者

1998年10月

目 录

关于政治经济学(财)自学考试复习的几个问题·····	(1)
第一章 导论·····	(13)
第二章 商品经济和市场经济·····	(22)
第三章 资本主义生产的实质·····	(37)
第四章 资本积累及其历史作用和趋势·····	(51)
第五章 资本的循环和周转·····	(63)
第六章 社会总资本的再生产和经济危机·····	(74)
第七章 平均利润和生产价格·····	(88)
第八章 商业资本和商业利润·····	(100)
第九章 借贷资本和利息·····	(110)
第十章 资本主义地租·····	(123)
第十一章 垄断资本主义的形成和基本特征·····	(133)
第十二章 国家垄断资本主义·····	(146)
第十三章 垄断资本主义的国际化·····	(159)
第十四章 垄断资本主义的历史作用与历史地位·····	(167)
第十五章 社会主义经济制度的建立和社会主义的 本质·····	(177)
第十六章 社会主义初级阶段的所有制结构和生产 的实质·····	(187)
第十七章 社会主义初级阶段的个人收入分配与消费·····	(199)
第十八章 社会主义市场经济·····	(213)
第十九章 社会主义企业经营机制和现代企业制度·····	(225)
第二十章 社会主义农业·····	(239)
第二十一章 社会主义的商品流通和市场·····	(249)

第二十二章	社会主义经济的增长与发展	(257)
第二十三章	社会主义的国民收入及其分配	(266)
第二十四章	社会主义国家的对外经济关系	(274)
第二十五章	社会主义宏观经济调控	(282)
第二十六章	从社会主义社会向共产主义社会过渡	(292)
1997 年下半年全国高等教育自学考试政治经济学试卷		(297)
1997 年下半年全国高等教育自学考试政治经济学参考答案		
要点及评分标准		(311)
1998 年上半年全国高等教育自学考试政治经济学试卷		(314)
1998 年上半年全国高等教育自学考试政治经济学参考答案		
要点及评分标准		(327)

关于政治经济学（财）自学考试 复习的几个问题

一、关于考试命题和复习的依据

从改革开放以来，我国实行自学考试制度已有十几年了。该制度在各方面的运转已经比较规范，自学考试大纲及教材也日臻完善。政治经济学考试是以高等教育自学考试指导委员会审定，国家教委批准的《政治经济学自学考试大纲》作为考试命题、个人自学、社会助学的根据。《政治经济学原理》（卫兴华、顾学荣主编）一书是根据自学考试大纲编写的。因此，我们必须遵照统一的考试大纲和统一的教材进行自学和复习。当前政治经济学在理论观点上学术界有不同的见解，本书的编者对政治经济学的许多问题都有自己的看法，对教材的所有观点也不是全部认同的。尽管如此，我们在编写过程中还是“依书直说”。因此，考生本人对某个问题可以有不同的看法，但在试题答案方面只能以统一的考试大纲和教材的观点为标准，不能随意发挥，否则就取不到标准答案的分数。

近年来，一些出版社已出版了相关的辅导书或指导书。这些书籍编写的目的主要是帮助参加自考考生掌握考试大纲和教材的内容，加深对政治经济学基本概念、基本原理的理解，增强自学和备考能力。但有几点应当注意。

第一，不能以学习指导书来代替学习考试大纲和主教材。指导书并非考试命题的本源根据。

第二，当前政治经济学学习指导书，有多种版本，我们认为，采用主教材作者编写的学习指导书比较适合，比较能接近主教材内容。

第三，由于实践是在不断变化的，政治经济学理论观点也是不断向前发展的，因而应采用最新版本的考试大纲、主教材和学习指导书。考试命题和答案是以新的版本作为根据的。这一点参加重考的考生尤其应当注意，留意是否有新的版本出版，应及时更新。

第四，从考试大纲和主教材的关系来看，考试大纲具有相对稳定性，而主教材为了适应新形势发展的需要会对某些章节作出某些修改、更新，所以，应采纳新教材的观点，把新观点看作是考试大纲的补充。例如考试大纲第十九章“社会主义企业及其经营机制”，新教材改为“社会主义企业经营机制和现代企业制度”，把党的十四届三中全会《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》的精神补充进去了。

第五，从当前理论的新观点和现用教材观点的关系来看，一般来说，教材的某些观点往往落后于不断发展的理论新观点。例如，现用教材第三版（1996年）吸收了党的十四大和十四届三中全会关于建立社会主义市场经济体制的观点，而1997年党的十五大关于社会主义初级阶段经济制度的新观点，当然不可能在现有教材中反映出来，在这种情况下，就必须采用十五大的新观点了。例如试题在涉及关于社会主义初级阶段所有制结构时对个体经济、私营经济这些非公有制经济就不要再说它们是社会主义经济的补充，而应该说它们是社会主义初级阶段基本经济制度的重要组成部分，也是社会主义市场经济的重要组成部分了。

二、关于考试复习的重点

从多年考试命题的情况来看，试题是从试题库众多储存的题目中随机抽出组合而成的，每一套题均具有题量大，覆盖面广的特点，因此，作为考试内容就难以确定哪些是重点，哪些是非重点了。但是，作为政治经济学课程内容本身来说，是有重点的。在考试大纲和主教材开头的“学习目的和要求”中，都简要地介绍了该章内容的重点。对每一个重点问题在教材中都有分层次加以论述。有的重点问题就是一节，一节就是一个论题。而论证每一个论题又分为若干个目，每一目又有若干个观点证明。例如主教材第十九章第一节“社会主义企业的地位”（第396页至401页）。如果题目是“试述社会主义企业的地位”，就应从：①社会主义全民所有制企业是具有自身经济利益的经济实体；②社会主义全民所有制企业是自主经营、自负盈亏的商品生产和经营单位及市场主体；③社会主义全民所有制企业是具有一定权利和义务的法人这三个方面加以论证。如果题目只是“试述社会主义全民所有制企业是具有自身经济利益的经济实体”，则可以按照本目所论述的三个经济条件去论证。重点问题一般是通过论述题和简答题形式出现的。

教材的重点章、节和问题是应该适当加以重视的，但不能忽视对非重点问题的学习。实际上按现时试题分布比例，主观题（含简答题和论述题）只占40分，而客观题（含填空、选择题）却占60分（主观题和客观题只是通俗意义上分类，并不是严格科学意义上的分类）。如果只准备几道大题目去应试，是很难取得及格成绩的。因此，在坚持全面复习的基础上，可以侧重对重点问题的熟练掌握。

三、关于考试复习的关键

第一，要求能从全局上掌握课程各部分的地位和相互关系。

政治经济学课程是一个有机的整体，从现用教材来看，篇幅大，内容多，全书 48 万字。要系统掌握政治经济学这门课程知识，必须对全书各部分的地位和它们之间的内在联系有全局性了解。教材的第一章导论和第二章商品经济和市场经济是全书的基础部分，也可以说是构建整个政治经济学理论大厦的砖砖瓦瓦和基本框架，并且明确了政治经济学的任务是揭示社会生产关系，也就是人们在生产、交换、分配和消费过程经济关系的产生和发展的规律性。围绕着这一任务，第三章资本主义生产的实质、第四章资本积累及其历史作用和趋势主要是从生产领域来研究资本主义生产关系；第五章资本的循环和周转，第六章社会总资本的再生产和经济危机主要是从流通领域来研究资本主义生产关系；第七章平均利润和生产价格，第八章商业资本和商业利润，第九章借贷资本和利息，第十章资本主义地租是从剩余价值分割来研究资本主义的分配关系；第十一章至第十四章是研究现代资本主义，也就是资本主义垄断阶段的经济关系。第十五章是关于社会主义经济部分的导言或概论；第十六章、第十八章、第十九章、第二十章、第二十二章主要是研究社会主义生产领域中的经济关系；第十七章、第二十三章主要是研究社会主义分配和消费领域的经济关系；第二十一章，主要是研究社会主义流通领域的经济关系；第二十四章研究社会主义对外经济关系；第二十五章是从整个社会主义经济全局来研究社会主义经济关系；最后一章是研究社会主义经济关系的发展方向。认识各章各部分的地位就能对全书结构和内容有总体认识，对问题的掌握就不会杂乱无章。

第二，必须花大力气，扎扎实实地掌握政治经济学的基本概

念和基本原理。

基本概念和基本原理好比一台庞大机器中的零件、部件，了解了这些零部件的特点及其相互关系，就能清楚整台机器的运转和性能。例如关于经济规律问题，只要掌握住经济规律的含义和客观性质这个核心问题，就能对“为什么人们不能改造经济规律”，“为什么实现现代化必须按经济规律办事”，“怎样认识经济规律的客观性和人们的主观能动性关系”等等问题顺利回答。又如关于社会主义按劳分配问题，只要掌握住按劳分配的含义和产生的经济条件，就能对“为什么按劳分配是社会主义经济规律”，“按劳分配存在的客观必然性”，“按劳分配是社会主义分配原则”以及由此引申出来的按劳分配的性质和作用有比较清楚的了解。万变不离其宗。“宗”者，就是基本概念和基本原理。因此，在复习过程中，不要把着重点放在对某一个具体问题应如何解答上面，而应着重理解这个问题所包含的基本概念和基本原理的内容。这样，便容易达到“举一反三”，“一理通百理明”的效果。

四、关于考试的各类题型的基本要求

根据这几年的考试，经济管理类专业政治经济学（财）的自学考试试卷题型包括填空题（每空1分，共10分）、单项选择题（每小题1分，共30分）、多项选择题（每小题1分，共20分）、简答题（每小题5分，共20分）、论述题（每小题10分，共20分）。

1. 填空题 这类题目是把完整的一句话或一个命题，空出一个或几个地方，要求考生填上适当的语句，使这句话或这个命题正确成立。填空题的答案一般要求规范性和唯一性，答案有的属于概念含义、某个问题的结论。这就要求考生必须对基本概念和基本原理熟练和准确掌握。

2. 单项选择题 这类题目要求在四个备选答案中选出一个正确的答案。这类题目多属于某个概念或某一原理。只要掌握基本概念和基本原理，得分是比较容易的。此类题有 30 道，分布于全书各章。

3. 多项选择题 这类题目分布面也是比较广，难度也比较大，比较容易出错。它要求在五个备选答案中选出两个或两个以上正确答案，答案没有选对或没有选全的都不给分。正确回答这类题目，要求对基本概念和基本原理的掌握有更高的精确度。单项选择题或多项选择题的备选答案有的正确与否是一目了然的，但有些备选答案正误混合，有正确的地方，也有错误部分，对这一类备选答案就不能选了。例如“人们可以认识、利用和改造经济规律来为社会主义建设服务”，认识、利用经济规律来为社会主义建设服务是对的，但“改造规律”违反了经济规律的客观性，是错误的，因而这个备选答案就不可选了。

4. 简答题 这类题目是直接考核基本原理的。所谓简答题就是要把基本原理的要点准确简要回答。答题要注意两点：一是题目中有涉及基本概念的，一般都要回答这一概念的简要含义；二是题目问什么就回答什么。例如简要回答社会总资本再生产的基本实现条件时，就不必把另外两个派生的条件回答出来，避免“讲多错多”，但如果问社会总资本再生产实现条件时，除了回答基本条件外，不要忘记回答其他两个派生条件。

5. 论述题 论述题是考核应用基本观点和基本原理去分析和解决比较重大的理论和实际问题的能力，要求通过对各种论据的分析去论证中心论题，其答题的深度和广度均超过简答题，不但要求观点正确，而且要对观点分析透彻充分，说服力强，论题中有涉及概念性的问题的必须加以解释。有些论题还要求适当联系实际。

应该特别注意的是，无论是简答题还是论述题，都是按观点

正确、齐全和分析程度给分的，因此要注意答题观点齐全，不要遗漏。例如一个题目要求有三个观点证明的，如果只回答了一个，即使这个观点分析得很正确、详尽，也只能取得该题 1/3 的分数。如果三个观点都回答出来了，并有一些分析，就能取得该题及格以上的分数了。

五、关于复习的系统性

要在政治经济学自学考试中顺利过关，考生必须建立在全面系统复习的基础上。在以往的考卷中看到，有些考生在某些题目上回答得很好，但对有些题目却不会做，卷面空白地方不少。这就反映出某些考生没有系统地复习教材，或者是用猜题押题的办法去仓促应考，同时也没有能对基本概念和基本原理透彻认识，自然也就不会灵活运用。

为了比较系统地掌握政治经济学基本观点和基本原理，可以采用归纳方法，把问题归类编组。通过归纳比较，不但可以牢固掌握，而且能较有效地避免混淆。下面（附录）只是一部分内容归类，供复习参考，其余的问题考生可以在自学复习过程中自行归纳，印象会特别深刻。

附录：

1. 比较下列各组概念：

劳动资料和劳动对象，生产力和生产关系，经济基础和上层建筑，经济规律和自然规律，资本原始积累和资本积累，使用价值和价值，交换价值和价值，具体劳动和抽象劳动，简单劳动和复杂劳动，私人劳动和社会劳动，作为货币的货币和作为资本的货币，简单商品流通和资本流通，商品流通和货币流通，生产资料和资本，劳动和劳动力，绝对剩余价值和相对剩余价值，名义工资和实际工资，不变资本和可变资本，固定资本和流动资本，

流动资本和流通资本，资本积聚和资本集中，资本技术构成、资本价值构成和资本有机构成，资本循环和资本周转，固定资本的有形磨损和无形磨损，股票和债券，价格、生产价格和垄断价格，成本价格和生产价格，地租和租金，级差地租和绝对地租，垄断和竞争，商品输出和资本输出，股票价格和土地价格，个别资本和社会总资本，商业信用和银行信用，旧殖民主义和新殖民主义，国家垄断资本主义和国家资本主义，经济制度和经济体制，企业经营机制和市场机制，企业经营机制、动力机制、约束机制和运转机制，市场机制、价格机制、供求机制和竞争机制，经济增长和经济发展，第一次产业、第二次产业和第三次产业，社会总产品和国民收入，国民生产总值和国内生产总值，国民收入的初次分配和再分配，经济核算、资金核算、成本核算和利润核算，市场体系、价格体系、宏观调控体系 and 经济杠杆体系，国民经济的直接调控和间接调控，宏观调控的财政政策、货币政策、收入政策和产业政策，计划调控手段、经济调控手段、行政调控手段和法律调控手段。

2. 比较下列各种比率：

劳动生产率，剩余价值率，年剩余价值率，利润率，年利润率，平均利润率，利息率，积累率，产值利润率，成本利润率，资金利润率。

3. 比较下列概念的本质或实质：

资本的本质，货币的本质，资本主义工资的本质，资本主义积累的实质，借贷资本的本质，资本主义经济危机的实质，资本输出的实质，国家垄断资本主义的实质，垄断资本国际化的实质，社会主义的本质，社会主义生产的实质，社会主义工资的本质。

4. 比较下面各种类型和形式：

经济规律的类型，扩大再生产实现方式的类型，资本主义工

资的形式，资本主义相对过剩人口的三种基本形式，产业资本循环的三种形式，资本主义商业的形式，垄断组织的形式，国家垄断资本主义的形式，资本输出的形式，社会主义全民所有制的形式，社会主义公有制的其他形式，现代企业制度的形式，社会主义货币流通的形式，经济增长方式的类型，宏观经济调控的方式。

5. 比较下列各种职能和作用：

货币的职能，资本的职能，货币资本、生产资本和商品资本的职能，商业资本的职能，资本输出的作用，殖民地的作用，社会主义财政和信贷的职能，资本积累的历史作用，垄断资本主义的历史作用，农业在国民经济中的基础作用，社会主义商品流通在社会再生产中的地位和作用，社会主义国家对外贸易的作用，经济特区的作用，社会主义财政的分配作用，社会主义信贷的分配作用。

6. 比较下列各类因素：

影响劳动生产率变化的因素，影响资本积累量的因素，影响资本周转速度的因素，影响利润率变动的因素，阻碍平均利润率下降趋势的因素，影响利息率高低因素，影响股票价格高低因素，影响土地价格高低的因素。

7. 比较下列公式：

一定时期内流通中所需要的货币量计算公式，剩余价值量的计算公式，资本周转速度计算公式，预付资本总周转次数计算公式，年剩余价值量计算公式，年剩余价值率计算公式，社会总资本简单再生产实现条件公式，社会总资本扩大再生产前提条件公式，社会总资本扩大再生产实现条件公式，股票价格计算公式，土地价格计算公式，简单商品流通公式，资本总公式，资本循环一般公式。

8. 比较下面一些特点或特征：

经济规律的特点，等价形式的特点，资本主义简单再生产的特点，借贷资本特点，资本主义商业信用的特点，资本主义银行信用的特点，资本主义土地私有制的特点，资本主义地租的特点，资本主义垄断阶段竞争的特点，社会主义初级阶段基本经济特征，社会主义商品流通的特点，社会主义市场经济的基本特征，现代企业制度的基本特征，社会主义产业结构的特点，社会主义对外贸易的特点，社会主义初级阶段按劳分配实现模式的特点，农业现代化的基本特征。

9. 比较下列的必要性或重要性：

资本输出的必要性，我国社会主义初级阶段多种所有制形式并存的重要性，发展乡镇企业的重要性，我国经济加快发展的重要性，社会主义经济核算的必要性，转变我国经济增长方式的重要性，健全社会保障制度的重要性，社会主义利用国外资金的重要性，我国利用国外先进技术的重要性，制定经济发展战略的重要性。

10. 比较下面的各种必然性：

资本主义积累的客观必然性，资本主义相对过剩人口出现的必然性，资本主义经济危机产生的客观必然性，自由竞争资本主义发展到垄断资本主义的客观必然性，社会主义制度代替资本主义制度的客观必然性，我国社会主义初级阶段的必然性，社会主义初级阶段多种所有制形式并存的客观必然性，按劳分配的客观必然性，社会主义商品经济存在的客观必然性，社会主义初级阶段存在以按劳分配为主体的多种分配方式的客观必然性，社会主义国家发展对外经济关系的客观必然性，社会主义宏观经济调控的必然性，共产主义社会经历两个阶段的客观必然性。

11. 比较下面的基本内容：

现代企业制度的基本内容，企业经济核算的内容，社会主义

产业结构的内容、价值规律的基本内容、按劳分配原则的主要内容、对外经济关系的内容。

12. 比较下面的途径：

社会主义提高劳动生产率的方法和途径，转换企业经营机制的途径，加快企业资金周转速度的途径，企业降低产品成本的途径，社会主义企业增加利润的途径，实现农业现代化的途径，增加国民收入的途径，社会主义国民收入再分配的途径。

13. 比较下面的关系：

生产力中人的因素和物的因素的关系。

生产关系中生产和分配、交换、消费的关系。

生产力和生产关系的相互关系。

经济规律的客观性和人们的主观能动性的关系。

商品经济与市场经济的相互关系。

交换价值和价值的关系。

使用价值和价值的关系。

具体劳动和抽象劳动的关系。

简单劳动和复杂劳动的关系。

劳动生产率和商品价值量的关系。

价值和价格的关系。

超额剩余价值和相对剩余价值的关系。

绝对剩余价值生产和相对剩余价值生产的关系。

生产自动化与剩余价值生产的关系。

计件工资和计时工资的关系。

名义工资和实际工资的关系。

简单再生产和扩大再生产的关系。

资本积聚和资本集中的关系。

生产资料生产和消费资料生产的关系。

利润和剩余价值的关系。

利润率和剩余价值率的关系。

生产价格和价值的关系。

垄断价格同价值、生产价格的关系。

垄断和竞争的关系。

资本主义“国有化”和“非国有化”的关系。

垄断资本主义经济迅速发展趋势和停滞趋势的关系。

发展生产力和解放生产力的关系。

社会主义分配中先富和共同富裕的关系。

社会主义收入分配中效率原则与公平原则的关系。

商品流通和货币流通的关系。

社会主义经济增长速度与经济效益的关系。

14. 比较下面的问题：

价值规律在以私有制为基础的商品经济中的作用和价值规律在社会主义经济中的作用。

价格围绕着价值上下波动不是对价值规律的否定；生产价格形成并不是对价值规律的否定；垄断价格的出现并不意味着垄断统治可以废除价值规律。

社会资本简单再生产实现过程和实现条件；社会资本扩大再生产的实现过程和实现条件。

资本主义级差地租产生的条件、原因和源泉；资本主义绝对地租产生的条件、原因和源泉；垄断地租产生的条件和原因。

从资本主义到社会主义过渡时期的主要矛盾；社会主义初级阶段的主要矛盾。

资本主义基本经济规律及其作用；社会主义基本经济规律及其作用。

商品经济存在的条件；社会主义社会存在商品经济的原因。

第一章 导 论

[学习目的和要求]

本章的任务是阐述政治经济学是一门什么样的科学。

学习本章应着重掌握：①政治经济学是研究社会生产关系及其发展的规律性；②物质资料的生产及其意义；③生产力和生产关系的含义及其相互关系，科学技术是第一生产力；④经济规律的含义及其客观性；⑤原始公社、奴隶社会、封建社会经济制度的特点及其演变原因；⑥学习政治经济学的意义等问题。

一、概念与简释

1. 物质资料生产 就是人们以一定的方式结合起来，按照设想的目的，运用劳动资料去加工劳动对象，改变劳动对象的形状、性质或地理位置，使被加工成的产品能满足人们生产和生活的需要。它是人类征服自然、改造自然，以获取必需的物质资料的社会经济活动。

2. 劳动 是指有劳动能力和劳动经验的人，通过消耗自己的体力和脑力，改造客观自然物质，使其成为适合人类需要的物质的有目的的活动。

3. 劳动对象 是指人们把自己的劳动加于其上的一切东西，也就是劳动加工的对象。它可以分为两类：一类是没有经过人类劳动加工的自然界原有物质；另一类是经过人类劳动加工的生产物，通常称为原料或材料。