

## 第五课 财政税收和纳税人

### 第一节 国民收入的分配与财政

#### 生活中的经济学

##### 财政被“官”压弯了腰

我国“吃皇粮”的人到底有多少？财政部科研所报告中披露的一些数字令人吃惊。

资料表明，截至1996年底，我国财政供养人员总数已达3673万人，比1978年增长82.3%，大大高于我国同期总人口27.1%的增长幅度。财政供养人员占全国总人口的比例由1978年的2.1%，上升到1996年的3%。在财政供养人员中，党政机关干部约1100万人。

近20年财政支出的大部分被“人头费”吃掉了。若按现行平均每人每年1万元个人经费标准计算，1996年的财政供养人口一年就需要财政供给经费3600多亿元，人头费几乎占国家总财力规模的一半。而且每增加一个“吃皇粮”者，还需相应提供办公设施、个人住房、医疗保障、养老保障等，若将这些考虑进去，政府部门每增加一个人，一年至少需要增加财政支出2万元以上，由此增加的财政负担就更为沉重。

据此推断，当前国家财力增长的大头只能用于满足“吃饭”和“养人”。据统计，从1993年到1997年，国家财政收入每年增加1000亿元，但同期财政供养人口每年增加100多万人，加上工资制度改革的因素，近年来，财政每年需要增加的工资性支出就达600多亿元，占国家新增财力的60%以上，在不少地区，新增财政收入约有80%以上用于人员经费。人们

戏称我国财政正在向“吃饭型财政”发展。

思考启示：财政被“官”压弯了腰，说明在国民收入的分配中，积累与消费不平衡的现象。“吃皇粮”的人多，就是指消费过多，所以人们把我国的财政戏称为“吃饭财政”，钱多半被吃了。这就要求正确处理积累和消费的关系。首先，在生产发展、国民收入增加的基础上，积累和消费部分都应当有所增长。其次，积累基金和消费基金必须同国民收入的物质构成相一致。

#### 知识归纳

1. 基本概念：社会总产品、社会总产值、国民收入、财政、财政收支平衡、财政赤字、预算。

2. 基本观点：

(1) 国民收入的分配最终分为积累和消费两部分。

(2) 积累和消费具有相互促进的一面，也存在不一致的一面，必须正确处理积累和消费的关系。

(3) 国家财政是通过预算实现的，预算是国家财政的主要环节。

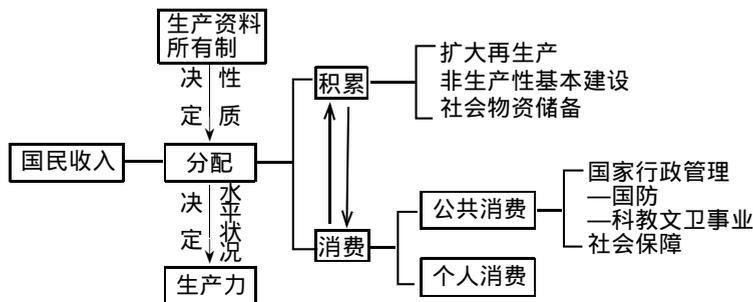
(4) 财政赤字是指当年财政收入小于支出，出现差额的经济现象。

(5) 财政在经济和社会发展中发挥着五大作用。

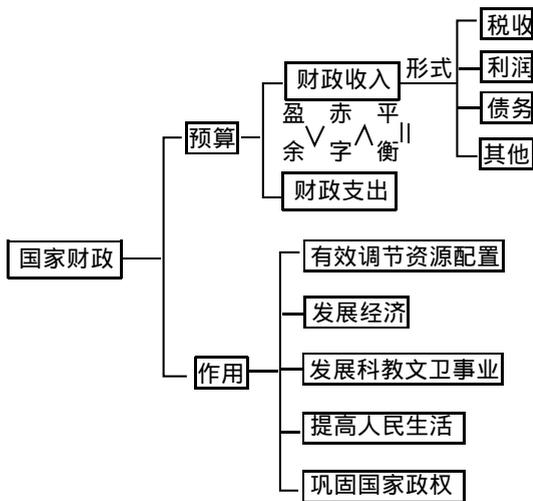
(6) 财政作用得以充分发挥，关键是大力增加财政收入。财政收入主要受经济发展水平和分配政策的制约。

#### 3. 知识联系 (图表)

##### (1) 国民收入的分配



### Q)国家财政的实现途径和作用



### 重点难点辅导

#### 1. 正确处理积累和消费的关系的原则

【基本内容】积累与消费的关系,是国民经济运行中最重要的比例关系之一,正确处理这一关系,才能实现社会总需求和总供给的平衡及结构的优化,实现经济的协调发展和社会的稳定。

在社会经济生活中,积累和消费具有相互促进的一面,也存在不一致的一面。要正确处理积累和消费的关系,首先,在生产发展、国民收入增加的基础上,积累和消费部分都应当有所增长;其次,积累基金和消费基金必须同国民收入的物质构成相一致;再次,还必须正确处理国家、企业、个人三者之间的关系。

【学习点拨】(1)在现实生活中,许多人往往对生活水平的提高有着极高的期望值,甚至不择手段地追求所谓高消费。这种观点和行为是有害的。懂得了正确处理积累与消费关系的原则,有助于理解党和国家的方针政策,也有助于树立正确的消费观。

Q)明确积累与消费之间的对立统一关系。积累和消费所体现的利益关系不同,积累代表社会共同利益、长远利益,消费代表个人利益、目前利益,而国民收入是个既定的量,所以二者之间存在着此消彼长的关系,正因为积

累与消费之间存在对立,所以需要正确处理二者关系。

(3)理解积累基金、消费基金与国民收入的物质构成的关系。在价值形式的国民收入中,积累部分称积累基金,消费部分称消费基金。在现实经济生活中,国民收入的分配首先是通过价值形式进行的,但是,这种分配不能凭主观愿望而任意确定,必须受国民收入的实物形式的制约。具体而言,积累基金必须同社会增加的生产资料数量相一致,消费基金必须同社会的消费资料相一致。实物形式的国民收入表现为社会增加的生产资料和全部消费资料两部分,前者用于积累,后者用于消费,所以,积累基金和消费基金必须同这两部分实物相一致。如果不一致,就会导致供求失衡,从而不利于经济发展、社会稳定。

(4)在有些人看来,如何处理积累与消费的关系,属于国家宏观调控政策方面的问题,是国家决策部门的工作,青年学生与此关系不大。其实不然。首先,我们每个公民都是社会的一员,都是国民收入的消费者。国家的分配政策同每个人的利益息息相关,需要得到人们的理解和支持。青年学生学习了这一理论,懂得了国民收入分配中的内在必然性,对国家政策的顺利贯彻是有利的。其次,通过学习这一理论,对自己所处的经济环境有了深刻的认

识,可以使人保持健康的心态,努力学习和工作,为国家的发展和社会的稳定发挥积极作用。再次,青年学生将来要走上社会,许多人将成为不同层次的决策者,应懂得客观经济规律是实现科学决策的基础。所以,青年学生学习这一理论是必要的。

## 2. 财政的巨大作用

**【基本内容】**财政作为国家参与的社会产品的分配过程,在经济和社会发展中发挥重要作用。财政的巨大作用,主要表现在以下五个方面。(1)调节资源配置。财政是国家实现宏观调控的重要手段;(2)促进经济的发展。主要表现在两方面:①财政的经济建设支出,直接促进了经济的发展;②通过财政促进经济总量和结构的变化,以实现国民经济的持续、快速、健康发展;(3)促进教、科、文、卫事业的发展;(4)促进人民生活水平的提高。主要表现在两方面:①由于财政支持经济建设,为生活水平的提高打下基础;②财政通过调节社会分配,以利于实现共同富裕;(5)巩固国家政权。财政是国家行政及公安、司法、国防的物质保证,是任何其他力量都不能代替的。国防现代化要由财政来支持。

**【学习点拨】**(1)目前,在我国的社会财富总量中,国家集中的财政收入所占比重过低;在财政收入中,中央财政集中的收入所占比重过低。中央财政同中央应承担的任务不相称,会给经济和社会发展带来一系列的问题,如财政赤字过大,教科文卫经费不足,地区之间经济发展差距拉大,几千万人尚未脱贫,等等。因此,必须改变上述两个比例过低的状况,努力增加财政收入。使人民群众加深对财政的作用的理解,有助于问题的解决。

(2)财政的作用是财政职能(或功能)的体现。财政具有以下几种主要职能:①资源配置职能。通过财政收支活动以及相应的财政政策、税收政策的制定、调整与实施,可以实现对社会现有人力、物力、财力等资源的结构与流向进行调整,从而实现资源优化配置,取得最佳经济和社会效益。②分配职能。通过财政

收支以及财政政策,调节收入与财富的分配,使之符合社会公认的公平分配状态。③稳定职能。通过财政政策的制定、实施与调整,使整个社会实现物价的稳定、经济的稳定和国际收支平衡。

(3)财政的作用是通过财政支出实现的。而财政支出又依赖于财政收入。因此,为了使财政的作用得到充分发挥,关键是大力增加财政收入。

### 疑难解惑

#### 1. 对“财政”认识的两个误区

**误区一: 财政就是国家占有的全部国民收入**

**简析:**财政是指国家的收入和支出。它是国家凭借政治权力而进行的社会产品的分配。从本质上说,财政是一种以国家为主体、在全社会范围内集中性的分配关系。由于财政是国家参与的社会产品分配,所以财政收入只是财政分配的一个方面,它还包括财政支出。

从财政分配的对象来看,社会产品是财政分配的对象。但是真正能纳入财政分配的只是社会产品的一部分。纳入多少取决于国家的职能需要及其社会经济政策。从根本上说,构成财政收入的只能是社会产品中的剩余产品。因为财政产生的物质基础是剩余产品,从社会产品价值的构成而言, $C$ 是生产资料耗费的补偿价值, $V$ 是劳动力再生产价值, $M$ 是剩余产品价值,财政收入主要来自 $M$ 。但从财政分配情况来看,财政收入既包含有剩余产品价值 $M$ 部分(如企业所得税),又包含有职工劳动报酬收入 $V$ 的部分(如个人所得税),还包含有折旧基金 $C$ 的部分(房产税)。

**误区二: 财政分配的目的就是集中力量办大事**

**简析:**财政分配的目的是由财政分配的主体决定的,由于财政分配的主体是国家,因此财政分配的目的就是保证国家实现其职能的物质需要。

我国是社会主义国家,国家的利益与社会

公众的利益是一致的,满足社会的公共需要是国家职能之所在。社会公共需要是指向社会提供安全、秩序、公民基本权利和发展的社会条件等方面的需要。其内容包括:第一,保证执行国家职能的需要,如公安、司法、监察、防务、外交、行政管理以及普及教育、卫生保健、基础科研、生态环保等。第二,半社会公共需要,属于社会公共需要与个人需要之间在性质上难以严格划分的一些需要,如高等教育等。第三,大型公共设施和基础产业需要,如邮电、铁路、公路、电力以及城市公共设施等。因此,上述对财政目的的认识是片面的。

## 2. 对“财政收入”认识的几个误区

### 误区一 财政收入越多越好

简析 财政收入是否越多越好,需作具体分析。

财政在经济和社会发展中发挥着重要的作用,为了使其得以充分发挥,关键是增加财政收入。在努力发展经济、增加国家财政收入的基础上,增加财政收入是我们所要求的。

但财政收入是国家凭借政治权力而取得的收入,国家的财政收入过多,不仅会直接减少企业和个人的收入,而且对企业生产的扩大和个人购买力的增加会产生不利的影响,最终也将阻碍经济的发展和财政收入的增加。

因此,应着眼于全局,保证国家财政收入稳定增长。

误区二 增加财政收入就能更好地发挥财政的作用

简析 在努力发展经济、增加国家的综合经济实力的基础上,增加财政收入是我们所要求的,它是更好地发挥财政作用的关键。但财政作用的发挥受多种因素的制约,主要有以下两方面:

一方面,经济发展水平是财政收入的决定性因素,对财政的影响是基础性的。因为财政来源主要是物质生产领域创造的纯收入,经济上不去,生产不发展,财政收入就成了无源之水、无本之木,所以增辟财源的主要途径是发展经济。如果不顾经济发展状况,强征税收,

就会破坏生产,不利于社会安定。可见,财政作用的发挥,受制于经济发展水平。

另一方面,财政分配政策也是影响财政收入的重要因素。不同的财政分配政策对经济发展和财政收入的增加会产生不同的作用,所以实施正确的财政分配政策,必须正确处理国家、企业、个人三者之间的利益关系,必须从经济和社会发展的综合需要考考虑,在保证国家财政收入稳步增长的基础上,实现企业生产的持续发展和人民生活水平的不断提高。

因此,在国民经济发展,正确安排国家、企业、个人收入比例关系的基础上,尽可能多地增加财政收入对财政作用的发挥是有利的,但如果不顾经济发展水平,不合理地安排国家、企业、个人收入的比例关系,片面强调增加财政收入,则会对经济发展、人民生活水平的提高产生不利影响,最终也不利于财政收入的增加和财政作用的发挥。

### 误区三 财政收入与财政支出是对立的

简析 财政收入和财政支出作为财政分配的两个不同的过程,存在着既对立又统一的辩证关系。

它们的对立性主要表现在收入和支出的数额上。在一定时期内,在社会经济规模和国民收入既定的条件下,作为收入,是一个有限量,而作为支出,社会主义建设所需要的资金又是大量的。在财政分配过程中,这种收支数额上的矛盾是社会生产与消费的矛盾在财政资金分配上的具体体现。

财政收入和财政支出作为构成财政运行机制的两个基本环节,两者相辅相成、缺一不可,具有统一性。财政收入是前提,它的规模和速度制约着支出的规模和增长速度。在我国,财政收入和财政支出的共同目的都是为了社会主义建设;另一方面,支出也影响收入,有效的财政支出能够增加财政收入。在我国,因大部分财政资金用于经济建设,正确安排和合理使用财政支出有利于国民经济发展和国民收入的增加,从而又为开辟财源、增加财政收入创造了条件。

误区四 出现财政赤字是有害的

简析 财政赤字是一种客观存在的经济现象,它对经济的影响是复杂的经济过程,因此不能笼统地说赤字有害还是无害。

由于财政赤字对经济发展的影响,在很大程度上取决于财政赤字如何弥补,因此弥补财政赤字的方法不同,财政赤字对国民经济的影响也不同。如果用发行国债的办法弥补财政赤字,不会引起过量货币发行,不会发生通货膨胀。如果用向银行透支、增发货币的办法来弥补财政赤字,就会导致流通中的货币量过多,这部分货币形成的社会购买力因没有相应的社会产品做保证,就会导致通货膨胀。所以,财政赤字对经济发展有害还是无害,关键要看财政、信贷能否实现综合平衡。如果银行信贷具有较强的承受能力,财政信贷能够实现综合平衡,那么,财政赤字就不会对经济发展产生危害;而如果财政连年赤字并且数额巨大,超过信贷的承受能力,破坏了财政信贷的综合平衡,则会引起信用膨胀和通货膨胀,给经济发展带来不利影响。

我国是发展中国家,又处于经济体制转换的过程中,出现财政赤字是不可避免的。改革和发展中的财政赤字是我国财政赤字的主要特征,在很大程度上属于经济改革和发展的代价。并且,控制一定限度的赤字对稳定社会、平衡社会总供给和总需求、实现战略目标三步走等有积极的促进作用。因此,财政赤字有害与否,应具体分析、全面认识。

### 时政热点阅读与思考

1. 继续实施积极的财政政策,促进经济持续增长

朱<sup>□</sup>基总理在 2002 年九届全国人大五次会议上的《政府工作报告》指出,继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策,根据需求和可能,今年拟发行 1500 元长期建设国债。

(1) 什么是积极的财政政策

所谓积极的财政政策,主要是指通过增加财政支出及调整税收政策,直接有效地刺激经

济增长。从 1998 年开始,针对亚洲金融危机和内需不足的矛盾,我国实施了一系列积极的财政政策。例如,财政向商业银行增发 1000 亿国债,同时银行配套资金 1000 亿元用于基础设施建设投资;提高部分产品的出口退税率,支持外贸出口;对外商进口设备免征进口关税和进口环节增值税;发行 2700 亿元特别国债为国有商业银行注资;清理各种收费以减轻企业负担。

(2) 实施积极财政政策的必要性

改革开放 20 多年来,我国经济发展迈上了一个新台阶,商品短缺的状况基本结束,市场供求关系发生了重大变化。目前经济发展的主要障碍已从过去困扰我们的物价上涨、商品供不应求转移到经济结构不合理、绝大多数商品供大于求、社会需求不足等方面。近年来,国家通过实施积极的财政政策和稳健的货币政策,综合运用各种宏观调控手段,大力推进经济结构调整,有效地刺激了投资、消费、出口增长,扭转了经济增长速度连续两年下滑的局面。另外,从经济发展的要求看,巩固和发展目前经济回升的良好态势,必须保持财政政策的连续性,过早地调整政策方向和力度,可能会使经济发展的势头出现逆转,丧失发展的机遇。解决有效需求不足的问题,通过政府投入(即财政支出)拉动经济增长仍然十分必要。

(3) 实施积极的财政政策有限制性条件

实施积极财政政策意味着国家财政将出现高额赤字。在我国,是通过发行国债来解决财政赤字的,而不是靠多发纸币。这意味着,纸币的实际购买力会基本不变,人民币不会贬值,即不会引发通货膨胀。再说,我国目前市场上商品充足,物价稳定,适度扩大财政赤字,是在国民经济可以承受的范围内进行的。值得强调的是,我国实施积极的财政政策与确保财政收入稳定增长、加强财政监管是完全统一的。另外,单纯依靠积极财政政策的“单打一”做法对经济增长的支持力度是非常有限的,应同时实施稳健的货币政策,综合运用各种宏观调控手段,促进国民经济持续增

长。

实施积极的财政政策,决不是可以敞开口子花钱,而必须珍惜人民的血汗钱。要强化预算管理,努力增收节支。同时,必须指出:“从中、长期来说,仍然要坚持财政收支基本平衡的原则,实行适度从紧的财政政策,严格控制并逐步缩小财政赤字。”“实施积极的财政政策是特定条件下采取的特定政策。”这是朱 $\square$ 基总理在《政府工作报告》中特别强调的。

思考提示:

①我国实施积极财政政策的国际国内动因是什么?

②积极财政政策的最显著特征是什么?

③1998年以来累积发行长期建设国债5100亿元。5100亿元国债给我国经济社会发展带来了什么?

2. 积极的财政政策何时淡出?

财政部部长项怀诚表示,积极财政政策长期实行肯定不行,所以一定会淡出。条件有二:一、政府已经决定,不再设立新的基础设施建设项目,积极财政政策只用于已开工的在建项目。如果再发行两年国债,加上社会和银行资金,在建项目基本会完成。二、解决需求不足问题,不能单纯依靠政府投入的公共需求,只有进行了投融资体制改革,这种完全靠政府发债投资的非市场经济的办法才会逐步淡出。但不会完全被取消。

据《新闻周刊》报道,经济学家刘国光指出,在外需不太稳定的情况下,明年我国宏观调控的着眼点还必须更多地放在扩大内需上。他指出,我国扩张性财政政策淡出时间要推迟,至少明年还要继续实施。目前,中国财政赤字占GDP的比率和国债余额占GDP的比率这两个指标离国际常用的警戒线都还有距离。而在目前供大于求的总格局下,采取扩张性的财政政策暂时不会导致对民间投资的“挤出效应”。

财政部综合司副司长戴柏华指出,至少今、明两年内,我国还需要实施积极的财政政策,以巩固经济回升势头。当前我国经济回升

基础还不稳固,自发增长的动力依然不足。他同时强调,扩张性财政政策是在特定条件下实行的短期性政策不宜长期使用。有必要及早研究财政转向问题,以合理把握财政政策力度。

思考提示:①实施积极的财政政策是否只有利而无弊?

②积极的财政政策实施5年来,财政赤字年年增加,2001年财政赤字比重占GDP的2.7%,债务余额占整个GDP的16.7%。但为什么还要继续实施积极财政政策?

③我国是否已具备淡出积极财政政策的条件?

### 新高考例题示范

【例题】(2002年全国文综高考试题)

国家财政收入和支出是推动我国国民经济持续、快速、健康发展的重要力量。回答1~3题:

1. 我国的财政收入连年大幅度增长,有效地支持了国家重点工程和西部大开发。财政收入包括 ( )
  - A. 税收收入、债务收入、国有企业上交的利润收入
  - B. 税收收入、外汇收入、国有企业上交的利润收入
  - C. 债务收入、外汇收入、国有企业上交的利润收入
  - D. 税收收入、外汇收入、债务收入
2. 在国际经济发展趋缓的形势下,确保实现我国经济较快增长的根本之策是 ( )
  - A. 刺激和扩大国内需求
  - B. 扩大我国商品出口量
  - C. 扩大国债发行规模
  - D. 扩大吸引外资规模
3. 我国中央和地方政府在预算中逐年扩大了对居民生活补助的支出。2002年中央财政用于社会保障开支预算达860亿元,这个数额比1997年增长了15倍。这一事实表明,政府积极履行 ( )

- A. 参与经济活动的职能
- B. 维护国家安全的职能
- C. 协调各方利益的职能
- D. 维护市场秩序的职能

**解析** 这是一道综合题,意在考查学生对财政有关问题的理解。1题考查财政收入的基本形式,税、利、债、费,教材中有小字内容作了详细阐释。2题考查我们实施积极财政政策的必要性和目的,刺激和扩大内需,促进经济增长。3题考查政府职能,而在本题中政府职能实际上就是财政职能和作用的体现。三个题目的设置在能力考查上呈现出递进的层次性,在选材上富有时代性和时效性。

**答案** 1. A 2. A 3. C

### 同步过关训练

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

在国民经济中,国民收入标志着一个国家在一定时期内扩大再生产和提高人民生活水平的能力。因此,必须努力增加国民收入,搞好国民收入的分配。据此回答1~3题:

1. 在社会主义社会,国民收入的分配 ( )
  - A. 由消费者的消费倾向决定
  - B. 由劳动者个人素质决定
  - C. 受到行政部门政策制约
  - D. 受到客观经济条件的制约
2. 发展生产力,增加国民收入,提高人民生活水平的根本途径是 ( )
  - A. 增加各行各业的劳动者数量
  - B. 不断扩大积累,努力发展生产
  - C. 正确处理积累和消费的关系
  - D. 广泛采用新的科学技术,提高劳动生产率
3. 在国民收入的分配中,我们强调“一要吃饭、二要建设”的方针。这主要说明 ( )
  - A. 国民收入分配后按其最终用途可分为两部分:一部分用于积累,一部分用于消费
  - B. 国民收入中用于积累的部分,一部分用于扩大再生产,另一部分用于非生

产性基本建设

- C. 在生产发展、国民收入增加的基础上,要把提高消费水平放在第一位
- D. 在国民收入的分配中,积累与消费两者不可偏废

在国家的经济生活中,“既要把蛋糕做大,又要把蛋糕切好”。据此回答4~7题:

4. 把“蛋糕做大”就是要使一定时期的积累基金和消费基金都有所增长,其最根本的源泉是 ( )
  - A. 积累和消费既有相互促进的一面,也有不一致的一面
  - B. 积累基金与社会的生产资料数量相一致
  - C. 消费基金与社会的消费资料数量相一致
  - D. 生产发展,增加国民收入
5. 在国民收入的分配中,必须兼顾积累与消费,这是因为 ( )
  - ①消费是发展生产,提高生活水平的基础;积累是生产的目的,也是促进生产发展的重要措施
  - ②恰当安排积累基金和消费基金,才能使生产和消费协调发展
  - ③在国民收入总量既定的情况下,积累和消费是完全对立的
  - ④积累代表社会的共同利益和长远利益,生活消费代表着个人的眼前利益
  - A. ①②③④
  - B. ①②③
  - C. ①③
  - D. ②④
6. 如果积累基金超过了生产资料的增长或消费基金超过了消费资料的增长,都会引起市场物价的波动,不利于经济的发展和社会的稳定。因此,我们在处理积累与消费的关系时,必须 ( )
  - A. 由国家在经济进行宏观调控,抑制通货膨胀
  - B. 在发展生产,增加国民收入的基础上,使积累和消费都有所增长
  - C. 积累基金和消费基金与国民收入的物质构成相一致
  - D. 正确处理好国家、集体、个人三者之间

的关系

7. “把蛋糕切好”就是要使国民收入两次分配要科学地、合理地进行。为此,在国民收入分配中应 ( )

- ①坚持既考虑到扩大再生产又考虑到消费水平提高原则
- ②坚持效率优先,兼顾公平原则
- ③坚持按劳分配原则
- ④正确处理国家、企业、个人三者之间的关系

- A. ①②④
- B. ①②③
- C. ②③④
- D. ①③④

2002年1月至5月份,某市财政收入累计完成19.48亿元,比上年同期增长13.81%,基本达到市人大批准的财政收入预算增长要求。财政支出累计完成11.41亿元,比上年同期增长13.78%。据此回答8~10题:

8. 该市每年财政收支计划都是在市人大审批后开始实施。这主要表明预算的 ( )

- A. 公平性
- B. 统一性
- C. 年度性
- D. 法律性

9. 上述材料表明该市当前财政收支状况是 ( )

- A. 财政赤字
- B. 财政节余过多
- C. 财政收支平衡
- D. 财政支出要依靠借债来维护

10. 对当前该市财政状况认识错误的是 ( )

- A. 该市经济的发展促进财政收入的快速增长
- B. 财政收入增长较快,但要扩大支出进一步促进经济发展
- C. 该市下半年需实施积极财政政策
- D. 该市财政状况会导致社会总需求与总供给的不平衡,引发通货膨胀

自我国实行积极的财政政策以来,连续5年累计6000多亿长期国债的投入,使我国集中力量建设了一大批基础设施项目,为国民经济快速增长创造了良好环境。据此回答11~14题:

11. 从发挥财政的作用看,发行国债加快发展属于 ( )

- ①国家通过财政调节资源配置
- ②国家通过财政促进经济的发展
- ③国家通过财政促进教科文卫事业的发展
- ④国家通过财政促进人民生活水平的提高

- A. ①②
- B. ①③
- C. ②③
- D. ③④

12. 中央采取的宏观调控措施之所以成功,从根本上说是 ( )

- A. 采取多种经济手段相结合进行宏观调控的结果
- B. 社会主义条件下发展市场经济的优势所决定的
- C. 适时调整宏观政策的结果
- D. 坚持发挥市场配置资源的基础性作用,综合运用多种经济手段,辅之以必要的法律和行政手段的结果

13. 财政在经济和社会发展中发挥着重要作用,为使其作用得到充分发挥,关键是大力增加财政收入,为此 ( )

- A. 应努力减少企业收入,增加国家收入
- B. 必须努力发展经济,增强国家的综合实力
- C. 要提高财政资金的使用效率
- D. 要降低利率,提高税率

14. 我国GDP增长始终在7%~8%左右,国民经济出现重大转机,这是因为中央及时采取了科学的应对措施,充分运用了各种宏观手段,在果断实施积极财政政策的同时,配之以稳健的货币政策,形成有力的政策组合,使政策的综合效应最大限度地显现,弥补了微观调整中的需求不足和效益下滑。这表明 ( )

- A. 国家财政要通过预算途径实现
- B. 财政支出反映政府的政策
- C. 科学的财政政策对社会和经济的发展具有促进作用
- D. 财政是国家凭借政治权力而进行的社会产品分配

改革开放以来,我国国民收入分配向个人倾斜,个人收入差距拉大。据此回答15~17

题：

15. 社会主义国民收入经过初次分配和再次分配,最终形成 ( )

- A. 社会物质储备 + 生活消费
- B. 物质生产部门基金 + 非物质生产部门基金
- C. 国民纯收入 + 企业基金 + 劳动者个人收入
- D. 积累基金 + 消费基金

16. 国民收入分配向个人倾斜的直接目的是 ( )

- A. 改善人民群众的家庭生活
- B. 实现国民经济协调发展
- C. 集中力量办大事
- D. 加快现代化建设步伐

17. 针对我国个人收入差距拉大的事实,国家应 ( )

- A. 没收过高收入,坚持共同富裕的政策
- B. 加大解决地区发展差距的力度
- C. 调节个人收入的分配,防止两极分化
- D. 引进竞争机制,实行多劳多得

近 20 年来,随着国家财力的增强,我国政府安排的专项扶贫投入不断增加。专项资金累计达到了 1680 多亿元,其中财政资金 800 多亿元,信贷扶贫资金 880 亿元。据此回答 18~19 题：

18. 我国政府之所以要扶贫,从根本上说 ( )

- A. 是因为财政收入的不断增加
- B. 是因为我国经济的迅速发展
- C. 是由社会主义的本质决定的
- D. 是因为社会主义国家可以进行强有力的宏观调控

19. 中央财政的支持,极大地缓解了贫困现象,减少了农村的贫困人口。这说明 ( )

- A. 财政可以促进科、教、文、卫事业的发展
- B. 财政可以促进人民生活水平的提高
- C. 财政可以为经济的发展提供一切保障
- D. 财政是国家重要的行政调控手段

我国西南地区,资源丰富,但因交通原因,经济发展较慢。为此国家投资 180 亿元,修建了南昆铁路,从而使西南内陆形成了背靠大西南,面向东南亚的地理交通之便,对大西南的资源开发和从根本上改变贫困面貌起到了促进作用。据此回答 20~21 题：

20. 材料表明 ( )

- ①国家通过财政支持扶贫开发 ②国家通过财政可以优化产业结构,促进经济发展
  - ③国家通过财政政策可以缩小地区经济差距,促进社会公平 ④在市场经济条件下,贫困地区只有依靠政府支持才能走出困境
- A. ①②③                      B. ①②④  
C. ②③④                      D. ①③④

21. 国家对修建南昆铁路的 180 亿元投资 ( )

- ①属于消费资金 ②属于积累资金 ③体现着政府的政策和活动方向 ④是财政收入的重要组成部分
- A. ①②                      B. ②③  
C. ③④                      D. ①④

22. 在经济发展基础上,使全国人民过上小康生活并逐步向更高的水平前进。这就要求在国民收入的分配中 ( )

- A. 在生产发展的基础上,积累和消费部分应同步增长。
- B. 增加积累,为经济的发展提供更多的资金
- C. 增加消费基金份额,努力提高城乡居民吃穿用的消费水平
- D. 必须正确处理国家、企业、个人三者之间的关系

23. 财政支出从动态角度讲是对财政资金进行分配的过程,下列现象属于这种分配性质的有 ( )

- ①我国支援中西部地区义务教育工程的拨款 ②在肉蛋蔬菜等副食品价格大幅度上涨时,国家直接给居民的价格补贴 ③国家规定按保护价收购粮食,而对收购粮食的企业给予财政补贴 ④偿还国债、国家

直接拨款

- A. ①②③④
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①②③

24. 国家通过财政有效地调节资源配置,这是国家财政的一项重要作用。下列可以说明这一作用的有 ( )

- ①国家投资建设南水北调工程
- ②国家给生活困难者必要的补贴
- ③国家加大农田水利建设的力度,重点投资治理大江大河
- ④国家发行国库券以增加国家财政收入

- A. ①②
- B. ③④
- C. ①③
- D. ②④

25. 财政是国家凭借政治权力而进行的对社会产品的分配。对此理解正确的是 ( )

- ①财政的内容是国家对社会产品的分配
- ②财政的特点是强制性
- ③财政本质上是一种分配关系
- ④财政本质上是一种消费关系

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①②
- D. ①②④

二、非选择题

26. 经济和财政是相辅相成的,财源来自于整个经济的发展,经济的发展又促进了财源的增加,财源的增加反过来又支持扩大内需,支持经济建设。

- (1) 经济发展水平和财政的关系是怎样的?
- (2) “财源的增加反过来又支持扩大内需,支持经济建设。”因此,有人认为,财政收入越多越好。根据所学知识谈谈你的看法。

27. 2002年中国中央财政预算草案主要指标:中央财政总收入安排10646亿元,比上年增长765亿元,增长7.7%,中央财政总支出13744亿元,比上年增长1265亿元,增长10.1%。

- (1) 这样安排预算的目的是什么?

(2) 根据(1)得出的结论,谈谈你对财政收支关系重要性的认识。

28. 1998年朱<sup>□</sup>基就任国务院总理,他率领政府经历了千辛万苦,推动中国经济的发展,这一切得益于积极的财政政策和稳定的货币政策。1998~2001年发行了5100亿元国债,带动银行资金和其他资金配套1.5万亿元,完成了2万亿美元的工程。面对经济增长的问题,2002年又发行1500亿元国债,继续实施积极的财政政策。

- (1) 什么是积极的财政政策?
- (2) 为什么要继续实施积极的财政政策?
- (3) 积极的财政政策主要体现了财政的什么作用?

29. 20世纪90年代以来,国家财政每年增加1000亿元,但同期供养的人口每年增加1000多万人,加上工资制度改革的因素,财政每年需要增加的工资支出就达710多亿元,占国家新增财力的70%以上,人们戏称我国财政向“吃饭财政”发展。

- (1) “财政供养的人口”是属于财政分配的哪一方面的支出?
- (2) “吃饭财政”意味着什么,解决“吃饭财政”有何必要?

## 第二节 税收与纳税人

### 生活中的经济学

都是取之于民、用之于民吗？

在旧中国，苛捐杂税多如牛毛，压得人民喘不过气来。大文豪郭沫若少年读书时，一天看见农民挑粪出城也被征税，他十分气愤，随口吟出一副对子讽刺道：“自古未闻粪有税，而今只剩屁无捐！”国民党巧立名目，横征暴敛，弄得人民贫无立锥之地，而蒋帮却还高呼“民国万岁”，高唱“天下太平”。成都文人刘师亮激于义愤，也撰写对联讽刺道：民国万税，天下太贫！

目前我国税收水平远低于世界上相同经济水平的国家。世界各国政府预算支出占GDP总量的比重，发达国家平均为47.6%，发展中国家平均为31.7%，而中国1995年这一比重仅为10.7%，比发展中国家低了21个百分点。

在我国，规模宏大的三峡工程、京九铁路、秦山核电站，都是由国家投资兴建的。航行于世界各大洋的船舶，翱翔在蓝天的飞机，多数也是由国家出资生产或购买的。保卫国家的军队、维护社会秩序的警察，是靠国家出钱装备起来的。国家机关、学校、科研单位等也需要国家拨款来保证正常运营。我国税收收入占国家财政收入的90%以上，是财政收入的最主要形式。

思考启示：看了上面的材料能不能说税收都是取之于民、用之于民呢？不能。在不同的社会制度下，税收的性质是各不相同的。从材料中可看出，在中国半殖民地半封建社会，各地军阀和国民党反动派巧立名目，横征暴敛，

对劳动人民的掠夺达到无以复加的程度。在新中国，由于公有制经济居主体地位，劳动人民是税收的最终受益者。所以，社会主义国家的税收才是取之于民、用之于民的新型税收。

### 知识归纳

1. 基本概念：税收、纳税人、增值税、营业税、消费税、企业所得税、个人所得税、关税。

2. 基本观点：

(1) 国家财政收入，绝大部分来自税收。

(2) 税收具有强制性、无偿性、固定性三个基本特征。

(3) 社会主义国家的税收是取之于民、用之于民的新型税收。

(4) 税收具有调节经济、监督经济的作用。

(5) 依法纳税是公民的基本义务。

3. 知识联系：

(1) 关于税收知识点的横向联系

① 税收的强制性与市场经济的法制性是内在一致的。

市场经济也是法制经济，具有法制性的特征。市场经济的法制性体现在国家的税收上，即是税收的强制性。它表现在：征税必须有法律依据，纳税人必须根据税法的规定纳税，如果有违反税法的偷税、欠税、骗税和抗税等行为，就要受到法律的制裁；纳税人必须依法维护自己的合法权益，以高度的责任感积极关注国家对税收的使用，监督税务机关的执法行为。

② 税收对经济活动的调节和监督是国家宏观调控的重要内容。

市场经济并非完美无缺和无所不能，因此

需要国家的宏观调控。国家的宏观调控最主要的手段是经济手段,而经济手段中重要的杠杆之一即是国家以税收为手段,通过对纳税人、征税对象、税率的确定和具体的税收征管来调节经济,从而促进生产发展、技术进步,实现经济的快速健康发展。国家还可以通过税收及时了解掌握经济的运行态势,发现问题并采取相应对策,以及通过税收了解企业内部的经营状况,配合政法部门,维护财政纪律,打击违法犯罪行为,从而实现对经济活动的监督。

③提高经济效益是及时足额纳税的物质前提。

一般而言,国家征收的大部分税款不受企业经营成果好坏的影响。因此企业要依法及时足额交纳增值税或营业税和所得税,其物质前提和基础就是必须不断提高经济效益。所以企业在生产经营活动中也就必须面向市场,遵循价值规律,依靠先进科技和现代化科学管理,走集约化经营之路。否则,就没有经济效益可言,更谈不上依法交纳各项税款。

④依法纳税是提高经营者、劳动者素质,遵守职业道德的一项重要内容。

商品的生产者和经营者只有不断提高其素质,遵守职业道德,才能为企业提高经济效益奠定坚实的基础,依法经营、依法及时足额纳税是职业道德的重要内容。而偷税、欠税、骗税、抗税等行为不仅违法,而且与提高素质,遵守职业道德背道而驰。因此,作为纳税人,必须自觉遵守职业道德,提高纳税的意识,主动及时交纳税款。

⑤依法纳税是提高财政收入的有效途径。

我国的税收收入占国家财政收入的90%以上,是财政收入的最主要、最稳定可靠的形式。国家要较好地实现各种职能,必须不断增加财政收入。而要增加财政收入,从形式上

讲,最主要的就是纳税人必须依法纳税。

总之,只有对税收的知识点做到全方位、多层次的理解,才能达到系统掌握知识的目的。

### Q 税与利、债、费的异同

税收利润、债务收入、收费等都是财政收入的来源,但税收是国家凭借政治权力,强制地、无偿地取得财政收入的基本形式,它具有强制性、无偿性、固定性三个基本特征。而其他收入形式则不完全具有这些基本特征。

#### ① 税收与利润的异同

税与利既有区别,又有联系。其区别有以下几方面:

第一,含义不同。“税收收入是国家按税法的规定而取得的收入。”“利润收入是‘国有企业上缴的利润收入’”,它是“国家投资兴办的企业纳税之后的利润按规定交给国家的部分。国家从参股企业中得到的股金分红收入也属利润收入”。

第二,税收是纳税人对国家应尽的义务,不能单独成为考核企业经济效益的指标。利润是考核企业经济效益的综合指标。

第三,税收(所得税除外)一般不受企业经营好坏的影响,而上缴利润则受企业经营好坏的影响。

第四,纳税在前,缴利在后。纳税是在上缴利润之前上交财政的。上缴的利润收入是在企业纳税之后的利润按规定比例上交国家;在扣除上交税后所形成的利润才计算上缴利润而形成财政的利润收入。

第五,税收的适用性广,除适用于国有企业外,还适用于集体企业和个人等所有纳税人。而利润上交则只适用于国有企业。

第六,税收收入占国家财政收入的90%以上,并且最稳定可靠,成为财政收入的最主

要形式,而利润收入比重较小,也没有税收收入那样稳定可靠,如果企业不盈利甚至亏损则无法形成上缴利润。

税与利的联系:

第一 税收收入与利润收入都是企业纯收入(即净产值)的一个部分,是劳动者创造的财富。

第二 税收收入与利润收入都是纯收入分配的一种具体形式,是财政收入的来源和渠道。

第三 税收和上缴利润应具有法定性,每个纳税人和国有企业都应努力完成。

## ② 税收与债务的异同

税与债也是既有区别,又有联系。其区别有以下几方面:

第一 从二者的性质看,“税收收入是国家按税法的规定而取得的收入”,不形成债务。“债务收入是国家财政通过借贷方式取得的收入”,成为国家的一种债务。

第二 从是否具有无偿性看,税收收入是纳税人对国家应尽的义务,是无偿上交的,国家不需要偿还给纳税人。债务收入(如国家发行的国内债券和国外债券等各种公债)是国家要在一定时期偿还本金并支付的约定利息,是有偿的。

第三 从是否具有强制性看,税收是依靠国家的政治权力强制征收的,纳税人不依法纳税要受到法律制裁。国家为取得债务收入而发行的国债具有自愿性,是否认购和认购多少,完全由认购人决定。

第四 从是否构成财政支出看,税收是无偿上交的,不需返还,不形成财政支出的内容。债务收入要到期还本付息,因而成为国家财政支出的内容。在我国,每年要在预算中安排一

笔支出用于还债。所以,债务收入一经形成,同时也就形成财政支出,这也是债务收入与其他三种财政收入相比较而显出的特点。

第五 从是否具有转让性看,税收是国家强制征收的,不具有转让性。国家为了获得债务收入而发行的公债,投资者可以随时将公债券按市场价转让给他人,具有较强的转让变现能力,这时投资者可以发生变化,但国家的债务收入额不发生增减变化。

第六 从收取的机关看,税收是由国家税务机关征收的,而债务收入一般是由财政部门发行公债券直接收取的。

税与债的联系:

第一,它们都是财政收入的一定形式和渠道,都是财政收入的来源。

第二,主体相同。税的征收主体是国家;为取得债务收入而发行公债的发行者也是国家。

## ③ 税收与收费的区别。

二者都具有强制性,但收费不具有完全的固定性和无偿性。特别是在我国当前情况下,乱收费的现象比较严重,更不能把二者混同起来。具体地说,税收与收费的区别如下:一是征收的具体主体不同。税收是由国家税务机关(包括海关、农税部门)代表国家征收的,收费是由其他行政或事业单位征收的。二是用途不同。税务机关征收的税款由国家统一支配,用于社会公共需要,各项收费一般采取专款专用原则,除少数作为财政收入外,大多数用于本行业、本部门业务支出的需要。三是特点不同。税收具有固定性,是一种规范的分配,收费具有一定的随意性,在目前情况下,大多是非规范的分配。

## 3 违反税法行为的表现及其处理

行为	内容		具体表现	基本处理办法
	共同点	不同点		
偷税		纳税人有意违反税法规定,用欺骗、隐瞒等方式逃避纳税的行为	伪造、涂改、销毁账册和票据。少报应税项目、销售收入、经营利润	缴纳应交税款,并处罚款。承担相应刑事责任
欠税		纳税人超过税务机关核定的纳税期限,没有按时交纳而拖欠税款的行为	例如超过5天还未缴纳税款的(纳税期限是1—15天的),超过7天还未缴纳税款的(纳税期限是30天的)	限期缴纳所欠税款和滞纳金。税务机关可以扣押、查封、拍卖其价值相当于应缴纳税款的商品或财产,拍卖所得抵缴税款和滞纳金
骗税	纳税人违反税法的行为	纳税人用欺骗手段获得国家税收优惠的行为。集中表现在:用欺骗手段获得国家出口退税	采取虚列出口货物数量,虚报出口货物价格,涂改、伪造出口退税凭证	《中华人民共和国刑法》规定:企事业单位骗取国家出口退税款,数额较大的处五年以下有期徒刑或拘役;数额特别巨大或有其他严重情节的,处五年以上十年以下有期徒刑,并处骗税款一倍以上五倍以下罚金;数额特别巨大或有其他特别严重情节的,处十年以上有期徒刑,并处骗税款一倍以上五倍以下罚金或没收财产。
抗税		纳税人抗拒税法规定的违法行为	拒不执行税法规定,不缴纳税款。拒绝税务机关依法进行纳税检查,围攻税务机关和殴打税务干部	《中华人民共和国刑法》规定:以暴力、威胁方法拒不缴纳税款的处三年以下有期徒刑或者拘役,并处拒缴税款一倍以上五倍以下罚金;情节严重的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处拒缴税款一倍以上五倍以下罚金。以暴力方式抗税,致人重伤或死亡的,按照伤害罪、杀人罪从重处罚,并照前款规定处以罚金。

## (4) 我国主要税种

税种	含义	纳税人	作用	计税方法
增值税	将纳税人在生产经营活动中营业额作为征税对象的一个税种	我国境内销售货物或者提供加工、修理、修配劳务以及进口货物的单位和个人	可以避免对同一个经营额重复征税,有利于促进社会分工和生产专业化发展	本企业商品销售额税率减去上一环节已纳税金
营业税	以经营活动的营业额(销售额)为征税对象的税种	我国境内从事商、交、建等服务业的单位和个人	是增加财政收入和调节经济的重要税种	营业额乘税率
消费税	对特定的消费品和消费行为征收的一种税	在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人	合理调节消费行为,间接引导投资流向	
企业所得税	对企业和组织在一定期间内的经营收益征收的一种税	实行独立核算并注册登记的企业、事业单位和社会团体	正确处理国家和企业关系	33%的比例税率
个人所得税	国家对个人所得额征收的一种税	我国境内居住满一年,从我国境内外取得所得的个人、不在我国境内居住或居住不满一年从我国境内取得所得的个人	调节个人收入,增加财政收入	采用累进税率
关税	对进出中华人民共和国国境的货物、物品征收的一种税	进口货物的收货人和出口货物的发货人	增加财政收入,调节进出口贸易	比例税率

**重点难点辅导**

## 1. 我国税收的性质和作用

**【基本内容】**在不同的社会制度下,税收的性质各不相同,这主要是因为经济基础和国家性质不同所决定的。

(1)我国是公有制为主体的社会主义国家,国家税收主要来源是公有制经济。从我国的国家性质来看,人民民主专政的国家性质,代表的是广大人民的利益。国家把劳动人民创造的财富以税收的形式集中起来,用于经济建设、发展科学、教育、文化、卫生事业,维护社会稳定,巩固国防,这种税收是为劳动人民的

利益服务的,劳动人民是税收的最终受益者。所以,我国的税收是取之于民,用之于民的新型税收。

Q)在我国,税收的作用是十分重要的。  
 第一,税收是组织财政收入的基本形式。  
 第二,税收是调节经济的重要杠杆。  
 第三,税收是国家实现经济监督的重要手段。

**【学习点拨】**(1)税收是我国财政收入的主要组成部分,近年来占到财政收入的95%以上。但是,许多人对税收的性质、作用缺乏足够的认识,有些人甚至一无所知,违反税法的行为经常出现,更多的人对违法行为往往抱无

所谓的态度。所以,深刻认识我国税收的性质和作用,有助于增强学生依法纳税,自觉纳税的意识。

### Q)运用比较法把握税收的性质

这里所讲的税收的性质,是指不同条件下税收的不同性质,而不是指税收同其他分配形式在本质上有什么不同。不同社会制度下的税收的性质,主要应当从税收的来源和使用两个方面进行考察。

关于税收的性质,从两个方面归纳:一是税收的来源,税收的增长,税收所体现的经济关系。在我国,由于公有制经济居于主体地位,国家税收的主要来源是国有经济和集体经济。税收的增长主要依靠生产的发展,经济规模的扩大和效益的提高,而不是加重企业和人民的负担。所以,税收所体现的分配关系不是剥削关系,而是社会主义国家、企业、个人在根本利益一致的基础上,整体利益与局部利益,长远利益与目前利益的关系。二是税收为劳动人民的利益服务。而旧中国,统治阶级为了自身的利益,通过税收对劳动人民进行残酷的剥削。尽管任何国家的税款都是取之于民,但惟有社会主义国家的税收是真正取之于民,用之于民的。

G)关于税收的作用,应从以下三个方面理解。

其一,税收是组织财政收入的基本形式,也可以讲是组织财政收入的主要工具。在这里,一是强调这个作用是税收的基本作用,也是税收一出现就具有的作用;二是明确税收占财政收入的绝大部分,即95%以上,是组织财政收入的基本形式;三是说明运用税收形式可以使财政收入得到切实的保证。就这一点来说,税收是国家凭借政治权力依法取得的收入,具有强制性、无偿性、固定性,单位和个人都必须严格执行税法,从而可以使财政收入得到保证。

其二,税收是调节经济的重要杠杆。税收是组织财政收入的形式,税收对经济的调节作用,也是财政对经济的调节作用。

其三,税收是国家实现经济监督的重要手段。从广义上分析,因为经济的运行状况可以在税收上得到反映,据此,国家可以及时采取

对策。从狭义上看,国家各级税务部门通过征管工作,可以对企业的经营活动进行监督。

### 2. 依法纳税是公民的基本义务

【基本内容】(1)纳税人的基本含义:税法上规定的直接负有纳税义务的单位和个人。

Q)有偷税等行为的人,不仅是违法的人,更是缺乏责任心的人,是不讲道德的人。作为纳税人,应把为国纳税引以为豪,将自觉纳税看成是公民社会责任感和国家主人翁地位的体现。

G)在依法纳税的同时,还应懂得依法维护自己的合法权益,行使纳税人的权利。

【学习点拨】(1)这是本课教与学的出发点和落脚点,也是全课的知识学习与思想修养的结合点。

Q)学习这一重要知识,首先,要联系税收的性质和作用来强调自觉依法纳税。

其次,要弄清“纳税人意识”的含义。一方面,履行义务自觉纳税,这是由社会主义国家的性质所决定的。税收同国家富强、人民幸福联系在一起,因此,公民应自觉纳税。同时,权利和义务是联系在一起的。在社会生活中,公民有享受国家提供的服务的权利,因此必须承担义务。一个有社会责任感和主人翁意识的公民,就应该自觉依法纳税。另一方面,要行使公民的权利。要积极关注国家对税收的使用,监督税务机关的执法行为。

再次,必须澄清中学生与纳税无关的错误认识。从纳税人的角度讲,有些中学生已经成为纳税人。如车船使用税规定,在中华人民共和国境内拥有并使用车船的单位和个人,为车船使用税的纳税义务人。显然,中学生作为自行车的使用人,已经成为纳税人。而且,中学生是家庭的一员,如果家庭其他成员从事了应税活动和取得了应税收入,中学生有责任督促其自觉纳税。从消费者的角度讲,中学生享受着国家财政提供的社会服务,国家税收的多少,同中学生息息相关。所以,中学生应当成为国家税收制度的自觉维护者。

### 疑难解惑

#### 1. 全体公民都是纳税人吗?

首先,并非所有商品中都包含税收,例如,公民在集贸市场上购买农民出售自产的青菜,

买卖双方都没有也不可能缴纳任何税款。这是因为,我国税法规定:此类交易,不征收增值税、营业税、农业税,也不征收所得税。可见,在社会经济生活中,一个经济单位或个人是否成为纳税人,是由税法的规定和企业或个人所处的经济地位决定的。不同的税种会有不同的纳税人。由于在集贸市场上的这些商品不征收任何税款,所以,即使公民购买了此类商品,也不会成为纳税人。

其次,即使是商品价格中包含着税收,也不能说购买者就是纳税人。因为纳税人是一个法律概念,通常是指税法上规定的直接负有纳税义务的单位或个人。其内涵十分明确,即纳税人是缴纳税款的主体。如我国的增值税是将纳税人在生产经营活动中的增值额作为征收对象的一个税种,其纳税人是我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务(即应税劳务)以及进口货物的单位或个人。而在商场购买商品的消费者并不需要办理增值税的登记、申报、纳税等手续。即使发生了税负转嫁,消费者也只是负税人而非纳税人(负税人与纳税人是有区别的,这个概念不要求同学们掌握)。

再次,在正常情况下,商品价格中不仅包含着销售税金,也包含着生产经营者的利润和按照利润缴纳的所得税与其他税收以及成本、费用等,这些税金也不是消费者缴纳的,因为消费者不负有纳税义务,故不会成为纳税人。

由此可见,并非全体公民都是纳税人。

2. 教材中讲到,按增值额征税,“有利于促进社会分工和生产专业化的发展”。但教材未展开说明,能否举具体例子说明。

增值税是一种主要的税种,增值税的一般计税方法是:本企业商品销售额乘以税率,减去上一环节已纳税金。按增值额征税,既可以避免对一个经营额重复征税(教材已有此实例)而且有利于促进社会分工和生产专业化的发展。现举例如下:

假定某一个机械产品的税率是10%,若按以前的工商税的征收办法,则生产该产品全能厂和由多个专业化组成的协作厂的税负就不同了。

如果该机械产品是由全能厂购进原料,直

接生产成整机产品,销售总额是1000元,按10%税率应纳税100元,实际税负是10%。

如果这个机械产品由三个专业化的协作厂生产,税负情况如下:

甲厂进料并生产成零件后出售,销售总额是300元,按10%工商税率应纳税30元;

乙厂购进零件并生产成部件后出售,销售总额是600元,按10%的工商税率应纳税60元;

丙厂购进部件组装成整机后出售,销售总额是1000元,按10%工商税率、应纳税100元。

以上甲、乙、丙三厂合计应纳税190元。

从上例可以看出,同样是一个机械产品,其最后的售价均为1000元。但全能厂纳税额为100元,实际负税率是10%;而三个专业化的协作厂纳税额是190元,实际负税率是19%。这种工商税造成全能厂与非全能厂(即协作厂)的税负不平等、负担不合理,因而不利于社会分工和生产专业化的发展。

现在按增值税的征税办法征税,情况就不同了。假定仍是上述那个机械产品,税率仍是10%。

如全能厂生产,购进已税物料150元,生产出来的机械产品销售全值为1000元。扣除购进已税物料部分,增值额是850元,按10%的增值税率应纳税85元。

如果是协作厂生产,则:

甲厂购进已税物料150元,生产的零件销售全值为300元,扣除已税物料部分,增值额是150元,按10%增值税率应纳税15元。

乙厂购进已税零件300元,生产的部件销售全值为600元,扣除已税零件价值,增值额是300元,按10%增值税率应纳税30元;

丙厂购进已税部件600元,生产的整机销售全值为1000元,扣除已税的部件价值,增值额是400元,按10%的增值税率应纳税40元。

以上甲乙丙三厂合计应税85元。这样,全能厂和协作厂的负税是相同的,负担是一样的。这种税负平等、合理负担的增值税种,有利于社会分工和生产专业化的发展。

## 时政热点阅读与思考

### 1. 税收增幅高于经济增幅

【《经济参考报》3月1日报道】中国国家统计局副局长邱晓华表示,近年来中国税收的持续增长是整个经济持续增长的正常表现。

邱晓华说,不包括关税、农业税在内,去年中国的税收增长了19.7%,税收增长与中国经济持续健康发展密切相关。近四年来,中国GDP始终保持在7%左右的增速,是中国税收持续增长的坚实基础。

去年中国企业实现利润4657亿元人民币,比上年增长了8.1%。经济效益的逐步改善和利润的显著提高,使税源不断扩大。

中国对外出口贸易进出口持续增长,去年在全球经济不景气的情况下,仍保持了7.5%的增长速度。进出口的增长带来的海关税收促进了税收的大幅度增加。

税收的持续增长与中国城乡居民收入水平的明显提高密切相关。中国政府持续增加中国中低收入阶层的收入水平,中国公务员、离退休人员的工资近年来的上涨幅度在7%左右。这为个人所得税的增长提供了基础。此外,近年来中国税务部门实施了金税工程,使得偷税、漏税、税收遗失的现象有了很大幅度的减少。

思考提示:①税收增长与经济增长有何联系?

②税收增长的原因是什么?

③税收增长有何积极意义?

### 2. 加强个人所得税的税收征管

纳税,是每个公民应尽的义务。就个人所得税而言,它的一个基本作用是调节社会成员收入差距,体现社会公平。因此,收入高的要多缴税,收入低的少缴税或者减免税。但是,长期以来,由于我国公民纳税意识不强、某些高收入群体的收入隐性化、税务征管手段落后等原因,造成了这样一个不争的事实:该多缴的没缴够,该管住的没管好,对此,老百姓很有意见。

加强个人所得税的税收征管主要有两方面原因:第一,近年来,我国居民收入分配差距有越来越大的趋势。改革开放以来,伴随着经济的快速发展,我国城乡居民的收入水平得到

大幅提高,人民生活不断改善。同时,我国居民收入在行业、城乡、地区之间差距也正在不断扩大,出现了一批高收入者。腐败和违法现象也加剧了收入分配不公。曾有人用数据说明,我国现有8万亿元人民币的储蓄存款,其中80%属于不到20%的储户。第二,我国当今在个人所得税征收上,有一个值得特别关注的问题,那就是税收的偷、漏、逃现象,这点在高收入者中尤其明显。它造成了国家税源的流失,加剧了社会贫富不均。

偷、漏、逃个人所得税的因素主要有两个方面:一是大环境,初次分配制度不规范,个人信用体系没有建立,税制不完善,现行的分类税制模式影响税收的公平原则,国家对某些人的收入情况无法进行准确了解;二是地方擅自提高费用扣除标准,干扰和阻碍税收执法,尤其是干预对“名人”、“能人”等高收入者税收征管的情况仍很突出。另外我国税收征管手段落后,影响征税效率,代扣代缴质量不高。

国家加大个人所得税的征管力度,是遏止收入差距、调节社会分配、实现全社会共同富裕的有力举措。它有利于经济发展、社会进步和国家的长治久安,是一件利国利民的好事。

思考提示:①个人所得税的征收对象和范围是什么?

②为什么要加强个人所得税的征管工作?怎样做好征管工作?

## 新高考例题示范

【例1】2001年8月29日,国家计委负责人向全国人大常委会报告国民经济和社会发展规划执行情况时表示,为保持当前经济稳定发展的势头,要严格依法治税,任何地方和个人不得随意批准缓税、减税、免税,或实行先征后返等变相减免税,也不能收“过头税”。进一步强化税收征管,严厉打击各种偷税、骗税和逃税行为。据此回答1~3题:

1. 任何地方和个人不得随意批准缓税、减税、免税,或实行先征后返等变相减免税。这是因为 ( )

- A. 税收是取得财政收入的基本形式  
B. 减税、免税等是触犯《刑法》的行为  
C. 税收具有强制性、无偿性、固定性的特

征

D. 税收是取之于民,用之于民的

2. 从市场经济的角度看,严格依法治税

( )

A. 是市场经济平等性的要求

B. 是市场经济竞争性的要求

C. 是市场经济开放性的要求

D. 是市场经济法制性的要求

3. 强化税收征管,打击各种偷税、骗税和逃税行为 ( )

A. 可以彻底杜绝偷税、骗税等行为的发  
生B. 可以从根本上解决税收增长缓慢的状  
况C. 有利于净化税收秩序,增加国家财政  
收入

D. 有利于培养公民的纳税人意识

【答案】(1)C (2)D (3)C

【例2】九届全国人大常委会第11次会议通过关于修改个人所得税法的决定,从1999年11月1日起恢复对居民储蓄存款利息征税。这将有利于 ( )

①增加国民收入 ②增加财政收入 ③启动消费,拉动内需 ④调节个人收入

A. ①②③

B. ②③④

C. ①③④

D. ①②④

【解析】当前,我国经济从总体上改变了以往商品长期短缺的格局,初步形成了一定范围的买方市场,同时也面临着有效需求不足的严重矛盾,尤其是1999年,我国物价持续下降,通货紧缩进一步加剧。长时间、大范围的物价下降,造成了企业经营的困难,影响了投资者的信心,使下岗职工增多,就业机会减少,居民收入水平降低,制约了我国经济的持续快速发展。为此,国家综合运用经济、法律、行政等手段,加强对经济的宏观调控,开拓国内外消费市场,以促进经济发展。利息税的征收就是其中的措施之一。目前,国家宏观调控措施已逐见成效,该题反映了这一时政热点。

征收利息税,居民在银行的存款收益有所减少,这有利于引导居民分流一部分储蓄,用来增加投资和扩大消费。同时,国家将利息税收入主要用于扶贫和解决低收入者的生活保障问题,这又有利于增加低收入者的生活消

费,而且也起到了调节个人收入的作用。显然③和④该选,A、D应该排除。那么,B、C哪个正确呢?这就需要我们掌握国民收入与财政收入这两个基本概念的内涵。

在社会总产品中,扣除已消耗的生产资料,余下的那部分净产品,用货币表示就是净产值,称作国民收入。财政是国家凭借政治权力而进行的社会产品分配,国家通过税、利、债、费等形式和渠道集中起来的资金就是财政收入。由此可见,②正确,该题答案B。

也许有同学认为:征收利息税,有利于启动消费,消费反作用于生产,生产发展了,国民收入也相应增加,①也有道理。但由于①属于引伸项,需要借助“桥梁”才能得到,故不选。

通过上面的分析我们可以看出,该题不仅反映了时政热点,也考查了经济常识的诸多考点,部分考生因基础知识掌握不牢,在B、C上摇摆不定,以致误选失分。

### 同步过关演练

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

目前,我国正在农村进行费改税的改革。这项改革的基本内容就是:取消农村中的一切行政性收费,把农民应当缴纳的各项费用改为统一的农业税和农业税附加,农民形象地把这种改革称作“一道税、一口清”。据此回答1~3题:

1. 在农村,国家之所以把“费”改“税”,是因为“税”比“费”具有\_\_\_\_,可以减轻农民负担。

( )

A. 固定性

B. 强制性

C. 灵活性

D. 无偿性

2. 税费问题既是一个经济问题,又是一个政治问题。这是因为 ( )

①税收是国家组织财政收入的惟一形式

②各种乱收费不利于经济和社会的稳定

③税费问题直接关系到农民的切身利益

④税费是国家强制征收的

A. ①②

B. ②③

C. ③④

D. ①④

3. 费改税后能从根本上减轻农民负担是因为 ( )

A. 税收的强制性可减少征税时产生的各种矛盾和突出问题

B. 税收的固定性可以防止对农民的各种

## 乱收费

- C. 将政府征收的各种费用改为税收可拓宽国家财政来源
- D. 费改税可降低农民生产成本,从而获得更多收入

2002年上半年,全国税收收入累计完成8413亿元,比上年同期增加10.9%,增收827亿元,税收收入继续保持稳定增长的态势。据此回答4~5题:

4. 税收收入大幅度提高 ( )
- ①加重企业负担,不利于企业发展 ②是国民经济持续健康发展的重要体现 ③有利于增加财政收入,保障积极财政政策 ④有利于从根本上解决个人收入悬殊的问题
- A. ①② B. ①③  
C. ②④ D. ②③
5. 我国取得税收好形势的根本原因是 ( )
- A. 大幅度提高税率  
B. 国民经济稳定发展和企业效益好转  
C. 作为国民经济基础的农业生产迅速发展  
D. 开始征收利息税
6. 马克思曾经说过:“赋税是喂养政府的娘奶。”这话表明 ( )
- ①税收是国家实现其职能,依法无偿取得财政收入的基本形式  
②征税对象和征收数额之间的数量比例不经政府批准不能随意改变  
③国家财政收入的绝大部分来自税收  
④税收是以国家政治权力为前提的分配关系
- A. ①② B. ②③  
C. ③④ D. ①④

近年来个人收入差距逐渐拉大,与此同时,由于对高收入者的收入未能实施有效监控,瞒报、漏报、少报和偷逃个人所得税的问题日益突出。为此,国家税务总局发出通知要求各地税务部门拿出具体措施,对高收入者实施重点监控,切实加大对高收入群体个人所得税的征管力度。这一举措,引起社会公众的广泛关注。据此回答7~13题:

7. 造成个人所得税流失的原因是 ( )
- ①公民纳税意识不强 ②某些高收入群体的收入隐性化 ③税收征管手段落后 ④

## 税收缺乏法律依据

- A. ①②③ B. ②③④  
C. ①②④ D. ①③④
8. “高收入者多纳税,低收入者少纳税或者免税”,这是\_\_\_的显著特点。 ( )
- A. 消费税 B. 个人所得税  
C. 增值税 D. 企业所得税
9. 偷税是纳税人有意违反税法规定的行为。主要表现是 ( )
- A. 用欺骗手段获得国家的出口退税  
B. 没有按规定的时间缴纳而拖欠税款  
C. 虚报出口货物价格,伪造出口凭证  
D. 用欺骗、隐瞒等方式逃避纳税
10. “纳税人”意识包括 ( )
- ①依法直接纳税 ②依法维护自己合法权益行使纳税人的权利 ③积极关注国家对税收的使用,监督税务机关的执法行为 ④依法自觉纳税
- A. ①②③ B. ①②④  
C. ②③④ D. ①③④
11. 国家税务总局之所以要求重点监控“高收入”,其原因是 ( )
- ①要通过税收的杠杆调节收入差距,缓解社会收入分配不公的矛盾 ②高收入者偷逃个人所得税问题严重 ③高收入者的收入不合法 ④高收入者都没有纳税意识
- A. ①④ B. ①②  
C. ②③ D. ③④
12. 个人所得税的征收对象包括 ( )
- ①居住在我国境内的个人所得 ②居住在我国境内的个人所得 ③来源于我国境内的个人所得 ④来源于我国的个人所得
- A. ①③ B. ②④  
C. ①④ D. ②③
13. 当今演艺圈“四小名旦”中的一位出道才3年,因为“红”广告、唱片、影视剧的收入加起来,一年达到3000万元。则她应交的个人所得税额为 ( )
- A. 1500万元 B. 1350万元  
C. 600万元 D. 1200万元
14. 有人认为,如果是为了使工厂走出困境,工人能发工资,所偷税款没装进个人腰包,就构不成犯罪。正确的看法是 ( )
- A. 不构成犯罪,因为他是维护集体利益,

没有谋私利

B. 构成犯罪,因为他损害了国家利益,具有很大的社会危害性

C. 构成犯罪,因为这是有意违反税法规定,逃避纳税的行为

D. 不构成犯罪,因为其行为符合我国税收“取之于民,用之利民”的原则

15. 依法征税,打击各种形式的偷税、骗税、漏税、抗税。这并不是要增加赋税,而是为了更好地促进经济发展,保障国民经济的健康运行。这表明 ( )

A. 税收是国家凭借政治权力参与社会产品分配的形式

B. 税收具有固定性

C. 税收具有无偿性

D. 税收是财政收入的主要来源

16. 骗税行为主要是指骗取国家出口退税,出口退税 ( )

①是国家为鼓励企业增加出口而规定的

②是指国家规定将某些进口商品应纳的部分税额退还给生产企业 ③是国家制定的一种税收优惠政策 ④在一定程度上影响了国家财政收入的增加

A. ①② B. ①③

C. ①④ D. ②④

国家税务总局要求全国各级税务机关,在税收执法问题上,要发扬“铁石心肠、铁面无私、铁的手腕、铁的纪律”的四铁精神,排除各种干扰,圆满完成党中央、国务院交给的光荣任务。据此回答 17~20 题:

17. 上述材料充分体现了 ( )

①税收是靠国家政治权力而强制征收的

②税收是国家通过法律形式予以确定的

③发扬“四铁”精神是完成国家税收计划的重要保证

④从根本上说,税收收入的增长取决于税收执法的力度

A. ①②③ B. ②③④

C. ①② D. ①②③④

18. “有税必有法”,对此的正确理解是 ( )

A. 先有税,后有法

B. 税收具有强制性、无偿性、固定性三个基本特征

C. 税法是税收的法律依据和法律保障

D. 税收是国家制定法律的前提和基础

19. 为了打击偷税、骗税,清理欠税,国家将建立大案要案和欠税大户定期曝光制度。定期曝光制度将 ( )

①损坏企业声誉,影响企业发展

②有助于增强企业的纳税意识

③有助于净化税收环境

④使偷税行为受到应有的刑事追究

A. ①②

B. ②③

C. ①③

D. ①④

20. 在有些地方企业的税收征管中,出现了一种极不正常的现象:企业缴不缴税,缴多少税由地方领导决定。许多地方领导直接插手税收工作,为税务部门的工作设置了不应有的障碍,这样做 ( )

A. 体现了税法是税收的法律依据和法律保证

B. 说明了地方领导干预税收工作正是政府出现调控的表现

C. 说明了税收有无偿性和强制性

D. 损害了税务执法的严肃性、权威性、统一性

为了支持西部经济的发展,国家税务总局对在西部从事能源交通基础设施投资的外商及国内企业,降低企业所得税率,按 15% 征税。据此回答 21~22 题:

21. 企业所得税是我国的一项重税种,它的征税对象是 ( )

A. 纳税人的纯收益额

B. 纳税人的营业额

C. 纳税人的增值额

D. 纳税人的销售额

22. 国家降低企业所得税税率,说明 ( )

A. 税收是国家组织财政收入的重要途径

B. 税收为实现国家职能提供财力上的保证

C. 税收是实现经济监督的重要手段

D. 税收是国家调节经济的重要杠杆

针对一些地区发生虚开增值税专用发票案件的特点,国家税务总局发出通知,要求加强对商贸企业增值税征收管理。据此回答 23~24 题:

23. 虚开增值税专用发票的行为 ( )

A. 是企业扩大投资、增加效益的行为

- B. 是市场经济竞争性特征的客观要求
- C. 减少了国家的财政收入
- D. 是用欺骗手段获得国家税收优惠的行为

24. 加强对商贸企业增值税征税管理 ( )

- ①是完善社会主义市场经济体制的要求
- ②有利于增加国家财政收入
- ③说明税收是调节经济的重要杠杆
- ④可以扩大税源 增加税收收入

- A. ①②
- B. ②③
- C. ①②③
- D. ②③④

二、非选择题：

25. 税收征收管理法规定,税务机关有权对账簿、凭证、报表、资料进行检查,了解纳税人的经营活动是否合法,监督纳税人认真遵守财务制度,严格执行财经纪律。有权到生产经营场地和货物存放地检查应纳税的商品货物和其他财产,税务检查人员经县以上税务局长批准,凭全国统一格式的许可证明,有权查核纳税人在银行或其他金融机构的存款账户。

根据所学的知识,谈谈你对上述规定的认识。

26. 根据《中华人民共和国车船行使税暂行条例》的规定,每辆自行车每年应纳税额为2~4元。但有关单位在某市1000名自行车拥有者或使用者进行调查中发现,有85.9%的人称在以往年份均按期缴纳了自行车税;有12.7%称自己打算缴纳,但由于各种原因错过了,还有1.4%人称自己从不缴纳此税。

- (1)材料中列举的数据说明了什么?
- (2)公民应如何树立“纳税人”意识?

27. 税收是取之于民,用之于民的,作为公民也应该为国家的税收着想,做一些力所能及的事情。

- (1)为什么说我国税收是“取之于民、用之于民”的?
- (2)为了国家的税收我们应该做哪些力所能及的事情?

28. 材料一 财政部部长项怀诚指出:“国家宏观调控对税收工作提出了更高要求,税收为国家改革开放和经济建设筹集资金的任务更加艰巨,税收在调节分配,维护稳定方面负有更重要的使命。

材料二 2001年我国税收突破1.5万亿元。2002年1月至10月,全国税收收入完成14195亿元,比上年同期增长13.4%,增收1680亿元,2001年我国GDP增长7.3%,2002年我国GDP增长近8.0%几乎已成定局。专家预测,2003年我国国民经济仍可以维持较快的增长,增速将有可能达到7.9%。

- (1)材料二反映了什么经济现象?
- (2)结合材料说明,我国税收在社会主义现代化建设中有什么作用。

## 第五课综合精练

### 一、选择题 (以下各题均只有一项最符合题意)

2002 年中央和地方预算汇总,全国财政收入安排 18015 亿元,比上年执行数增加 1644 亿元,增长 10%;全国财政支出安排 21113 亿元,比上年执行数增加 2269 亿元,增长 12%,收支相抵,赤字 3098 亿元。据此回答 1~5 题:

#### 1. 对财政的认识正确的有 ( )

- ① 财政是实现宏观调控的重要手段
- ② 财政包括收入和支出两个方面的内容
- ③ 财政是通过国家预算实现的
- ④ 财政赤字必然会促进经济的发展

- A. ①②③      B. ①②④  
C. ①③④      D. ②③④

#### 2. 通过财政有效地调节资源配置,是国家财政的一个重要作用。下列可以说明这一作用的是 ( )

- ① 国家给生活困难者必要的生活补助
- ② 财政部拟发行 1500 亿长期建设国债,用于加大基础建设投入
- ③ 国家加大水利建设投资力度,重点投资治理大江大河
- ④ 国家发行国库券以增加财政收入

- A. ①②      B. ②③  
C. ③④      D. ①④

#### 3. 材料说明我国实行积极的财政政策。从经济学角度看,国家实施积极的财政政策,原因在于 ( )

- A. 市场经济的发展,离不开国家的宏观调控
- B. 市场经济条件下,市场在资源配置中起基础性作用
- C. 社会主义市场经济以实现共同富裕为根本目标
- D. 生产资料公有制是社会主义市场经济的基础

#### 4. 在预算和决算中,收支相等是最理想的状态。如果收大于支,节余过多,意味着 ( )

- A. 经济发展水平具有充足的后劲
- B. 能更好地保证需要增加的重点支出
- C. 有利于经济建设和社会发展
- D. 财政资金没有得到有效的运用

#### 5. 我国债务和财政赤字情况表

	国际公认警戒线	我国实际情况	
		2000 年	2001 年
国债余额占 GDP 比重	60%	14.6%	20%
财政赤字占 GDP 比重	3%	2.3%	2.4%

#### 从表中可以看出 ( )

- A. 国债规模和财政赤字均低于国际警戒线
- B. 赤字增加势必会引发通货膨胀
- C. 我国政府仍将实行积极的财政政策
- D. 财政赤字和债务规模不断扩大,将会导致货币超量发行

2002 年 2 月 4 日美国总统布什向国会提交了联邦政府 2003 财政年度预算报告。这个报告有一个鲜明的特点,就是加大军事投入,加强国土安全。2003 财政年度的军事预算比上年度增加了 480 亿美元,达到 3794 亿美元;计划投资 377 亿美元以加强确保国土安全,防范恐怖主义袭击。据此回答 6~7 题:

#### 6. 布什向国会提交预算报告,突出说明了 ( )

- ① 预算是国家的基本财政计划,是国家财政的主要环节
- ② 国家预算需要经过国家立法机关审批后方能生效
- ③ 经过审批的预算方案是国家的重要方法文件
- ④ 预算体现着国家立法机关对政府活动的制约和监督

- A. ①②③④      B. ①②③  
C. ②③④      D. ①③④

#### 7. 美国 2003 财政年度预算报告加大对军事发展与国土安全的投入 ( )

- ①反映了政府活动的范围、方向和政策
- ②体现了国家的各种职能是通过对财政资金的分配才得以实现的
- ③属于行政管理和国防支出
- ④表明财政是巩固国家政权的物质保证

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ①②④
- D. ②③④

2002年第一季度,我国财政增收速度明显放缓,增收幅度为3.4%,而财政支出增长了23.9%。这是近年来财政增收的最低速度。今年第一季度,全国财政实际收入为3807.8亿元,而1至3月的财政支出为3511.35亿元。据分析,造成财政收入增幅较小的主要原因是出口退税加快,进口关税、证券交易印花税和金融保险营业税税率下调等的影响。据此回答8~10题:

8. 从材料对2002年第一季度财政收入增幅较小重要原因的揭示可以得知 ( )

- A. 税收收入是财政收入的最主要形式
- B. 国家财政是通过税收实现的
- C. 国家的财政收入都来自于税收
- D. 要增加财政收入就必须提高关税

9. 不计2001年度财政赤字因素,就2002年第一季度而言,对财政状况的总体评价是 ( )

- A. 收大于支,节余过多
- B. 收支完全相等
- C. 财政收支基本平衡
- D. 财政收入小于支出,出现财政赤字

10. 出口退税加快 ( )

- ①是为了鼓励企业增加出口,促进对外贸易发展
- ②体现了国家运用经济手段对市场经济的宏观调控
- ③说明税收是调节经济的重要杠杆
- ④有利于增强公民的“纳税人”意识

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①②③④

11. “无国便无税,无税便无国。”这说明 ( )

- ①税收的起源与国家的产生密不可分
- ②没有税收,国家的各项职能就不可能实施

③没有税收,就没有国家的产生和发展

④税收是靠国家的政治权力而强制征收的

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

近年来,我国个人所得税收入大幅度增长。国民经济保持快速发展和城乡居民收入水平稳步发展,为个人所得税收入增长奠定了良好基础。个人所得税征收中的一个新动向是利息股息红利所得增多。此外,个人所得税中有不少来自于个人生产经营所得。据此回答12~15题:

12. 我国个人所得税收入迅速增长的原因是 ( )

- ①我国实行按劳分配为主体,多种分配方式并存的分配制度
- ②我国经济发展水平高、速度快
- ③国家的财政预算收入大幅度增加
- ④国家机关各部门加强对个人所得税的征收监管

- A. ①②
- B. ①③
- C. ①④
- D. ②④

13. 下列应征收个人所得税的有 ( )

- ①黄昆、王选两位科学家获得的国家科技最高奖金500万元
- ②李凤技校毕业后在一家超级商场打工月工资500元
- ③王刚购买彩票中了三等奖,获奖金1480元
- ④蔡琼存款50万元,一年获息10250元

- A. ①②③④
- B. ①③④
- C. ③④
- D. ①②

14. 对公民个人所得征收个人所得税 ( )

- ①有利于增加财政收入
- ②有利于实现“取之于民,用之于民”的社会主义税收性质和目的
- ③有利于调节个人收入,促进社会公平
- ④违背了“私人财产神圣不可侵犯”的法律原则

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①③
- D. ①②

15. 国家职能部门改进和强化个人所得税征收管理 ( )

- ①体现了税收的强制性、无偿性、固定性  
 ②体现了税收是国家实现经济监督的重要手段  
 ③有利于促进个人所得税收入的增长  
 ④有利于公民提高“纳税人”意识,增强社会责任感

A. ①②③      B. ①③④

C. ②③④      D. ①②④

最近,公安部和国家税务总局联合组织了一场针对涉税违法犯罪活动的专项治理行动,矛头直指四大重点对象,虚开增值税专用发票,利用虚假增值税专用发票进行偷税、骗税的违法犯罪行为;伪造、倒卖、盗窃、骗取增值税专用发票和其他发票的违法犯罪行为;高收入阶层偷税逃税的违法犯罪行为;集贸市场和加油站偷税、逃税的违法犯罪行为。据此回答16~19题:

16. 上述材料体现了税收具有 ( )

A. 强制性      B. 无偿性

C. 固定性      D. 广泛性

17. 国家严厉打击涉税违法犯罪活动的原因是 ( )

①增加国家财政收入

②加强税收征管是整顿和规范市场经济秩序的需要

③有利于缩短贫富差距,实现共同富裕

④有利于维护社会稳定,促进国民经济健康发展

A. ①②③④      B. ②③④

C. ①③④      D. ①②④

18. 对高收入者依法加强征收个人所得税,下列各项中不属于此税种的是 ( )

A. 工资、薪金所得

B. 劳务报酬所得

C. 个人取得实物、有价证券所得

D. 离退休职工工资

19. 增值税的纳税人是 ( )

A. 在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人

B. 在我国境内从事交通运输、建筑安装、金融保险、邮电通信、公用事业、出版业、娱乐业和其他服务业的单位和个

人

C. 在我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人

D. 进口货物的收货人和出口货物的发货人

20. 某国社会总产值 50000 亿美元,其中已消耗并转移到新产品中去的生产资料为 15000 亿美元,上缴国家税金 20000 亿美元,企业留利 10000 亿美元。该国人口为 1 亿,则国民收入,职工工资总额、人均国民收入各是 ( )

A. 45000 亿美元    10000 亿美元    45000 美元

B. 35000 亿美元    5000 亿美元    35000 美元

C. 50000 亿美元    15000 亿美元    50000 美元

D. 30000 亿美元    15000 亿美元    30000 美元

21. 国务院规定,对能源工业中的煤炭、电力、核能、石油等投资项目,免征固定资产投资方面调节税;对革命老根据地、少数民族地区、边远地区和贫困地区新办的企业,减征或免征企业所得税两年,从而促进了这些行业 and 地区的发展。这说明 ( )

A. 贫困地区、困难企业可以不交税

B. 税收是国家实现经济监督的重要手段

C. 税收是调节经济的重要杠杆

D. 我国的税收是可以随时改变的

22. 某县一集体煤矿,在四个月的时间里,采取销售不开发票或少开发票,不如实申报销售收入等手段,共少报原煤销售量 2000 吨,少缴税款 8000 元。该煤矿的这种做法属于 ( )

A. 偷税      B. 欠税

C. 骗税      D. 抗税

23. 在社会经济生活中,作为纳税人 ( )  
 ①必须是自然人    ②必须是法人    ③由税法的规定来决定    ④由企业和个人所处的经济地位来决定

A. ①②    B. ②③    C. ③④    D. ①④

看漫画 ,回答 24~25 题 :

快躲开他!

瞧 ,又多了  
位追星族!

24. 漫画《追星族》所反映的经济学原理是

( )

- A. 有人是真正追星族 ,他们拿着签名册想让明星签名
- B. 税务人员追着高收入的明星让他们交税
- C. 反映出国家税收主要来源于明星收入
- D. 反映了我国依法征收税款 ,具有强制性

25. 从漫画中可以看出该明星主要应缴纳的税种是

( )

- A. 增值税
- B. 企业所得税
- C. 个人所得税
- D. 消费税

二、非选择题

26. 2002 年 7 月 24 日 ,经北京市人民检察院第二分院批准 ,号称“亿万富姐”的中国影视明星刘晓庆因涉嫌偷税犯罪被依法逮捕 ,这标志着中国在整顿市场经济秩序的斗争又迈出了重要一步。刘晓庆涉税案表明 ,在迅速积聚财富的同时大肆偷逃国家税款 ,这种逍遥于国家税法之外的“富人”将为此付出沉重的代价。截至目前 ,北京市地税局第一稽查分局已调查证实 ,北京晓庆文化艺术有限责任公司 1996 年以来采取不列、少列收入 ,多列支出、虚假申报等手段偷逃超过 1000 万元的税款。刘晓庆作为该公司的法定代表人 ,其个人行为已涉嫌偷税犯罪。有关法律专家指出 ,如果涉嫌罪名成立 ,她将最高被判 7 年有期徒刑。

结合漫画《追星族》谈谈你对刘晓庆一案的认识。

27. 背景 :2001 年我国经济实现了较快增长 ,财政收入增加较多 ,宏观调控作用得到了较好发挥。2001 年全国财政收入完成 16371 亿元 (不含债务收入) ,比预算增加 1611 亿元 ,比上年增加 2976 亿元 ,增长 22.2%。

辨题 :在一定时期 ,财政收入越多 ,就越能加强国家的宏观调控 ,对经济的发展就越有利。

28. 背景 :征收个人所得税的显著特点是高收入者多纳税 ,低收入者少纳税。国税总局决定将采取措施加大对富裕阶层个人所得税的征收力度。

辨题 :加强对富人征税能消除收入差距 ,但会阻碍非公经济发展。

29. 目前 ,由于对纳税人的具体收入情况没有相应的资料来源 ,收入的情况全部由纳税人自行申报 ,无法进行有力的稽查和检查。对依法纳税的演职人员来说 ,纳税已经成为一种自觉的行为 ,但仍有部分演职人员纳税意识淡薄。有数据表明 ,我国个人所得税主动申报纳税率不足 10% ,导致个人所得税流失严重。

- (1) 如何评价材料中两种截然不同的行为?
- (2) 请你为如何加强个人所得税征管工作提若干合理化建议。

## 第六课 银行和储蓄者

### 第一节 我国的银行

#### 生活中的经济学

##### 坐长凳的兑换商人

11 世纪以后的欧洲,随着城市手工业的发展,商业也逐步兴盛起来。当时,集市上的大宗交易使用的货币种类很多,非常杂乱。为了方便货币流通,同时也为了辨认和鉴定不同的货币,一些专以兑换、估量货币价值为职业的兑换商人便应运而生了。这些兑换人开始只是进行兑换业务,后又代替商人保管存款,开出汇票、期票,付与利息。在意大利,这些兑换人工作条件简陋,常常是坐在一条长凳上办公,所以商人们往往把他们称为“BANCO(长凳,意大利语)”,意即坐长凳的兑换商人。随着时间的推移,这些坐长凳的兑换商人就成了后来的银行家。

这些坐长凳的兑换商人的产生与商业贸易密切相关。欧洲最早的银行都建立在著名的商业中心。1580 年,在地中海沿岸的贸易城——威尼斯出现了世界上最早的一家银行。此后,在荷兰的阿姆斯特丹、德国的汉堡、英国的伦敦等大都会,银行也陆续出现。不过,银行在欧洲的普遍兴起还是在 18 世纪末至 19 世纪初,而银行业最为发达的地区是在工业革命中走在世界前列的英国,尤其是伦敦地区。

思考启示:坐长凳的兑换商人说明了什么经济学道理?它说明银行是商品货币经济发展到一定阶段的产物。现代银行是随着资本主义生产方式的建立而产生和发展起来的。

#### 知识归纳

##### 1. 基本概念:银行、商业银行、政策性银

行、结算、支票、汇票、信用卡、金融、金融机构。

2. 基本观点:(1) 银行是商品货币经济发展到一定阶段的产物;

(2) 中国人民银行是国家金融体系的领导力量,可以称为“银行的银行”,是管理全国金融事业的国家机关;

(3) 吸收存款、发放贷款、办理结算是银行的三大基本业务;

(4) 在我国,银行作为信贷中心、转账结算中心和现金出纳中心,是国家宏观调控的关键部门,对国民经济的发展具有巨大作用。

##### 3. 知识联系(图表)

##### (1) 中央银行与商业银行的区别与联系

	中央银行	商业银行
性质不同	政府机构组成部分,是国家机关	以银行利润为主要经营目标的企业法人
职能不同	①依法制定和实施货币政策,对金融业实施监管 ②发行货币,管理货币流通 ③经理国库 ④持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备	依照《中华人民共和国商业银行法》和《公司法》,吸收公众存款、发放贷款、办理结算等职能。
地位不同	中央银行是“银行的银行”,我国的中国人民银行是全国金融体系的领导力量	商业银行要接受中央银行的领导和监管
相同点	①皆为银行,皆属于金融机构,是资金活动的中枢神经,是国家宏观调控的关键部门,是整个经济活动的枢纽,对国家经济的发展具有巨大作用。 ②商业银行为应付存户提取,可以向中央银行借入存款准备金,二者之间存在着业务联系和领导、被领导的关系。	

## Q 政策性银行与商业银行的区别和联系

		政策性银行	商业银行
区别	任务	着重于贯彻政府政策意图,确保国家大型基本建设和大宗出口贸易的顺利进行,提供国家政策性专项贷款,支持国家宏观经济管理	经营货币信贷业务
	经营目标	不以盈利为目标,主要从经济发展的角度来评价和选择项目,目的是建立健全国家宏观调控体系	以经营工商业存款为主要业务,以获取银行利润为主要经营目标
	融资渠道	国家划拨的资金和其它政策性资金、向金融机构发行的债券以及经批准在国外发行的债券等	吸收存款,作为其发放贷款的主要来源
联系		都是充当信用中介的金融机构,都可以在经济活动中起互补作用	

## ③ 财政政策与货币政策的区别与联系

		财政政策	货币政策
区别	含义	政府通过对财政收入和支出总量的调节来影响总需求,使之与总供给相适应的经济政策	一国中央银行为实现一定的宏观经济目标而对货币供应量和信贷量进行调节和控制所采取的指导方针及其相应的政策措施
	内容	有关财政收入和支出的政策,如税收的变动,发行国库券等等	和银行有关的一系列政策,如利率的调整
	制定者	由国家制定,必须经全国人大或其常委会通过	由中央银行直接制定
联系		都是经济政策,都属于宏观调控的重要方式,在一般条件下,二者是相互配合起作用的	

## 重点难点辅导

## 1. 中国人民银行的性质和职能

[基本内容] (1) 性质: 中国人民银行是我国的中央银行,它在国务院领导下,是管理全国金融事业的国家机关,是我国政府的组成部分。

Q 地位: 中国人民银行可以称为“银行的银行”,是我国金融体系的领导力量,在银行体系中居于主导地位。

## (3) 中国人民银行主要有以下职能:

第一,依法制定和执行货币政策,对金融业实施监督管理,是国家宏观调控体系的重要

工具。

第二,发行人民币,管理人民币流通。

第三,经理国库。

第四,中国人民银行还具有持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备的职能。

[学习点拨] 在我国发展社会主义市场经济的过程中,金融业的广泛发展,逐渐形成了多样化的金融机构和多元化的金融渠道,客观上需要居于金融体系领导和核心地位的中央银行发挥监督和管理作用。1983年9月,国务院做出决定:中国人民银行作为国务院领导和管理金融事业的国家机关,专门行使中央银行的职能,这标志着我国中央银行制度正式成立。

1995年颁布的《中华人民共和国中国人民银行法》明确指出:“中国人民银行是中华人民共和国的中央银行。”“在国务院领导下,制定和实施货币政策,对金融业实施监督管理。”这就明确规定了中国人民银行兼有“国家机关”和“银行”的双重性质。

一方面,作为国家机关,中国人民银行是国务院领导和管理全国金融事业的部级机关,是我国国家机器的一个重要组成部分。然而,中国人民银行又不同于一般的政府机关,一是它要办理以政府、商业银行及其他金融机构为对象的银行业务,有经营收入、有利润,因而要实施经济核算,这是其他政府部门所不具有的特性,二是它在管理上主要运用经济手段进行间接调控,是一种经济性质的管理,与其他政府部门(主要是行政管理部门)有区别。

另一方面,作为银行,中国人民银行也要经营银行业务,但它与一般的商业银行、政策性银行不同,它是发行银行、银行的银行、政府的银行,它不以盈利为目的,不与商业银行及其他金融机构争利;它不经营一般银行业务,而是以政府及金融机构为业务对象,它处于超脱的地位,以“最后贷款者”和“信用管理者”的身份,控制和调节全国的货币流通与信用活动。

中国人民银行的三重性质,决定了它的三重职能:作为中央银行的职能和作为政府金融管理机关的职能。

(1)具有一般中央银行的职能:①作为发行银行,它集中了我国的货币发行权,根据国民经济发展的需要而发行人民币,以调节货币流通,保持货币的稳定。②作为银行的银行,它不具体办理对工商企业的信用业务,只与银行及其他金融机构发生业务往来,支持、组织和管理各类金融机构的业务经营。③作为政府的银行,它代理国库,是政府的总会计和总出纳;代理国家进行黄金、外汇的储备和交易;

直接对政府贷款,以解决财政临时性的资金周转困难和弥补财政赤字;代表政府从事有关的国际金融活动。

(2)具有政府金融管理机关的职能,主要包括这样几个方面的具体职责:依法制定和执行货币政策,按照规定审批、监督管理金融机构,发布有关金融监督管理的命令和规章,负责金融业的统计、调查、分析和预测,等等。

## 2. 我国银行对国民经济发展的巨大作用

### [基本内容]

银行的作用

- 为我国经济建设筹集分配资金,是再生产顺利进行的纽带
  - 把“小钱”变成“大钱”
  - 把“死钱”变成“活钱”
- 能够掌握和反映社会经济活动的信息,为企业和国家作出正确的经济决策提供必要的依据
  - “气象站”
  - “寒暑表”
- 对国民经济各部门和企业的生产经营活动进行监督和管理,优化产业结构,提高经济效益
  - 制定和实施货币政策
  - 实行主办银行制度

**学习点拨** 银行是社会主义市场经济的重要内容,涉及到生产、流通、分配、消费各个环节,特别是银行对国民经济发展的巨大作用。学生学习这些知识有助于提高他们参与经济活动的能力,帮助他们依法规范自己在经济活动中的行为。所以这部分是本课学习的重点。由于学生与银行接触少,有些专业用语不了解,因此学起来有些困难,是学习本课的难点。

第一,银行为我国经济建设筹集和分配资金,是再生产顺利进行的纽带。

(1) 银行通过吸收存款形式将社会上闲置的货币动员和集中起来,又经贷款形式将集中起来的货币贷给需要资金的生产部门。为我国经济建设筹集和分配资金。

(2) 银行通过资金活动,成为联接国民经济的纽带和对宏观与微观经济活动进行调节的工具。

通过办理信贷和结算业务,银行就像一根纽带,把生产、分配、交换和消费各环节联系起来,把工业、农业与其他产业部门联系起来。

银行对宏观与微观经济的调节作用,是利用银行掌握的信贷、利率、外汇、汇率等经济杠杆进行的。

第二,银行能够掌握和反映社会经济活动的信息,为企业和国家作出正确的经济决策提供必要的依据。

银行所具有的社会公共簿记的作用,使经济研究和决策部门可以从银行得到信息,全面地掌握社会经济的动态,并据以分析经济中出现的新情况与新问题。现代银行作为国民经济管理信息系统的一个重要的分系统,其地位和作用是任何部门都无法替代的。

第三,银行对国民经济各部门和企业的生产经营活动进行监督和管理,优化产业结构,提高经济效益。

银行通过存、贷款状况,转账结算的数量,可以了解各企业的经营状况,从而督促它们正确执行国家金融政策,起到监督和管理作用。另外,通过贷款数量,贷款利率来调整经济发展方向,优化产业结构。

### 疑难解惑

1. 如何理解与把握“金融”、“金融机构”、“金融市场”?

在市场经济中,一些生产者、经营者积累了大量货币资金,而另一些生产者、经营者又经常发生资金短缺。这样,资金短缺者需要向资金多余者借款,这就需要资金的融通。这样资金的融通,简称为金融。

资金融通是通过一定的中介机构来进行的。因为,贷款人对借款人的财务状况、业务状况、经济效益的高低、商品的竞争能力、信誉

和偿还能力等都需要有一个清楚的了解,否则就会影响自己资金的安全、流动和收益,这就需要有一个专门的机构来为其提供以上的服务;而借款人要借入资金,也需要有专门的机构为其提供所需的资金和其他服务。因此专门从事这项服务的中介机构就应运而生。凡是在借贷双方之间起着中介的作用,从事货币流通、信用活动和资金融通的机构,就称为金融机构。简言之,凡是专门从事各种金融活动的组织均可称为金融机构。

金融机构按其作用的程度分类,可分为银行金融机构和非银行金融机构两类。银行是金融机构中最主要的机构,它是经营存款、放款、汇兑、结算等货币业务,充当债务人和债权人信用中介的专门机构,是社会资金融通的枢纽。现代银行具有创造存款货币,并用以扩大存款和投资的能力。我国银行是以中国人民银行(中央银行)为领导,国有商业银行为主体,辅以其他商业银行、政策性银行,以及外资合资银行在我国的分支机构,构成了我国的银行体系。非银行金融机构指经营各种非银行金融业务,不称为银行的金融中介机构。它仅起着传递资金的作用,一般有特定的业务范围和服务对象。非银行金融业务主要是证券、保险、信托、租赁、投资、担保、咨询等业务。我国的非银行金融机构主要包括证券公司、信托公司、保险公司、投资公司、财务公司、养老基金组织、各种投资基金组织等。

金融市场是资金供求双方通过金融性工具进行资金融通的场所。所谓金融性工具主要是存款、贷款、股票、债券、票据等融资手段和形式。金融市场有狭义和广义之分。狭义金融市场仅指证券交易所。广义金融市场是所有金融交易活动的总称。

在金融市场上,由于金融交易的性质、对象、形式、条件和期限等不同,因此,可以从不同角度,将庞大而复杂的金融市场分为不同种类。例如,按金融交易的性质划分,可分为一级市场(发行市场)和二级市场(流通市场);按金融交易的期限来划分,可分为货币市场和资本市场,等等。

2. “中国人民银行还负责货币的投放和回笼”。那么,什么是货币的投放和回笼呢?

货币的投放和回笼是中央银行通过实施货币政策,有计划地控制、调节市场上货币的流通数量,适时掌握调控力度,进行宏观调控的重要措施。简单地说,货币的投放即货币从中央银行流入市场,而货币的回笼则是货币从市场流回银行。如图所示:

中央银行  $\xrightleftharpoons[\text{回笼}]{\text{投放}}$  市场

货币的投放主要表现为:①企业事业单位、国家机关、社会团体对职工支付工资以及政府采购支付货币;②国家收购各种农副产品而支付货币;③发放贷款;④其他。

货币的回笼主要表现为:①商品回笼,出售商品而收回货币;②财政回笼,征收税款而收回货币;③服务回笼,提供有偿服务而收回货币;④信用回笼,通过储蓄、发放债券和收回贷款而收回货币。

### 时政热点阅读与思考

#### 1. 从降息看发展

(选自《半月谈》2002.5期)

2002年2月21日,中国人民银行宣布降低金融机构人民币存、贷款利率。虽然对降息人们已有预期,但透过增发国债、降息促进房地产消费等一系列措施,人们强烈地感受到国家通过加强宏观调控保持经济持续快速发展的决心。

从去年下半年以来,我国经济增长速度出现逐季减缓,消费价格指数连续下降趋势,加之美国、日本、欧元区等主要发达国家和地区,有的经济增长速度大幅减缓,有的一直在低谷徘徊、久久不能走出泥泞。这无疑影响到我国的经济增长,给我们保持7%的经济增长速度带来新的困难。此次降息,正可看作是中央推动经济发展的又一举措。

这次降息有这么一个特点:存款利率降得少,贷款利率降得多。其中,存款年利率平均下调0.25个百分点,贷款年利率平均下调0.5个百分点。这是1996年5月至今第8次降息。

有关专家谈到降息对经济的影响时是这么分析的:

首先,降息减少企业的利息支出和降低经营成本,有利于增强企业的竞争力。而且,降

息也刺激了企业扩大投资,进一步启动和扩大内需,促进经济发展。据测算,2002年企业将减少300多亿元的净利息支出。

其次,降息有利于刺激消费。尽管广大居民对未来收入和支出预期还有担心,但无论如何,降息都是一项鼓励消费的积极的政策信号。

第三,对政府来讲,降息可以起到减少政府今后国债发行成本的好处,有利于积极财政政策的进一步实施。

第四,降息还有利于解决目前银行存在的存大于贷的问题,有利于分流储蓄资金,鼓励社会游资进入股市,刺激股市回升。

思考提示:①中国人民银行降息说明中国人民银行是一个什么样的金融机构?②国家为什么要降息?③本次降息为什么存款利率降得少,贷款利率降得多?

2. 金融竞争:上演“生死时速”(选自《半月谈》2002.8期)

3月的上海。伴随着细细春雨,外资金融机构频频出招,你方唱罢我登场,在上海滩上演了一场场金融竞争的抢滩好戏,拉开了中国加入WTO后第一轮金融竞争的序幕。

3月19日,花旗银行上海分行获准增资,营运资金增加到5.9亿元人民币,同时成为国内首家获准经营全面外汇业务的独资外资银行。3月21日,花旗集团董事长兼CEO桑迪威尔在上海外滩亲自出席花旗银行浦西支行的开业庆典,正式启动花旗在华全面外汇业务,并亲手为花旗的第一个顾客开立了外汇账户。3月25日,澳大利亚麦格理银行通过与中资银行合作这一“跳板”,成为中国住房金融市场上的第一张“洋面孔”。3月27日,香港汇丰银行宣布,其已被获准在上海和北京两地为内地居民和企业提供外币银行业务,并把汇丰集团的数据处理中心搬到了上海。

中资银行对此作出了迅速反应。建设银行上海市分行急不可待地决定“拆台撤柜”,立即着手对下属网点的柜台实行全面改造,除降低部分原有柜台的高度外,还准备设立一批可供“面对面”服务的低矮柜台,以及类似花旗银行“CITI COLD”的贵宾室。

3月28日,浦东发展银行杭州分行宣布,

在浙江全省同行业中率先推出“公司金融VIP服务模式”。作为该行首批“VIP贵宾”的50家公司客户,从此将享受到浦发银行提供的包括存贷款利率及结算费用优惠等一整套个性化金融服务。

难怪有人形象地形容目前中国银行业的竞争形势是,外资银行出招咄咄逼人,中资银行上演“生死时速”。

对中资银行来说,对外资银行的现有营业方式“学以致用”,积极效仿固然重要,但对外资银行先进的服务理念、管理经验和现代经营管理技术的研究和学习,似乎更显重要。当有些媒体大谈外资银行的种种优势的时候,中资银行的经营者们更应该保持冷静的头脑,审时度势,客观分析自己的优劣所在。商场如战场,知己知彼,方能百战不殆。只有充分发挥中资银行的自身优势,坚持市场细分的原则,明确自己的市场定位,牢牢锁定自己的服务对象,才能使有限的资源创造出最大效益,才能真正做到扬长避短,跑赢这场金融竞赛。

西方有句谚语说:“对手能让我们提高。”金融竞争不可避免,但加强中外资银行的良好合作,做到“我中有你,你中有我”,似应成为我国金融业今后发展的主流。

思考提示:①中资银行应向外资银行学习什么?②入世后我国金融业将受到哪些挑战?如何应对入世?③如何看待中资银行与外资银行之间的金融竞争?

### 新高考例题示范

【例题】2001年11月初中国人民银行发布的《2001年第三季度货币政策执行报告》分析指出,“9.11”事件对出口贸易的额外影响很可能有一个季度的时滞,也就是说,明年上半年开始我国出口难度会进一步加大。据此回答1~2题:

1. 我国努力扩大出口贸易主要反映了 ( )
- A. 市场的调节作用是万能的
- B. 市场上经济活动参加者之间的关系是平等的
- C. 市场经济具有开放性特征
- D. 我国已初步建立了社会主义市场经济体制

2. 中国人民银行的分析反映了 ( )
- A. 中国人民银行是以银行利润为主要经营目标的
- B. 中国人民银行依法制定和实施货币政策
- C. 中国人民银行是我国的中央银行
- D. 中央银行能够掌握和反映社会经济活动的信息,为企业和国家作出正确的经济决策提供必要的依据

**解析** 题1选C。在现代市场经济条件下,经济发展并非局限于一国的界限。商品生产者面对的是世界市场,竞争对手来自全世界,消费者面对的也是来自世界各地的产品。一国经济的迅速发展,不但要优化配置国内资源,还要充分利用国际资源。努力扩大出口贸易是市场经济开放性特征的具体表现,故选C。A本身错误,不选。B项与题干无关,故不选。充分发挥市场机制的调节作用和加强宏观调控,是我国社会主义市场经济体制的基本内容,实行出口贸易并没有反映出这些,故D与题干无关,不能入选。

题2选D。中国人民银行不同于一般商业银行,它是管理全国金融事业的国家机关,是我国政府的组成部分,其运作不以利润为经营目标。中国人民银行的分析有助于其依法制定和实施货币政策,但分析本身不能反映中国人民银行具有的依法制定和实施货币政策这一重要职责,同时分析也不能反映出中国人民银行具有的作为我国央行的性质,因此不选ABC三项。发布货币政策执行报告,并作出分析和预测,是中国人民银行的一项职责。中央银行的报告为企业和国家的经济决策提供了必要的依据。因此,应选D项。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

我国现阶段的银行分三类:中央银行、商业银行和政策性银行。据此回答1~3题:

1. 在现代经济中,银行是 ( )
- A. 资金融通的中介机构
- B. 专门从事货币的发行的机构
- C. 货币的收支和组织管理机构
- D. 依法成立的经营货币信贷业务的金融机构

2. 中国人民银行同商业银行的主要区别在于 ( )
- A. 中国人民银行对企业办理银行业务,商业银行对个人办理银行业务
- B. 中国人民银行负责货币的投放和回笼,商业银行负责贷款的发放
- C. 中国人民银行是国家机关,商业银行是企业法人
- D. 中国人民银行是我国政府的组成部分,商业银行是金融机构

3. 在银行系统中,商业银行和政策性银行的主要区别是 ( )

①商业银行是以经营工商业存款为主要业务,政策性银行是以向国家大型基本建设项目和大宗进出口贸易提供国家政策性专项贷款为主要业务

②商业银行是由国家设立的大型国有企业,政策性银行多数是股份制企业

③商业银行以银行利润为主要经营目标,政策性银行的目的是建立健全国家的宏观调控体系

④商业银行是国家的金融机构,政策性银行属于非银行系统的金融组织

A. ①②      B. ①③

C. ②③      D. ③④

银行吸收存款,此存彼取,川流不息。一方面,由于银行为应付存户提取,而向中央银行借入存款准备金;另一方面,由于有一定数量定期存款,银行总会有相对稳定的存款余额。据此回答4~5题:

4. 材料中表明我国的中央银行 ( )
- A. 吸收了大量企业、事业单位的存款
- B. 是银行的银行
- C. 依法制定和实施货币政策
- D. 是统一的人民币存储机构
5. 材料中“相对稳定的存款余额”的主要用途在于 ( )

A. 保证银行信誉,获取更多的银行利润

B. 扩大银行规模,提高竞争能力

C. 扩大业务范围,壮大银行实力

D. 发放贷款,支援国家建设

我国实行的现金管理制度规定:各企业、事业单位都在银行开立帐户,将闲置待用的资

金存入银行。据此回答 6~7 题：

6. 下列关于银行的说法, 正确的是 ( )

- ① 银行是随着生产力的发展和人类社会的出现而出现的
- ② 银行是商品货币经济发展到一定阶段的产物
- ③ 银行是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构
- ④ 银行是国家宏观调控的重要工具

A. ①②③ B. ①②④

C. ①③④ D. ②③④

7. 各企业、事业单位将闲置资金存入银行

( )

- ① 使银行可以利用这部分资金发放贷款, 支援国家建设
- ② 有利于国家调节市场货币流通
- ③ 有利于国家对各单位的现金收支情况进行监督
- ④ 有助于银行利润的增加

A. ①②③ B. ①②④

C. ②③④ D. ①③④

“十五”期间, 我国仍要继续实行稳健的货币政策, 密切关注经济运行态势, 保持货币政策的前瞻性, 提高制定和执行货币政策的水平。据此回答 8~10 题：

8. 下面属于货币政策内容的有 ( )

- ① 征收利息税 ② 调整银行利率 ③ 发行国库券
- ④ 增发新版人民币 ⑤ 调整人民币汇率

A. ①②④ B. ②④⑤

C. ①②③ D. ③④⑤

9. 我国货币政策的目的是 ( )

- A. 保持人民币币值稳定, 并以此促进经济增长
- B. 推进利率市场化, 建立以货币市场利率为基础的利率体系
- C. 控制货币的信贷量, 并以此来调控经济发展
- D. 发行人民币, 保持商品正常流通

10. 有权制定货币政策的是 ( )

- A. 全国人民代表大会
- B. 中国银行
- C. 国有商业银行

D. 中国人民银行

中国农业发展银行 2002 年 4 月 26 日发出通知, 对农发行开户的粮棉企业实施有效资产抵押担保。通知指出, 办理有效资产抵押及其全部贷款担保的对象范围, 原则上是在农发行开户的全部粮棉企业。但对代理中央和地方储备粮棉企业所承担的中央、地方储备贷款以及国家其他专项储备贷款, 暂不办理有效资产抵押担保。据此回答 11~14 题：

11. 中国农业银行和中国农业发展银行最主要的区别在于 ( )

- A. 中国农业银行是商业银行, 中国农业发展银行是政策性银行
- B. 中国农业银行集中管理农村信用合作社, 中国农业发展银行代理财政资金的拨付
- C. 中国农业银行只承担农村的存款和贷款, 中国农业发展银行则是承担农业的发展问题
- D. 中国农业银行为发展农业筹措资金, 中国农业发展银行负责发展农业资金的监管

12. 中国农业发展银行对粮棉企业实施有效资产抵押担保, 以推进粮棉流通体制市场化改革, 表明 ( )

- A. 中国农业发展银行已具有商业银行和政策性银行的双重性质
- B. 作为政策性银行的中国农业发展银行的宏观调控功能更加完善
- C. 中国农业发展银行以负责办理农村金融业务为主要业务
- D. 中国农业发展银行以推动粮棉流通体制改革为工作中心

13. 从中国农业发展银行发出的通知对办理有效资产抵押及其全部贷款担保的对象范围的规定, 可以得知中国农业发展银行是 ( )

- A. 经营贷款业务, 是商业银行
- B. 不经营储蓄存款业务, 是政策性银行
- C. 把承担国家粮食储备, 为农副产品合同收购发放专项贷款作为主要职能
- D. 把为国家重点大型项目发放专项贷款作为基本职能

14. 根据上题材料,中国农业发展银行在农业经济发展中所起作用主要是 ( )

- A. 为农业企业作出正确的经济决策提供必要的依据
- B. 积累资金,把“小钱”变“大钱”,把“死钱”变“活钱”
- C. 通过贷款业务,调剂资金余缺,支援国家建设
- D. 信用中介

我国的招商银行、中国银行、建设银行、工商银行等商业银行陆续推出了网上银行,开通了网上支付、网上自助转帐和网上缴费等业务,初步实现了真正的在线金融服务。据此回答 15~17 题:

15. 上述材料表明,货币发展进入了 ( )

- A. 金属货币阶段
- B. 纸币阶段
- C. 信用货币阶段
- D. 电子货币阶段

16. 上述材料中的几家商业银行推出网上银行,实现在线金融服务的根本目的在于 ( )

- A. 为用户提供便捷的服务
- B. 适用电子货币时代的要求
- C. 提高工作效率
- D. 最大限度地增加银行利润

17. 当前,我国各商业银行在开拓市场领域、推进业务品种创新上进行了多方面的探索,如“手机银行”、“网上银行”、各种形式的工资卡、个人无担保使用贷款、助学贷款、个人住房和汽车消费贷款等。这些探索 ( )

- ①改变了商业银行的存贷款职能
- ②使银行主动适应市场,树立市场形象,提高竞争力
- ③有助于强化税收征管,打击偷税、漏税
- ④更好地发挥商业银行发展生产、方便生活的功能

- A. ①②
- B. ②④
- C. ②③
- D. ①④

2002 年 11 月 17 日中国交通银行宣布在上海、北京、广州、深圳等 12 个城市发行太平洋国际信用卡。据此回答 18~21 题:

18. 1985 年中国银行发行国内第一张信用卡。目前我国银行信用卡品种相当丰富,发卡银行近 30 家。信用卡的迅速发展表明 ( )

- A. 信用卡是银行发给有稳定收入的个人,以便利其购物的依据和凭证
- B. 使用信用卡已日渐成为现代社会流行的一种支付行为
- C. 使用信用卡可以集存款、取款、消费为一体
- D. 持卡人可以到那些和银行签有合约的商店、饭店等消费场所购物、就餐等

19. 在我国,中国银行发行了“长城卡”,中国工商银行发行了“牡丹卡”,中国农业银行发行了“金穗卡”,交通银行发行了“太平洋卡”对于信用卡,下列认识中正确的是 ( )

- A. 信用卡是人们转帐结算中常用的一种信用工具
- B. 信用卡是银行专门发给资金信用较好的大公司、有较多稳定收入的个人信用凭证
- C. 信用卡虽有快捷、方便的特点,但安全系数欠佳。一时还难以被人们普遍接受
- D. 信用卡可以任意透支

20. 个人使用信用卡购买商品或取得服务,是现代社会的流行的一种支付行为。在我国 ( )

- A. 凡属中华人民共和国公民,都能够在银行领取信用卡
- B. 银行只将信用卡发给有一定收入的个人
- C. 信用卡只能在和银行签有合约的消费场所使用
- D. 持卡人可以随时在发卡银行的任何一个营业场所提取现金

21. 你认为信用卡有何作用 ( )

- ①信用卡能减少现金货币的使用
- ②信用卡能提供结算服务,方便购买消费,增强安全感
- ③信用卡能简化收款手续,节约社会劳动

力

④信用卡能促进商品销售,刺激社会需求

- A. ①②③      B. ①②④  
C. ②③④      D. ①②③④

目前,全国农村信用社有独立核算的法人机构 41000 多个,县联社 2400 多个,服务网点 28 万多个。农村信用社已成为农村金融的基础和我国金融体系的主要组成部分,在支持农业和农村经济发展中发挥着重要作用。据此回答 22~23 题:

22. 从材料中可以看出农村信用社 ( )

- A. 集中管理农村信贷  
B. 是农村金融机构的领导力量  
C. 办理农村金融业务  
D. 是农村社会主义集体性质的合作金融组织

23. 上述材料中说的农村信用社“在支持农业和农村经济发展中发挥着重要作用”,其作用是通过 ( )

- A. 经营农村存款、贷款、结算、个人储蓄等农村信贷业务发挥出来的  
B. 办理城镇居民储蓄业务发挥出来的  
C. 承担国家农副产品合同收购发放专项贷款发挥出来的  
D. 为农业基本建设发放专项贷款发挥出来的

2002 年 11 月 6 日下午,国家开发银行正式授予甘肃省交通厅 AA 级信用授牌仪式暨国家开发银行兰州分行与省交通厅合作协议仪式在兰州举行。开发银行将为甘肃省高速公路建设提供 100 亿元贷款。据此回答 24~25 题:

24. 上述材料说明 ( )

- A. 国家开发银行是承担向大型工程贷款的专业银行  
B. 国家开发银行是承担为国家大型重点项目提供专项贷款的政策性银行  
C. 管理国家基本建设预算是国家开发银行的重要职能  
D. 国家开发银行是国家宏观调控的惟一工具

25. 今后一段时间,国家开发银行将把支持西

部大开发作为信贷工作重点。这是因为

( )

- A. 国家开发银行是我国管理固定资产投资和贷款的国家机关  
B. 西部大开发投资收益高  
C. 承担为国家重点项目专项贷款是国家开发银行的主要职能  
D. 国家开发银行的业务范围不受地域、专业分工的限制

## 二、非选择题

26. 2002 年 9 月 23 日,中国银行宁夏回族自治区分行与武警宁夏总队医院、自治区中医院、平罗县人民医院“三贷”转贷款协议签字仪式在宁夏中银宾馆隆重举行。针对近年来医疗行业大大引进国外先进医疗设备的时机,宁夏区分行积极争取自治区卫生厅的支持,与自治区人民医院、宁夏医学院附属医院、银川市第一医院、银川市妇幼保健院等密切合作,签订转贷协议 7 个,引进美国、瑞典等国“三贷”贷款 300 多万美元,使全区医疗水平上了一个新台阶。

(1) 中国银行的性质是怎样的?

(2) 中国银行的主要职能有哪些?材料是怎样体现中国银行的职能的?

27. 随着中国加入世贸组织,金融竞争日益激烈,中国农业银行行长尚福林指出,今后农业银行要树立大市场观念,改善客户结构。农行应在市场定位上作重大调整,一要巩固和提高农村业务,二要大力拓展大城市业务,三要重点发展中小城市业务。2002 年 10 月 14 日《人民日报》报道,为进一步推动浙江经济发展,增强中小企业市场竞争能力,中国农业银行近日承诺从 2003 年起 5 年内,对浙江省中小企业新增贷款 1000 亿元。

(1) 农业银行为什么要在市场定位调整中巩固和提高农村业务?

(2) 农业银行为什么要树立大市场观念,改善客户结构?

28. 在中国人民银行货币政策委员会 2002 年第一季度例会上, 确定 2002 年货币供应量增长 13%, 现金投放 1500 亿元以内。这一货币供应量, 充分考虑了我国国内经济运行现实, 是比较适度的。去年央行投放的基础货币是 1400 亿元人民币左右, 货币信贷总量与经济发展需求是基本相适应的。今年是我国加入世贸组织的第一年, 政府采取比较宽松的货币政策, 旨在刺激企业投资和居民消费, 从而拉动内需, 促进经济稳定增长。

(1) 中国人民银行的性质和地位是什么?

(2) 上述材料体现了中国人民银行的什么职能?

29. 材料一 2002 年 4 月 5 日《证券时报》报道, 中国工商银行为满足我国城镇居民日益增长的住房消费需求, 根据国家产业政策和中央银行的货币政策, 将加大住房贷款的投放力度, 计划年末住房贷款余额比

年初增加 1000 亿元, 其中个人住房贷款余额增加 850 亿元。今年工商银行计划发放的住房贷款可达 1800 亿元, 其中个人住房贷款达 1300 亿元。

材料二 现代经济是市场化经济, 金融活动已与资源配置、资金供求、企业经营和市场竞争等密切联系并相互渗透, 其对经济具有强烈的激化和扩张作用, 是“晴雨表”和“推进器”。

材料三 列宁指出, “大银行是我们实现社会主义所必需的‘国家机关’。‘没有大银行, 社会主义是不能实现的’。”

(1) 材料一表明了什么?

(2) 材料二中的“晴雨表”和“推进器”指的是什么?

(3) 请运用教材中银行在国民经济发展中的作用方面的内容, 结合材料一和材料二谈谈你对材料三的理解。

## 第二节 公民的储蓄

### 生活中的经济学

#### 储蓄与储蓄歌

20 年代初, 普通公司商号都兼办储蓄, 一般地说, 不如银行储蓄稳当可靠。茅盾的小说《林家铺子》里就讲了林老板吸收储蓄存款的事。小说中有一段写储户朱三太来到林家铺子讨索利息的情节, 读来令人心酸。小说的最后写到林家铺子终于倒闭了, 朱三太、陈老七、张寡妇这些储户都蒙受了巨大损失。

我国盆景专家周瘦鹃出身贫寒, 16 岁时第一次得稿费, 他母亲除用其少许买米外, 把余钱都存到了钱庄, 并告诫儿子: “七只髻(即瓮坛)总要有八只盖, 才觉得绰绰有余。”周瘦鹃遵从母亲这个形象的教导, 历来注意节约储蓄, 受益匪浅。为此, 曾作储蓄歌一首, 歌曰: “储蓄、储蓄, 先要节约。七髻八盖, 大可信服。

积少成多, 自然富足。有备无患, 何等安乐! 有利于己, 有功于国。”

思考启示: 储蓄与储蓄歌说明储蓄有什么作用? 储蓄大增一定是好事吗? 储蓄在国家的经济生活和人民生活中起着重要的作用。储蓄为国家积累资金, 支援现代化建设, 调节市场货币流通。有利于培养科学合理的生活习惯, 建设文明健康的生活方式。一般来讲, 储蓄的稳定增长没有什么不好。然而, 凡事都有度, 居民储蓄增加过多, 也会有负面影响。

#### 知识归纳

1. 基本概念: 储蓄、债券、政府债券、金融债券、公司债券、保险。

2. 基本观点:

(1) 公民的个人存款储蓄, 作为一种投资行为在国家的经济生活和人民生活中起着重

要作用。

②我国对公民的存款储蓄实行“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则。

③政府债券是国家筹措资金,促进社会主义现代化建设的重要工具之一。

④保险是一条减少损失,防范后患,保障生活,安定社会的有效方法。

### 3. 知识联系 (图表)

#### (1) 股票与债券的区别

区别	性质不同	受益权不同	偿还方法不同	联系
股票	股票是股东的入股凭证,是投入公司资金的所有权证书	股票以取得股息和红利为补偿条件,经营状况决定着股票收益	股票持有者是股东,股份公司不准退股,股东要是退股,只能卖股票,公司股东可变,但资金额不减少	①都是有价证券 ②都是集资的手段 ③都能获得一定收益的金融资产
债券	债券是一种债务限期偿还(是债权证书)	债券以定期收取利息为条件,安全性比股票大	债券具有明显的付息期限,必须偿还本金	

#### ②三种债券比较

种类	发行主体	风险状况	收益情况	流通性能
政府债券	国家	风险最小	利率高于储蓄,低于金融债券	最强
金融债券	金融机构	风险较小	利率高于政府债券,低于公司债券	较强
公司债券	公司	风险最大	收益最高	最低

#### ③社会保险和商业保险的区别与联系

	社会保险	商业保险
--	------	------

		社会保险	商业保险
区别	性质和作用	具有强制的、保障的、社会的、行政的、非赢利的特征,保障大多数社会成员的基本生活水平	自愿、赔偿、赢利,使投保的单位和个人在遭受意外损失时,按经济合同得到补偿
	对象	以法定的社会成员为对象	一般不作法律规定,全体公民均可自由选择,自愿参加
	内容	养老、医疗、失业、生育、待业、死亡抚恤以及其它社会保险事业	财产保险和人身保险
	费用负担	大多是人,企业和政府共同负担	完全由个人负担
	补偿标准	完全按照国家法令规定的条件和标准执行。	取决于被保险人缴纳保险费的多少和实际损失的性质和程度
联系		都具有一定程度的事后补偿性,都具有社会稳定器的功能,都可以对投保受益人起到“减震器”和“安全网”的作用	

### 重点难点辅导

#### 公民个人储蓄存款的作用

【基本内容】①我国公民的存款储蓄,是指公民将合法拥有的、暂时不用的货币存入银行或信用合作社等信用机构,当存款到期或客户随时兑付时,由信用机构保证支付利息和归还本金的一种信用行为。

②存款储蓄主要包括活期储蓄和定期储蓄两种。活期储蓄存款是一种最大限度地吸收社会闲散资金的有效形式。定期储蓄存期长,比较固定,积累性强,适合人民群众节余款和积少成多的大宗用款的存储需要。

③公民的个人存款储蓄,作为一种投资行为,在国家的经济生活和人民生活中起着重大作用。

第一,为国家积累资金,支援现代化建设。

第二,调节市场货币流通。

第三,有利于培养合理的生活习惯,建立文明健康的生活方式。

【学习点拨】这是第二节的重点,又是难点。

正确理解这一问题,必须弄清以下几点:

第一,为国家积累资金,支援现代化建设。

银行以信用形式,吸收个人暂时不用的货币成为储蓄存款,货币在存入银行的这一段时间,个人的消费资金不再以个人购买力形式出现,而被银行利用,相应地增加社会可用资金总量,支持社会生产的发展,促进了社会积累

的形成或增长,这就是说,国家有偿地、有息地短期或长期取得资金的使用权,多增加生产建设资金,支持国民经济的良性循环。从储蓄事业本身来考查,储蓄积累社会资金,支持生产;生产的发展又促进了群众生活的改善,增加了储蓄存款的储源。所以这种循环有利于群众,更有利于支援社会主义现代化建设。

第二,调节市场货币流通。这是一个难点,这部分可从三方面说明。

(1)从个人来说,支付给个人的劳动报酬,个人可以任意支配,但为了选购自己满意的商品,留作后备,这部分资金要退出流通,成为在一定时间内被推迟的购买力。银行通过吸收储蓄,继续作为资金投入流通。为了保持货币购买力和商品供应量的平衡,国家安排消费品供应时,要充分估计到群众可支配收入中,有多少可以转化为储蓄存款,在安排消费的生产中,就可以相应地减少一部分消费品的生产和供应,保持货币流通量适应商品流通量的正常需要,从而稳定货币,调节流通。

(2)当购买力的增长超过了商品可供量时,国家通过开展储蓄业务,把市场上多余的一部分货币采取信用回笼的方式吸收进来,使货币流通趋于正常,保持物价稳定。

(3)银行吸收公民个人存款储蓄,把这笔款转化为生产、建设资金后,又支持市场某些紧缺商品的生产,增加更多的商品供应,促进货币购买力和商品供应的平衡。

第三,有利于培养科学合理的生活习惯,建立文明健康的生活方式。

随着社会的发展,居民的货币收入逐步增加,人们的消费欲望也会上升,已开始从满足最基本的吃穿向添置高档耐用消费品转化,使原有的消费结构发生了变化。但我国现在仍实行低工资制,要缩小这种消费欲望和购买力之间的差异,还需要一定的时间,也就是说需要经过一定的积蓄来完成,所以发展储蓄,是帮助群众有计划安排收支,实现消费愿望的有效途径。

### 疑难解惑

1. 教材中讲到个人存款储蓄利国利民,是银行资金的重要来源,但我国近年来连续几次下调存款利率。这是否会影响社会经济的发展 and 储户的利益?

利率是资金的价格表现,提高或降低利率是经济生活中的正常现象。利率的高低与国

家宏观的经济环境密切相关,尤其是与物价的变动有着直接的关系。具体来说,我国1996年第一季度,全国商品零售物价涨幅已由1994年的21.7%下降为7.7%。这表明,以抑止通货膨胀为主要内容的宏观调控目标已基本达到,我国经济已经步入“低通胀,高增长”的时期。为适应物价下降的变化,中国人民银行从1996年5月1日至1998年12月7日,连续6次(1996年2次;1997年1次;1998年3次)下调银行存贷款利率。

利率连续下调的直接原因是,物价指数的连续下降,实际利率水平偏高。1996年以后,物价连续下降,到1998年,出现了改革开放以来从未有过的物价负增长,利率水平的降低速度赶不上物价指数下降的速度,因而实际利率不降反升。以1998年10月为例,当月的一年定期存款利率为4.77%,当月的全国商品零售价格指数为-2.9%,因而实际利率为7.6%,大大高于4.77%的名义利率。在此情况下银行连续下调了利率。此外,亚洲金融危机以来,世界各国利率普遍下降,这也是我国银行利率多次下调的外部原因。

利率的多次下调,对我国社会经济的发展和居民个人的影响,大体上表现在以下几个方面。

第一,降息有利于国有企业改革,推动经济体制改革的深化和社会经济的发展。据初步统计,这6次降息,使企业减少2600多亿元的利息支出。同时,降息后,银行提高了贷款意识,对那些经营不善,资不抵债,专靠银行贷款过日子的企业,减少或不予贷款,而着重贷给经营效益好、具有偿债能力的企业。这样,可促进企业的联合、兼并和资产重组,推动国有企业改革的深化。

第二,降息有利于提高银行的经济效益,有利于金融市场的发展。由于中央银行对金融机构贷款利率的下降幅度,大于商业银行在中央银行存款利率的下降幅度,使商业银行减少大量的利息支出,降息便于商业银行资金结构的调整,使其资金来源多样化而不过分依赖居民储蓄存款,有利于防范金融风险,降息还有利于银行减少呆帐、坏帐及逾期贷款的发生。

第三,降息影响个人投资方向,引导个人金融投资多样化。利率的降低使人们寻求“钱能生钱”的新途径,如买股票、买债券、买保险、办实业等等,有助于增强个人的投资意识和金

融风险意识。

第四,由于降息后,实际利率仍较高,而且活期储蓄利率在最后一次降息时并未调整,这就使个人储户的利息得到保护。同时,利率的下调,在一定程度上会刺激居民消费水平的提高,引导居民科学合理的消费,从而有利于扩大消费需求,推动我国经济增长目标的实现。

第五,降息后,逐步建立与国际金融市场相适应的存贷款利率,有利于人民币汇率的稳定。

总之,及时、适度的利率下调,对国家、个人都有好处。我们要从大局和长远的高度来理解这个问题。

## 2. 商业保险都是自愿保险吗?

教材中指出:“商业保险建立在商业原则基础之上,是参与保险者个人意志的体现……是否要购买保险,何时购买,购买什么样的保险,购买多少,为谁购买,完全由参与保险者自主决定。”商业保险都是自愿保险吗?

未必。商业保险主要采用自愿保险,但是根据法律、行政法规规定也存在强制保险。理由如下:

按照保险责任发生效力的依据划分,保险可分为自愿保险和强制保险。自愿保险是指投保人和保险人(保险公司)在自愿、平等互利的基础上经协商一致而订立的保险合同。我国《保险法》第四条规定:“从事保险活动必须遵守法律、行政法规,遵循自愿和诚实信用的原则”,第十条第一款规定“投保人和保险人订立保险合同,应当遵循公平互利、协商一致、自愿订立的原则,不得损害社会的公共利益。”在这种保险形式下,投保人对于是否投保有决定权,投保人决定投保后,可自主选择保险人,并和保险人自主协商确定保险标的、保险类别、保险费、保险金额、保险期间等内容。“完全由参与保险者自主决定”是正确的。强制保险又称法定保险,是指依据国家的法律、行政法规规定发生效力或者必须投保的保险。以强制保险发生效力的依据为标准,强制保险可分为两种:自动发生效力的强制保险和经投保发生的强制保险。

### (1) 自动发生效力的强制保险

只要符合法律和行政法规规定的条件,不论投保人是否履行了投保手续,或者交纳保险费,或者履行续保手续,保险的效力在投保人和保险人之间依法当然发生。我国曾实施的《铁路旅客意外伤害保险条例》和《轮船旅客意

外伤害强制保险条例》是自动发生效力的强制保险,这类保险具有适用的普遍性和无差别性,保险条件、期间和标准的法定,保险法律关系自动发生的特点。

### Q 经投保发生效力的强制保险

经投保而发生效力的强制保险,若投保人不依法投保,保险的效力并不会当然发生,但是法律、行政法规对投保人不投保的行为将予以相应的制裁,以迫使符合强制保险条件的投保人投保法定的强制保险。所以经投保发生效力的强制保险,投保人对于是否投保没有选择的权利,履行投保手续是义务。

我国1985年国务院《关于开办民用航空运输企业审批权限的暂行规定》第八条规定:“航空运输企业应当向中国人民保险公司投保客货运输承运人责任险以及第三者责任险”。国务院1989年发布的《民用航空运输不定期飞行管理暂行规定》第十五条:“从事不定期飞行的外国航空器经营人,必须投保该航空器在中华人民共和国领域内飞行时对地面第三者造成损害责任险,如果从事运送旅客、行李、货物和邮件不定期飞行还必须投保法定责任险。”国务院的这些行政法规也规定了强制保险。

综上所述,商业保险除了自愿保险外,不管在国外还是在国内均存在强制保险,并非都是遵循自愿原则。教材“完全由参与保险者自主决定”的提法与目前国内外保险行业的实际情况不符,所以应改为“商业保险主要采用自愿保险,但是根据法律、行政法规的规定也存在强制保险”。

## 时政热点阅读与思考

### 1. “狮子”对“羚羊”的馈赠

——外资保险上海启示录

(选自《半月谈》2002.7期)

在上海保险界曾流传着这样一个寓言:狮子在追赶一只羚羊,狮子边追边喊:“我的早餐!”羚羊则边跑边叫:“我的性命!”寓言里的狮子和羚羊,分别代表着外资和中资保险公司。

如今,外资保险进入上海已经10年。上海保险市场这片草原日渐水草丰美,而“羚羊”也出人意料地与“狮子”和“狼”相安无事,并愈加强健。这似乎与自然界的规律趋同,羚羊在与狮子的周旋中学会了更多的求生手段。外资保险引进的种种先进理念和技术,给上海的

中资保险以示范和启示,这或许可以叫做“狮子”对“羚羊”的馈赠。

#### 馈赠之一:需要保险

“在友邦的代理人登门之前从来没有人告诉过我,我的生活有风险,所以需要为自己买一份保险。”在上海一所重点中学教英文的姚老师,是美国友邦保险上海分公司最早的客户之一。当年友邦的保险代理人拜访了她三次,最后一次,她终于签下了一份养老险附加意外险的保单。

10年前,中国人寿市场几乎是一片“处女地”。刚刚从“单位人”转变为“社会人”的上海人,还习惯于依赖政府和企业,对与风险和赔偿联系在一起的人寿保险,大多都持怀疑和排斥的态度。

今天,上海已经成为中国保险业最发达的城市。2001年全市保费收入接近180亿元。

#### 馈赠之二:人是根本

精算是保险的核心技术。中国保险精算教育始于1988年,当时南开大学有一个规模较小的培训课程。1992年友邦进入中国时,上海的精算教育几乎是一片空白。

1993年,友邦—复旦精算中心成立,次年开始举办精算业余培训班。友邦为精算中心提供赞助,并组织学员参加SOA的精算师和准精算师考试。目前,已经有10位学员获得或即将获得SOA精算师资格。

在友邦之后接踵而来的外资保险,使得市场对精算人才的需求量激增,这在很大程度上刺激了精算乃至整个保险教育的发展。现在,SOA和英国精算师考试中心分别在友邦—复旦精算中心、上海财经大学设立了精算师资格考试的考点,瑞士再保险也与上海财经大学合作设立了保险精算资料中心。

据不完全统计,目前在上海各金融保险机构中,精算专业人员或具有精算背景的管理人员已经超过了100位,其中绝大多数是上海本地培养的年轻人才。

友邦—复旦精算中心主任、复旦大学数学系尚汉冀教授说,上海的精算事业是从学习国外起步的,其中受北美和英国的精算体系影响最深。可以说,在保险教育方面,外资保险给上海带来了许多先进的理念、方法和经验。

#### 馈赠之三:服务致胜

几乎每家外资保险进入上海时,都会将服务作为自我宣传的重点。例如友邦借助美国国际集团的全球网络推出的“国际支援”服务,

使持有AIAS紧急救援卡的客户在境外也可享受免费24小时中英文应答电话查询服务。

思考提示:①为什么说外资保险的进入是“狮子”对“羚羊”的馈赠?②入世后我国保险业应如何面对挑战、参与竞争、发展自身?

#### 2. 百姓投资呈多元化

【生活时报】4月16日报道根据最近完成的《个人投资者生活形态研究报告》显示,京、沪、穗、汉、蓉五市个人投资者规模已达68.6%,其中有27.3%的个人投资者表示未来更倾向于接受外资或合资企业的银行服务,有36.1%的个人投资者表示未来更倾向于接受外资或合资企业的保险服务。从个人投资者目前选择的金融理财工具的种类来看,呈现出以定期储蓄为主、组合考虑的特点。

定期储蓄:总体而言,80%以上的个人投资者(一半以上的受访总体)目前是各大银行的定期储蓄用户。这一比例在25岁以下的年轻投资者中达到最高,为86.3%。

股票:五市36.3%的个人投资者(总体:24.9%)进行了股票投资,其中26岁至45岁的投资人中更有四成以上的股民,学历越高的投资者中股民数量越大。

债券基金:五市11.2%的个人投资者(总体:7.7%)正在进行债券基金的投资,这种投资工具更多地表现为国债的认购,46岁以上的中老年群体中选择这种投资工具的比例较其他群体略高。

投资型保险:目前拥有这类投资产品的人群数量占个人投资者的17.5%(总体:12.0%)26岁至35岁的中青年投资者中这一比例突破两成,高于其他群体。

外汇:目前只有3.4%的个人投资者(总体:23%)正在进行外汇买卖。

值得关注的是投资者投资工具选择的多元化趋势,接近四成的个人投资者目前采用了至少两种投资工具,开始进行理财工具的组合,其中26岁至35岁、拥有本科以上学历的个人投资者中进行多种投资产品的组合选择的比例更高。

思考提示:如何投资,让“死钱”变成“活钱”?

### 新高考典型例题示范

【例题】深圳证券交易所2001年10月22日宣布,按《亏损上市公司暂停上市和终止上市实施办法》的相关规定,不继续给予PT中

浩股票宽限期,这意味着继PT水仙、PT粤金曼之后,PT中浩也面临退市。根据相关知识回答1~3题:

1. 材料中的“上市公司”是指 ( )

- A. 国有独资公司
- B. 股份有限公司
- C. 有限责任公司
- D. 股份有限公司和有限责任公司

2. 下列有关股票与债券的区别,认识正确的是 ( )

- A. 发行股票是为了筹措资金,发行债券是为了平衡财政收支
- B. 股票具有风险性,债券则没有风险
- C. 股票买卖有时间限制,债券可以随时还本付息
- D. 股票以取得股息和红利为补偿条件,债券以定期收取利息为条件

3. PT水仙股票、PT中浩股票等相继退市表明 ( )

- A. 在证券市场中,只有劣汰,没有优胜
- B. 我国证券市场宏观调控不力,必须加强
- C. 在市场竞争中,按照优胜劣汰的原则,出现企业破产是必然的
- D. 市场经济具有竞争性特征

**解析** 题1选B。我国的法定公司形式有股份有限公司和有限责任公司。而上市公司是指所发行的股票经国务院或者国务院授权证券管理部门批准在证券交易所上市交易的股份有限公司。故选B。国有独资公司,是国有独资有限责任公司的简称,是有限责任公司的一种特殊形式。上市公司不可能是有限责任公司,故A、C不能入选。只有符合一定条件的股份有限公司才可申请其股票上市而有可能成为上市公司,故D亦不能入选。

题2选D。股票是公司签发的证明股东所持股份的凭证,其以取得股息和红利为补偿条件,而债券是一种债务证书,即筹资者给投资者的债务证据,承诺在一定时期支付约定利息并到期偿还本金。故选D。发行股票是为了筹措资金,发行债券并不一定是为了平衡财政收支。债券有多种,只有其中的国库券是主要用来弥补国库暂时性资金短期不足,平衡财政收支的。故A不选。购买股票和债券都有风险,B项说法片面,不选。股票买卖一般无时间限制、债券具有明确的付息期限,在未到期前,可进入一定的流通市场转让,但并不可

随时归还本金,故C项也不入选。本题虽是考查同学们的分析辨别能力的,但答好本题需以一定的知识储备为基础。因此,在平时的学习中,一定要重视对基本概念、基础知识的掌握。

题3选D。竞争是市场有效运行的必要条件,是市场经济的一个重要特征。竞争会对企业形成外在的压力,促使它们不断改进技术、提高劳动生产率,并实现优胜劣汰。PT水仙、PT中浩的相继退市正是市场竞争优胜劣汰的表现,故应选D。A项认识片面,犯了以偏概全的错误,不选。深交所根据有关规定,不继续给予PT中浩股票宽限期,恰是一种有力的宏观调控,B项与事实不符,不能入选。C项本身正确,但不符合题意。上市公司被暂停其股票上市或被终止其股票上市,有多种原因,并不意味着这些企业的破产。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

中国人民银行最新金融统计数据显示,今年前10个月我国金融运行健康平稳。10月末,全部金融机构各项存款(含外资机构)余额为16.65万亿元,居民储蓄余额为8.47万亿元,前10个月居民储蓄存款累计增加11048亿元。据此回答1~7题:

1. 下列属于非商业性银行金融机构的是 ( )

- ①中国进出口银行
- ②中国人寿保险公司
- ③中国建设银行
- ④中国光大银行
- ⑤中国人民银行

- A. ①②③
- B. ②③⑤
- C. ①②⑤
- D. ①③④

2. 我国城乡居民积极储蓄的事实说明 ( )

- A. 我国对公民储蓄存款的政策和原则,调动了公民储蓄存款的积极性
- B. 我国已不存在通货膨胀,公民储蓄不受物价变动的影响
- C. 公民储蓄存款完全是公民个人的私事
- D. 我国银行存款利率大幅度提高,吸引了居民储蓄存款

3. 我国城乡居民储蓄存款增长的根本原因是 ( )

- ①改革开放促进了我国经济的健康、快速发展
- ②经济发展使人民币收入不断提高
- ③存款越多得利息就越多

④国家对居民储蓄存款采取鼓励和保护的政策

- A. ①②      B. ②③
- C. ①③      D. ②④

4. 公民存款储蓄 ( )

- A. 是由信用机构保证支付红利和归还本金的一种信用行为
- B. 实行“存款自愿、取款自由,存款有奖,为储户保险”的原则
- C. 既是一种投资行为,又是计划消费行为
- D. 是针对风险本身的投资行为

5. 目前,我国居民储蓄种类中没有 ( )

- A. 活期储蓄      B. 保值储蓄
- C. 定期储蓄      D. 定活两便储蓄

6. 有人说:“8万亿元存款一旦全部投入市场,就会如下山猛虎扰乱经济。”这种看法包含的经济道理是,个人存款储蓄 ( )

- A. 能为国家积累资金,支援现代化建设
- B. 有利于培养科学合理的个人生活习惯
- C. 增多是国民经济持续健康发展的结果
- D. 能调节市场货币流通

7. 居民存款余额中的80%属于不到20%群体所有,为了调整收入分配政策,国家对个人存款利息征收20%的个人所得税。对此,下列说法正确的是 ( )

- ①这是进一步完善规范税制,刺激投资消费的重大举措
- ②所得利息税款主要用于对低收入者的补贴
- ③所得税款主要用于基础设施建设
- ④征收利息税包括教育储蓄和国债所得
- ⑤开征利息税利国利民,体现了社会主义的本质和目的

- A. ①②⑤      B. ①②④
- C. ①③⑤      D. ③④⑤

国债成了我国人民经济生活中的一个闪光的热点,两期凭证式国债的发售受到投资者的热烈追捧。据此回答8~12题:

8. 国债与股票相比,有许多相似之处,表现为 ( )

- ①都是有价证券    ②都是集资手段    ③偿还方法相同
- ④都是能获得一定收益的金融资产

- A. ①②③      B. ①②④
- C. ①③④      D. ②③④

9. 国债是中央政府代表国库发行的债券,主要

用来 ( )

- A. 为大型基本建设项目筹集资金
- B. 弥补国库暂时性资金短期不足,平衡财政收支
- C. 为国有大中型企业筹集长期建设资金
- D. 为人民生活稳定提供保障资金

10. 我国国债热销的原因是 ( )

- ①我国经济增长势头良好,增加了公众持有和购买国债的信心
- ②国债具有信用度高、代用率高、收益高和流通性强的特点
- ③在各种债券中,国债风险最小,安全性最好,收益率最高
- ④国债以定期取得红利为补偿条件,其安全性比股票大

- A. ①②      B. ③④
- C. ①③      D. ②④

11. 在前几年发行5100亿元国债的基础上,2002年国家计划再发行1500亿元国债。这表明 ( )

- A. 发行国债是国家取得财政收入的途径
- B. 增发国债是为保证国民经济持续健康发展
- C. 国债的发行有利于优化资源配置
- D. 国债发行量越多越有利于经济发展

12. 从发挥财政的作用看,发行国债属于 ( )

- ①国家通过财政调节资源配置
- ②国家通过财政促进经济的发展
- ③国家通过财政促进科学教育文化卫生事业的发展
- ④国家通过财政促进人民生活水平的提高

- A. ①②      B. ①③
- C. ②③      D. ③④

《中华人民共和国保险法》规定:“经营商业保险业务,必须是依照本法成立的保险公司。其他单位和个人不得经营保险业务。”人寿保险是商业保险的一类,人寿保险有一定的储蓄功能,但其主要功能在于对风险的补偿功能。据此回答13~17题:

13. 对上述材料的正确理解是 ( )

- ①保险公司不受中国人民银行监督管理
- ②保险公司是办理商业保险业务的专业公司
- ③保险公司必须是依法成立的企业法人
- ④保险公司对投保人负责,不对任何单位负责

- A. ①②      B. ②③  
C. ②③④    D. ③④

14. 上述材料还说明 ( )

- ①人寿保险属于商业保险  
②人寿保险的费用大多由个人、企业和政府共同承担  
③人寿保险建立在商业原则基础上  
④人寿保险不完全等于储蓄  
A. ①②③      B. ②③④  
C. ①③④      D. ①②④

15. 购买人寿保险时,投保人与保险公司应遵循的原则是 ( )

- A. 既要有利于生产,又要保障基本生活  
B. 平等自愿,以个人为主  
C. 独立自主,互惠互利  
D. 公平互利,协商一致,自愿订立

16. 我国商业保险的主要作用是 ( )

- A. 办理财产保险和人身保险  
B. 为国家和企业筹集资金,促进经济发展  
C. 调节市场货币流通  
D. 为企业生产的发展和人民生活的稳定提供重要保障

17. 商业保险和社会保险的区别在于 ( )

- A. 商业保险的费用完全由个人承担,社会保险的费用完全由国家和企业承担  
B. 商业保险的范围比社会保险的范围小  
C. 商业保险的给付标准低,社会保险的给付标准较高  
D. 商业保险的购买是由保险者自主决定,社会保险的购买由国家和有关部门统一规定

中国通信学会邮委学术部主任、高级经济师顾联瑜认为,邮政储蓄属于金融业务,邮局实际上没有自主权,在哪里设点、利率多少都由人民银行规定。近一段时期转存款利息也越来越低。比起真正的银行,邮政储蓄所有着致命的缺陷——不能贷款。不能贷款,吸收存款就有困难,发展就不乐观。据此回答 18~20 题:

18. 根据上述材料,我们可以判断邮政储蓄所 ( )

- ①吸收的储蓄存款统一由中国人民银行支配  
②是各大商业银行所设的代办机构  
③是非银行金融机构  
④不是商业性金融机构

- A. ①②③      B. ①②④  
C. ②③④      D. ①③④

19. 邮政部门开办邮政储蓄业务 ( )

- ①是邮政局的主要职能  
②可以为广大群众存款、取款提供方便  
③可以更广泛地吸收社会闲散资金  
④可以为农村及边远地区的居民进行农业生产贷款提供方便  
A. ①②      B. ②③  
C. ③④      D. ①④

20. 顾联瑜之所以不看好邮政储蓄这一业务,是因为邮政储蓄 ( )

- ①不是公民个人的一种投资行为  
②不能象银行那样自主规定存贷款利率  
③不能贷款  
④在人民银行的转存款利息越来越低  
A. ①②③④    B. ②③④  
C. ③④          D. ②③

调查显示,储蓄仍是目前居民的首选投资方式。业内人士认为,一是因为存款利率调整幅度较小;二是因为多次降息后,居民对降息已不敏感;三是目前个人投资渠道狭窄,投资品种有限,而居民超前消费心理未成熟及对未来收入不太乐观,且社保体系不完善,居民谨慎消费心态依旧。据此回答 21~22 题:

21. 下列不属于我国公民个人投资方式的是 ( )

- A. 储蓄      B. 股票  
C. 国债      D. 放贷

22. 储蓄之所以仍是居民的首选投资方式,是因为 ( )

- ①储蓄收益率低但风险小  
②居民惜购心理、谨慎消费心态依旧  
③物价持续走低,闲钱多、用不完  
④中国人民有勤俭节约、艰苦奋斗的传统美德

- A. ①②      B. ①②③  
C. ①②③④    D. ①②④

2002 年 8 月 26 日《人民日报》报道,8 月,尽管股市波澜不兴,但整个个人投资市场热闹多多:资金信托开始登场,企业债券相继发言,数种各有特色的开放式基金集中亮相。据悉,爱建信托和上海国投推出的这两种信托产品分别预计有 5% 和 4% 的年平均收益率,均高出同期国债实际收益率一大截。据此回答 23~25 题:

23. 资金信托与国债相比,资金信托的优点是 ( )

- A. 资金信托安全性好、风险低、收益高
  - B. 资金信托比国债风险高但收益率比国债高
  - C. 资金信托信用度高、流通性强
  - D. 资金信托可以用于抵押贷款
24. 最近,神华集团公司债券面向社会发行,吸引了大量投资者。这种债券 ( )
- ①到期之前,不可以转让
  - ②通常是筹措长期资金,扩充生产设备而发行的
  - ③风险较高,收益率也比较高
  - ④其利率不得超过银行同期限的居民储蓄定期存款的 40%
- A. ①②                      B. ①②③  
C. ②③④                      D. ①②③④

25. 居民用手中的钱储蓄、买股票、资金信托、购买债券、投资开放式基金 ( )
- ①都要承担一定的风险
  - ②所获收入都属于非按劳分配
  - ③体现了按劳分配和按生产要素分配相结合的分配制度
  - ④都是投资行为,对繁荣市场经济有积极作用
- A. ①②③④                      B. ①②④  
C. ①②③                      D. ②③④

(二)非选择题

26. 材料一 2001年9月19日,四川省绵阳市遭受了百年不遇的特大洪灾,长虹公司的财产受到损失。灾情发生后,中国人民保险公司立即赶赴现场进行勘查,展开理赔工作。2001年12月26日中国人保向长虹支付了保险赔款1.856亿元。长期以来,人保为长虹先后提供了企业财险、机动车辆险、货运险、责任险等保险服务,每年为长虹承担的风险达上百亿元。
- 材料二 人民网汕头2002年9月8日电,在9月8日晚举行的广东省汕头市庆祝第18届教师节大会上,该市受表彰的240名教育工作者同时收到一份特殊的礼物:中国人寿保险公司汕头分公司向他们每人赠送一份人身保险,总保额值1300万元。
- (1)材料一和材料二中的保险有何区别?又同属什么保险?
- (2)我国的商业保险为什么会迅速发展起来?

27. 有人认为,公民存款储蓄对公民个人有利,也可以为国家积累资金,支援现代化建设,所以存款储蓄越多越好。请结合当前我国经济形势谈谈你对这一观点的认识?
28. 票证的变迁



- B:
- (1)观察此画面,A和B的变化说明了什么?
- (2)假设B所反映的是某个家庭的投资形式,谈谈这个家庭投资的特点。

29. 张某是某厂厂长,月工资2000元,可最近买了新房,又进行了豪华装修,花费不下二十万。李某是该厂职工,怀疑张某有贪污行为,决心查个水落石出,于是到银行要求查一查张某的存款情况,银行拒绝了李某的要求。
- 李某到银行遭到拒绝后,向市检察院写了举报张某的信。检察院立案决定调查张某的收入情况,向银行要求查清张某的存款,银行向检察院提供了张某存款50多万的单据。于是检查院依法传讯张某,张某不得不承认了自己贪污公款的罪行。
- (1)银行为什么拒绝了李某的要求?
- (2)银行向检察院提供了张某存款的情况是不是违反了储蓄原则?为什么?

## 第六课综合精练

## 一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

中国人民银行宣布,从2002年2月21日起,降低金融机构人民币存、贷款利率。金融机构各项存款年利率在现行基础上平均下调0.25个百分点,各项贷款利率在现行基础上平均下调0.5个百分点。据此回答1~4题:

1. 中国人民银行决定降低利率,说明中国人民银行 ( )

- ①是吸收存款、发放贷款、办理结算的商业银行
- ②是我国宏观调控的重要部门
- ③是管理我国金融事业的国家机关
- ④是我国进行政策性贷款的专业银行

- A. ①②③④    B. ②③  
C. ①③④    D. ①②③

2. 贷款利率比存款利率多下调0.25个百分点,将 ( )

- A. 会影响商业银行利润的增长
- B. 增加国家、企业、居民的收入
- C. 有利于减轻企业负担,促进企业发展
- D. 激发民间资本的投资行为

3. 对降低利率的正确认识是 ( )

- ①这是坚持贯彻落实扩大内需基本方针的重要举措
- ②体现了国家对经济的强有力的宏观调控
- ③有利于保持社会总需求和总供给的总量相对平衡
- ④有利于刺激消费、繁荣市场,促进经济发展

- A. ①②③    B. ②③④  
C. ①③④    D. ①②③④

4. 中国人民银行降低人民币存贷款利率的举措 ( )

- ①是我国政府运用财政政策进行宏观调控的表现
- ②体现了中国人民银行制定和实施货币政策,对金融业实施监管的职能
- ③目的是使我国国民经济健康发展
- ④有利于商业银行改进经营管理,增强竞争能力

- A. ①②    B. ①③④    C. ②③④    D. ②③

2001年10月末,我国邮政储蓄余额已达5613亿元,比年初增加1035亿元,同比多增438亿元,其中县以下邮政储蓄约占2/3。据此回答5~7题:

5. 我国邮政储蓄增加迅速的主要原因是 ( )

- A. 邮政部门办储蓄为国家筹集资金,利国利民

B. 邮政储蓄目前主要受理个人名义的定期、活期存款

C. 邮政部门具有点多面广、传递快、营业时间长、假日不休息等优点,方便群众存款取款

D. 邮政部门不受理支票,只受理汇票

6. 邮政储蓄和银行储蓄相比 ( )

- A. 可以为广大储户存款取款提供方便,更好地吸收社会闲散资金
- B. 可以吸收比银行更多的存款
- C. 可以不受中央银行的监督和管理
- D. 可以办理保值储蓄业务

7. 统一支配邮政部门吸收的储蓄存款的是 ( )

- A. 国家财政部    B. 中国人民银行  
C. 国家邮政局    D. 中国工商银行

2002年3月28日,国内首张银保联名银行卡在广州推出。这种集保险理财、信用消费等功能于一身的“国寿龙卡”是由建设银行广东省分行和中国人寿保险公司在广州联合推出的。它采用国际通行的循环信用消费方式,“先消费,后还款”,同时客户还可获得由中国人寿保险公司送出的有效期为一年的人身意外险。据此回答8~12题:

8. 对上述材料认识正确的是 ( )

- ①银行和保险公司是金融机构
- ②此举表明银行和保险公司正在走向全面合作、合并
- ③居民可以更为便利地办理保险,节约了时间和精力
- ④银行与保险公司强强联合,共拓市场,是双方互惠互利的理性选择

- A. ①②③    B. ①②④  
C. ②③④    D. ①③④

9. 中国人寿保险公司送出的有效期为一年的“人身意外保险” ( )

- A. 是一种由国家负担的社会保险形式
- B. 相对于居民而言是一种投资方式,相对于企业而言则是一种促销手段
- C. 违背了公平互利、协商一致、自愿订立的保险合同原则
- D. 不是商品,有使用价值,但无价值

10. 中国建设银行 ( )

- ①是我国管理固定资产投资和贷款的国有商业银行
- ②主要职能是管理国家基本建设支出预算,制定基本建设财务管理制度
- ③承担为国家大型重点项目提供专项贷款的业务
- ④吸收存款、发放贷款、办理结算是其三大

基本业务

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

11. 对“国寿龙卡”认识正确的有 ( )

- ①“国寿龙卡”是一种信用卡,是银行发给资信较好的个人的信用凭证
- ②“国寿龙卡”同时具有支付和信贷两种功能
- ③“国寿龙卡”是集金融业务与电脑技术于一体的高科技产物
- ④“国寿龙卡”本质上是一种货币,有使用价值和价值

- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ②③④
- D. ①③④

12. 《中华人民共和国保险法》规定:“保险合同是投保人与保险人约定保险权利和义务关系的协议。”这一规定主要 ( )

- A. 揭示了投保人和保险人是按各自要求确定权利和义务的
- B. 指出了购买商业保险的一般程序
- C. 说明保险合同双方当事人的法律地位是平等的
- D. 说明保险人和投保人的利益是一致的

2001年8月31日,中国银行与联想集团正式签署了2001-2002年度的全面合作协议。据悉,15年来,中行累计向联想集团提供了15亿的资金支持。据此回答13~15题:

13. 从材料中可以看出 ( )

- A. 支持高科技企业参与国际竞争是中国银行唯一经营业务
- B. 中国银行与高科技企业实现了银企合并
- C. 中国银行通过发放贷款促进了高科技企业参与国际竞争
- D. 我国商业银行的职能和业务范围向多样化发展

14. 中国银行与联想集团全面合作协议的签署 ( )

- A. 有利于稳定中国银行企业法人的性质
- B. 有利于稳定中国银行与联想集团之间的银企关系
- C. 化解了中国银行的金融风险
- D. 有利于中国银行对联想集团的生产经营活动进行管理

15. 中国银行与中国工商银行的最大区别是 ( )

- A. 中国银行已进入世界500强
- B. 中国银行也叫中央银行
- C. 中国银行统一经营外币业务
- D. 中国银行是政策性银行

为促进国民经济持续、健康发展,国家实行积极的财政政策,适当地增发国债,2002年发行国债总规模1500亿元。据此回答16~20题:

16. 国债的发行权属于 ( )

- A. 国家
- B. 中国人民银行
- C. 中国银行
- D. 中央银行

17. 据统计,国债投资每年能拉动GDP增长1~2个百分点。这里的GDP是指 ( )

- A. 以本国常住居民为准计算的国民生产总值
- B. 以国界为准计算的国内生产总值
- C. 用货币表示出来的社会总产品,即社会总产值
- D. 用货币表示出来的净产品,即国民收入

18. 发行国债能拉动经济增长,表明 ( )

- A. 银行信贷是有效的宏观调控工具
- B. 国债投资是经济发展的决定因素
- C. 发行国债是国家财政的主要环节
- D. 国家通过财政可以促进经济发展

19. 2002年第一期国债于3月10日发行,利率首次低于银行存款,但老百姓仍排着长队去购买。这是因为国债与其他债券相比 ( )

- ①信用度高
- ②安全性最好
- ③收益率高
- ④流通性较强

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①②④
- D. ①③④

20. 对购买国债和存款储蓄两种行为理解正确的选项有 ( )

- ①前者是投资行为,后者是消费行为
- ②前者收益高,后者收益低
- ③前者能上市交易、转让,后者不能
- ④前者是国家行为,后者是个人行为

- A. ①②③
- B. ②④
- C. ②③
- D. ①③④

中国人民银行监管二司司长刘士余说,在没有设立城市商业银行的地(市),如果当地各地企业和居民个人投资入股,资本金达到1亿元人民币,并且符合《商业银行法》的有关规定,中国人民银行原则上同意组建新的商业银行。据此回答21~25题:

21. 材料说明 ( )

- A. 银行是经营存、放款和汇兑业务的金融业务
- B. 银行必须是依法成立的经营货币信贷业务的金融机构
- C. 银行是国家专有的,其他任何企业和单位不能经营
- D. 中国人民银行是我国惟一经营货币信贷业务的金融机构

22. 下列属于非银行金融机构的是 ( )

- ①保险公司
- ②地下钱庄
- ③证券公司
- ④企业集团财务公司
- ⑤农村信用合作社

- A. ①②③⑤
- B. ②③④
- C. ①③⑤
- D. ①③④⑤

23. 中国人民银行对个人和企业投资办银行提

出了诸多条件。归纳起来,有以下条件

( )

- ①落户于没有设立城市商业银行的地(市)  
②企业和个人投资入股,资本金达到1亿元人民币  
③符合《商业银行法》的有关规定  
④报请中国人民银行批准同意

A. ①② B. ②③④  
C. ①②③ D. ①②③④

24. 依照上述条件建立的银行 ( )

- A. 可以自行设定银行存、贷款利率  
B. 是经营多种业务的综合性的股份制银行  
C. 应该接受中国人民银行的监督和管理  
D. 只可以吸收存款,不能放贷款

25. 个人或企业依照法定条件投资组建的银行其性质与下列银行相同 ( )

- ①中国农业银行 ②中国进出口银行 ③中国光大银行 ④招商银行 ⑤交通银行  
A. ①⑤ B. ②③ C. ④⑤ D. ③④⑤

## 二、非选择题

26. 全国金融工作会议于2002年2月5日至7日在北京举行。会议指出,我国加入了世界贸易组织,金融业发展的机遇和挑战并存。必须进一步深化对“金融是现代经济的核心”的认识。会议强调,加强监管是金融工作的重中之重。中国人民银行行长戴相龙在随后召开的央行工作会议上说,央行将把加强对银行业的监管作为今年金融工作的重中之重。将继续施行稳健的货币政策,以促进国民经济持续快速健康发展。

(1) “金融是现代经济的核心”的含义是什么?

(2) 从经济角度谈谈你对“加强对银行业的监管是今年金融工作的重中之重”的认识。

27. 2002年初,北京市某一中学生在保险公司投保人身意外伤害保险,交付保险费5元,保险期一年。后来,该生因意外交通事故受伤,住院3个月,花费医疗费用7000多元。经核定,按照保险合同的约定,保险公司付给该生保险金额3800元。

(1) 商业保险的作用是什么?

(2) 商业保险是否比储蓄优越?为什么?

28. 材料一 我国对公民的存款储蓄采取鼓励和保护政策,实行“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则。

材料二 2001年,湖北省城乡居民储蓄存款增长步入良性循环发展轨道,增长加快,稳定性明显提高,定期存款占新增存款总额近60%,比去年提高18个百分点。

(1) 你对材料一是怎样理解的?

(2) 材料一与材料二有何内在联系?

(3) 定期存款的特点在材料二中是怎样体现的?

29. 材料一 虽然我国采取了多种措施鼓励个人把银行里的储蓄拿出来变成投资和消费,但我国城乡居民银行储蓄存款余额还是用了不到2年的时间,从2000年初5.9万亿元增长到了2002年8月末的8.2万多亿元。

材料二 1998年以来,我国采取了连续8次降息、倡导信贷消费、启动股市、高校扩招、实施《个人投资公司法》等一系列政策措施以刺激消费,扩大内需。但包括2002年2月在内的这8次降息等一系列措施并未对居民储蓄的热情产生太多影响。相反,根据有关权威部门发布的数据显示,虽然我国储蓄存款出现了一定程度上的分流,但总体来看却是老百姓把钱袋子“攥”得更紧了。

(1) 材料一、二说明了中国经济发展的一种什么状况?

(2) 我国居民储蓄迅速增长的原因是什么?

(3) 公民的个人储蓄存款在国家的经济生活和个人生活中有什么作用?如何看待当前居民储蓄增多这一现象?面对这一现象,你认为国家应如何趋利避害?

## 第七课 商品服务市场和消费者

### 第一节 商品服务市场

#### 生活中的经济学

市场无序逼死村主任

(选自《半月谈》2002.9期)

买牛受尽折磨

去年4月,赵铁旦满怀着带领乡亲们致富的愿望,与村里30多家买奶牛户选出的9位代表来到山西省忻州市忻府区曹张乡北曹村购牛,没想到不但牛没有买好,自己还被扣押,做了8天的人质。

惊恐中的赵铁旦多次给红房子村支书云二毛打电话催款,直至一些买牛户电话告知:“所欠买牛款不会到了,你自己想办法逃吧。”赵铁旦只好利用半夜上厕所的机会逃了出来。

逃回村的赵铁旦,不但没有得到应有的安慰,反而遭到买牛户的百般抱怨甚至是辱骂。这期间,他两次召集村委会成员和山西方面来的逼债者开会协商,希望能找到一个解决牛款的折衷办法,终因双方分歧过大而未能达成协议。他又请求乡里出面解决,乡党委书记王占德也曾协调,但未能促成问题的解决。就这样,在绝望和恐惧中,赵铁旦于回村后的第12天自杀了。

各方都喊上当

关于村主任之死,记者在走访买卖双方及中介人时,没有一方承认自己应负有责任,相反,他们都情绪激动地陈述“自己上了当”。

红房子村买牛户代表认为两位中介人对他们有欺诈行为。他们介绍说,去年3月,中介人在买奶牛户集体会议上口头承诺:买回的奶牛在4岁~8岁,日产奶量为25公斤~30公斤,价格每头8000元~10000元,并提出他们按奶牛价的3%收取中介费。

但是,这批奶牛,经土左旗畜牧局技术人员鉴定,岁数都在10岁以上,挤奶量只有一两头能上20公斤~25公斤,大部分奶牛的奶包、奶管有问题,有的奶牛安了石膏做的假牙,回来没几天就掉了,有的奶牛切了部分蹄子,刮了牛角,以掩盖真实年龄,有3头奶牛在运回不久后就陆续病死了。

山西北曹村的卖牛户在接受记者采访时也直喊上当。卖牛户刘茂平说,去年4月5日,他与中介人谈好了价格,以9600元卖了一头约六七岁的奶牛,并给中介人交了500元的押金,但至今卖牛款没有收全。卖牛户刘计林4头牛卖了4.97万元,至今分文未拿。他们认为,牛好与不好是内蒙人和中介人自己选定的,事后却以不好为由拒付购牛款,是欺诈行为。

买卖双方都喊上当,中间人刘进军也觉得“冤”。他多次到内蒙古催款不成,只好外出东躲西藏,以逃避被卖牛户讨债的难堪。他的父亲更是一肚子苦水:“我儿子今年26岁,刚开始贩牛便栽了。我在村子里开了个小卖铺,由于卖牛款一直未到,卖牛户便时常到小卖铺赊东西,直至货架空空无法经营。前几天晚上七点多,有人在我家院门上放了一把火,不是发现及时,险些造成大祸。”

市场混乱无序

对于这起购牛纠纷,土左旗政府进行了调查,认为这是一起欺诈性的民间非法奶牛交易行为。两名中介人利用了红房子村买牛代表的不懂法、不懂奶牛,明知故犯,采取了一系列蒙蔽的办法。

有识之士指出,奶牛市场混乱无序,是酿成这起悲剧和纠纷的根本原因。

记者从忻府区畜牧局了解到,目前,该区仅曹张、北义井两乡镇从事奶牛交易的中介服务人员约500多人,年交易量可达3.5万头,营业额按每头5000元计算达1.75亿多元,可是由于私自非法交易,年偷漏税款近200万元。在失控的贩牛市场上,卖牛者或中间人被骗的现象时有发生。血的教训在告诉人们,整顿市场秩序刻不容缓了。

思考启示:赵铁旦割脉自杀在自己家的地头上,令人深思惊恐。根本上说这是劣质奶牛惹的祸,是牛贩子昧了良心欺骗百姓的结果,是缺乏一个公平、平等、诚实、守信的市场秩序所造成的。血的教训在告诉人们,要维护人民群众的利益,就必须整顿和规范市场秩序。

## 知识归纳

1. 基本概念:商品服务市场、消费品市场、生产资料市场、服务市场、市场交易原则。

2. 基本观点:(1)商品服务市场是由消费品市场、生产资料市场和服务市场构成的。

(2)服务市场上的商品,生产和消费在时间和地点上,通常是一致的,生产过程和消费过程同时进行。

(3)商品服务市场是基础市场,是建立和健全社会主义市场经济的必要前提。

(4)遵守市场交易原则是保证市场交易活

动有秩序、按规则进行的基本条件。

(5)市场交易原则主要包括自愿、平等、公平、诚实信用。

(6)作为市场交易灵魂的公平原则,是衡量市场交易活动是否有序规范的试金石。

(7)市场需要诚实信用,市场呼唤诚实信用,诚实信用是现代市场交易活动的基本精神。

### 3. 知识联系(图表)

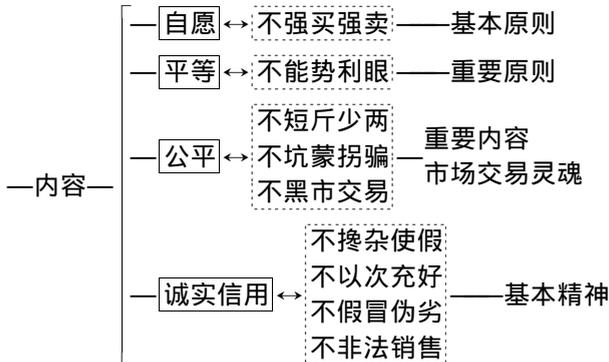
(1)商品服务市场(消费品市场、生产资料市场、服务市场)的特点

	消费品市场	生产资料市场	服务市场
交换形态	商品	商品	服务活动
购买者	个人消费者,人数多	各类企业	个人消费者,人数多
交易量	小	大	小
交易方式	复杂多变,流动性大	次数少,固定,专业性强	复杂多变,门类繁多
商品阶段	最终消费	连接生产和生产性消费	生产过程和消费过程同时进行

### 2) 市场交易的原则

作用——规范市场上买卖双方的交易方式和交易行为,保证市场交易活动有秩序按规则地进行

市场交易的原则



意义——遵循市场运行规律的必然要求,加强社会主义精神文明建设的题中之义

(3)一般商品(有形)交易和服务(无形)交易的关系

这是个易错点。学习时应把握:

就市场交易的特点而言,交易一般商品与交易服务(特殊商品)二者有实质性的区别。但就市场交易过程而言,一般商品与服务又是有联系的,不能截然分开。例如,商店在出售一般商品的同时也提供了相应的服务,饭店在

出售服务的同时也提供了相应的商品。

商店的交易活动和饭店的交易活动又存在性质不同,不能混淆起来。商店在出售商品时,一般商品居于主导地位,服务是随一般商品一起出售的。饭店在出售商品时,服务居于主导地位,一般商品是随服务一起出售的。总之,在市场交易过程中,既要看到一般商品与服务的区别,又要看到一般商品与服务的联

系。

### 重点难点辅导

#### 市场交易的原则

**[基本内容]**市场交易原则是规范市场交易方式和交易行为的基本准则。它主要包括：自愿、平等、公平、诚实信用。自愿是市场交易的基本原则。平等是市场经济的一般特征，也是市场交易的重要原则。公平是市场交易的灵魂。诚实信用是现代市场交易活动的基本精神。坚持“自愿、平等、公平、诚实信用”的市场交易原则，这是遵循市场运行规律的必然要求，也是加强社会主义精神文明建设的题中之义。

**[学习点拨]**市场交易是商品服务市场的基本现象、基本内容和基本活动。市场交易活动也是商品交换和商品流通活动。一切市场交易活动必须坚持和遵守市场交易原则。

要突破这一重点问题，可以从三个方面学习这问题：

(1)明确市场交易原则的作用，应懂得坚持市场交易原则是市场交易活动的客观要求。

有人认为，坚持市场交易原则只是人们的主观愿望。这种理解，是把市场交易原则看成可有可无、可立可废。诚然，从形式上来看，市场交易原则是人制定的，它可以被遵守，也可以被破坏，但这只是一种表面现象，实际上，不管人们了解不了解市场交易原则，在交易活动中总要自觉或不自觉地遵守着市场交易原则的。例如，在市场交易中，不管是先交货后交钱，还是先交钱后交货，其间总是存在一个时间差。允许存在一个时间差，说明交易双方存在起码的信任关系，说明诚实信用原则在无形中起着作用，遵守市场交易原则，市场交易活动就可以有秩序、有规则地进行，否则，市场秩序就会受到破坏，就会陷入混乱状态，交易活动就无法正常进行。市场交易原则是保证市场交易活动有秩序、按规则进行的基本条件，是市场交易活动的核心和灵魂，是使市场交易活动有章可循、顺利有序进行的保证。

(2)要掌握市场交易原则的基本内容，懂得自愿、平等、公平、诚实信用这些原则从不同方面规范着市场上买卖双方的交易活动和交易行为。

①在市场交易活动中要实行自愿原则。

所谓自愿原则，是指交易双方的任何一桩

商品服务交易，都必须以自愿为前提，不得强买强卖，这是因为：首先，交易双方的出发点不同，卖者出售商品但不愿意亏本，买者购买商品但不愿意多花钱。其次，交易双方的意愿不同，卖者希望商品卖得快、多赚钱，买者希望少花钱能购买到更多的商品和服务。可见，由于双方是不同的利益主体，出发点和意愿不同，使得每一桩交易都必须以自愿为原则，交易条件应该为双方所接受，不能使一方屈服于另一方的意愿。

②在市场交易活动中要实行平等原则。

市场交易活动中的平等原则，是指销售者与销售者之间、销售者与购买者之间、购买者与购买者之间，是一种平等竞争、平等交换的关系。这是因为：商品是“天生的平等派”，它要求同样的商品卖同样的价格。价值规律是商品经济的基本规律，也是市场经济的基本规律，价值规律要求等价交换，为了实现等价交换，市场不管交易双方的身份和地位如何，要求买卖双方地位平等、机会均等，彼此是一种平等竞争、平等交换的关系，双方均是地位平等、机会均等的市场主体，不存在谁比谁优越或谁对谁恩赐的问题。

③在市场交易活动中要实行公平原则。

所谓公平，就是公平交易，明码实价，秤平尺准，童叟无欺，它是市场交易的灵魂，是把消费者作为弱者来保护的，这是因为在交易活动中，经营者可以利用所拥有的场所、设备和工具，为自己谋取不正当的利益，例如，卖方采取短斤缺两的办法出售商品，买者在不知情的情况下购买，表面上看，这项交易是平等和自愿的，实际上，则是消费者的知情权受到侵害，因而，这种交易既非真正的自愿，更无平等可言。

④在市场交易活动中要实行诚实信用原则。

诚实信用是指在交易活动中，交易双方公平交易，恪守合同，反对欺诈，诚实信用是现代市场交易的基本精神。人无信不立，企业无信不存，诚实信用是一笔无形的财富。如果缺乏诚实信用，市场交易秩序就受破坏，交易活动就无法进行。

(3)从正反两方面现象对比把握市场交易原则的实施与贯彻。当前经济生活中存在许多信用缺失现象：假冒伪劣、搭配风、乱涨价、以次充好、缺斤少两、坑蒙拐骗、缺乏信用，这

些违反市场交易原则的行为如果让其盛行、任其发展,就会破坏正常的市场交易秩序,危及社会主义市场经济体制的建立,危害正常的社会经济生活,损害消费者的利益。而广泛开展的“承诺制”、“示范窗口”和“百城万店无假货”等,实际上是对市场交易原则的具体贯彻。

### 疑难解惑

坚持市场交易原则为什么要特别注重“公平原则”和“诚信原则”?

第一,从市场经济的要求来看。公平是市场交易的灵魂。公平交易,秤平尺准、童叟无欺,应是市场交易最基本的准则。市无公平不立,商无公平不兴。而诚信原则是现代市场交易活动的基本精神。只有恪守诚信原则,正常的市场秩序才能得到维护,社会主义市场经济才能健康地运行。市场需要诚信,市场呼唤诚信。所以公平诚信是发展社会主义市场经济的必然要求。

第二,从坚持公平、诚信原则的作用来看。公平交易、诚实信用不仅可以维护正常的市场秩序,减少纠纷,维护消费者利益,而且可以提高销售者的信誉,给其带来效益。所以坚持公平诚信原则,无论对买者还是卖者都是有益的,这当然也有利于社会主义市场经济的健康发展。

第三,从加强社会主义精神文明建设的角度来看。公平交易,诚实信用,不仅是规范市场的交易原则,也是加强社会主义精神文明建设的题中之义,童叟无欺,诚实守信是中华民族的传统美德。

第四,从当前现实问题来看。当前,一些不法奸商利欲熏心,抛弃传统美德,违背交易原则,缺斤短两,坑蒙拐骗,掺杂制假,不择手段,甚至干出了伤天害理的勾当,触目惊心,不仅严重地破坏了正常的交易秩序,而且严重地危害了人民群众生命财产安全,必须依法予以严惩。公平诚信原则贴近社会现实,有助于提高觉悟,增强社会责任感。

### 时政热点阅读与思考

#### 1. 集贸市场大扫除

(选自《半月谈》2002.8期)

我国现有各类集贸市场 94000 多个,它实实在在地方便了人们的日常生活的同时,也存在不少问题。有的集贸市场成了“偷税漏税的

特区,假冒伪劣的集散地、藏污纳垢的庇护所”,有的甚至成了执法部门进不去的“独立王国”。这不仅扰乱市场秩序,损害消费者的合法权益,还带来了一系列社会和经济问题。

#### 鱼龙混杂 问题多多

交易商品无保障。在上市商品中有相当一部分质量低劣,掺杂使假,以次弃好、以假充真,以不合格产品冒充合格产品;假冒注册商标,假冒名牌商品,仿冒知名商品的包装、装潢、假冒他人厂名、厂址、产品名称;销售国家禁止或限制上市交易的商品。

交易行为不规范。在市场交易中,不少经营者使用“黑心秤”,缺斤短两,克扣消费者;在商品包装上、计量器具上做手脚,对商品价格、性能等做虚假宣传,谎称“降价”、“甩卖”,蒙骗顾客;一些违法分子拉帮结伙,为非作歹,欺行霸市,强买强卖。

交易环境脏乱差。不少集贸市场的交易场所没有纳入城乡建设规划,属于临时占地或非法占地,市场中的设施简陋,破旧拥挤,卫生恶劣,存在消防、安全等隐患。

偷税漏税征收难。集贸市场中的经营业户大多是现金交易,流动性较大,真实的经营情况难以掌握,少报瞒报经营额以及建假账的现象比较普遍,因此税收定额一般都比较低,造成大量漏税;暴力抗税的事件也屡有发生。

地方保护不公平。有的地方政府对集贸市场施行“封闭式”管理,用各种各样的机构替代行政执法部门,阻拦执法部门进入市场,为执法部门依法行政设置种种障碍,使集贸市场出现一些偷逃税费、色情服务、聚众赌博等违法犯罪活动,成为藏污纳垢之地。

#### 全面整治 不留死角

国务院决定在今年用半年的时间,在全国范围内开展集贸市场专项整治工作。重点整治辐射面广、群众反映大、假冒伪劣、偷税漏税及社会治安等问题比较严重的集贸市场。

为了搞好这次集贸市场的整治,国务院还提出整治的主要内容和具体措施:

清查经营主体。对各类集贸市场主办单位和市场内的经营主体进行一次普遍的清理检查,严格按照企业和个体工商户登记管理的有关规定,审核其主体资格,把好市场准入关。

查处假冒伪劣。组织开展集贸市场集中执法检查行动,重点查处与工农业生产和消费

者日常生活密切相关的假冒商品。

强化质量监督。严格检查进入集贸市场商品的质量,重点查处销售无生产许可证、经营许可证、质量合格证的企业生产的产品,以及不合格却冒充合格的商品,未经检验检疫或检验检疫不合格的商品,国家明令淘汰的产品,禁止上市销售的产品和变质、失效的产品等。

强化税收征管。集中开展集贸市场税收专项检查。重点查处虚假申报、隐瞒收入、违法使用发票、应建账而未建账、虚假记账、账实不符等违法行为。

净化市场环境。严厉打击欺行霸市、强买强卖、缺斤短两、坑蒙拐骗、欺诈消费者等违法违规行。

消除执法壁垒。对涉嫌地方保护、实行“封闭式”管理的集贸市场进行清理整顿,坚决清理与国家法律法规相抵触的地方规章和部门规定,撤销那些名为实施市场“封闭式”管理、实为搞地方保护主义、阻碍执法部门公正执法的“市场管理委员会”、“市场综合管理办公室”等机构,创造良好的执法环境。

严肃执法纪律。坚决执行行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定,对构成犯罪的,及时移送司法机关。

思考提示:①集贸市场秩序存在哪些问题?

②国务院对集贸市场的整治包括哪些内容和措施?

③为什么要整治集贸市场秩序?

## 2. 让市场更有序、更规范

据统计,每年因假冒伪劣商品造成国家税收损失高达250亿元左右。2000年,全国外贸出口增长27.8%,但到10月底,全国已办理的出口退税额比上年同期增加一倍多,虚报的数额都入了贪心人的私囊。前不久,媒体披露的广西南丹矿区特大事故触目惊心。要知道,去年,全国发生一次死亡10人以上的重大、特大伤亡事故122起,其中,一次死亡30人以上的特别重大事故14起,死亡1123人,分别比1999年上升7.69%和48.35%,使国家和人民财产遭受重大经济损失,在社会上造成了恶劣影响。

于是有人抱怨,自从搞了市场经济,丑恶的现象怎么越来越多了?其实,造成我国市场

经济秩序混乱的根本原因,不是因为我们搞了市场经济,恰恰在于我们的市场经济体制不成熟,还不是真正意义上的市场经济。加上思想道德体系还不成熟,人们的信用机制还没有建立起来等,反映出来的问题自然会多一些,政府打击和治理的难度也会大些。

对这些问题,党和政府看在眼里急在心里。在大力进行“整顿”的同时,也在认真研究“规范”的思路和措施,力争从源头上解决市场经济秩序混乱问题。国务院今年两次专门召开全国整顿和规范市场经济秩序工作会议,进行动员、部署,并成立了由31个有关部门组成的全国整顿和规范市场经济秩序领导小组。几个月来,国务院先后印发了《关于整顿和规范市场经济秩序的决定》、《关于禁止在市场经济活动中实行地区封锁的规定》、《关于特大安全事故行政责任追究的规定》等重要文件。又把直接关系广大群众切身利益、群众反映强烈、社会危害严重,又便于群众直接参与的几个突出问题,作为今年整顿和规范市场经济秩序工作的重点和突破口。主要包括打击制售假冒伪劣商品的行为、整顿规范建筑市场、强化税收征管、打击地方保护主义、整顿文化市场等五个方面。

思考提示:①造成我国市场经济秩序混乱的根本原因是什么?

②整顿和规范市场经济秩序与社会主义精神文明建设有何内在联系?

③如何整顿和规范市场经济秩序?

### 新高考例题示范

【例题】南京冠生园使用陈馅制作月饼,经媒体曝光后,在市场上引起了轩然大波,最终也将自己送上了自毁自灭的不归之路。北京同仁堂恪守“炮制虽繁必不敢省人工,品味虽贵必不敢减物力”的古训,以诚信创下百年业,在市场经济条件下不断发展壮大。据此回答1~2题:

1. 材料表明 ( )

- ①商品是使用价值和价值的统一体
- ②商品的使用价值是价值的物质承担者
- ③人们购买商品总是力图找到价值和交换价值的最佳结合点
- ④只有让出使用价值,才能达到实现价值的目的

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ②③④

2. 同仁堂与冠生园不同发展道路的事例告诉人们,在市场经济条件下 ( )

①价值规律的作用是客观的

②国家的宏观调控是必不可少的,宏观调控应以行政手段为主

③媒体报道和广告宣传是影响企业生存和发展的关键因素

④诚信是交易活动的基本精神,市场需求诚信,市场呼唤诚信

A. ①②

B. ②③

C. ③④

D. ①④

**解析** 题1应选B,即①②④。商品具有使用价值和价值两个基本属性,也称商品的两个因素,二者紧密联系。使用价值是价值的物质承担者。根据以上知识,南京冠生园使用旧馅制作的月饼失去了它应有的使用价值,故其价值也就不能实现。而北京同仁堂重视产品和服务质量,保证了商品的使用价值,才会不断取得良好的业绩。所以①②④符合题意,应入选。人们在购买商品时,总是力图找到使用价值和交换价值的最佳结合点,这是商品两个基本属性的反映。所以,③错误,ACD项均应排除。

①④符合题意,题2应选D。市场经济的正常发展,需要有国家的宏观调控。在市场经济条件下,应该以经济手段和法律手段为主,发挥宏观调控手段的总体功能。②本身错误,AB两项不选。媒体报道和广告宣传虽对企业的生存和发展有着重要影响,但不能说它们是关键因素,所以,③是错误的,C项不选。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

2002年9月2日《北京晚报》报道,北京市质量技术监督局共抽查了79家生产和经销单位销售的80种弹簧床垫,合格42种,合格率为52.5%。抽查结果显示,有近一半企业生产的弹簧床垫存在问题,“黑心床垫”让消费者触目惊心。据此回答1~5题:

1. “弹簧床垫”市场是 ( )

①有形市场 ②狭义的市场 ③消费品市场 ④生产资料市场

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ②③④

2. 近一半企业生产的弹簧床垫存在问题,“黑

心床垫”充斥市场,反映了 ( )

A. 市场经济存在固有的弱点和缺陷

B. 市场调节的盲目性、滞后性

C. 市场调节的自发性

D. 市场经济的竞争性、无序性

3. 北京市质量技术监督局对“弹簧床垫”的抽查曝光体现的是国家宏观调控的 ( )

A. 经济手段

B. 法律手段

C. 行政手段

D. 监督手段

4. “黑心床垫”主要违背了市场交易的 ( )

A. 平等原则

B. 公平原则

C. 自愿原则

D. 诚实信用原则

5. 面对“黑心床垫”泛滥市场 ( )

①工商行政部门应尽快制定相关法律,依法治市

②应加强职业道德建设提高经营者的素质

③消费者应增强自我保护意识和能力

④应贯彻市场交易原则,维护市场交易秩序

A. ①②③

B. ①②③④

C. ②③④

D. ①②④

种下的是黄桃苗,收获的却是连猴子都不愿吃的野毛桃。浙中山区曾多次发生这种令山农啼笑皆非的怪事,检查的结果都是种子坑了农民。据统计,目前浙江省林木种子的生产规模达到340万亩,生产经营的企业有2.8万家,但在这些产销企业中,居然有9成以上属无证生产和经营。据此回答6~11题:

6. 林木种子市场是 ( )

A. 消费品市场

B. 生产资料市场

C. 服务市场

D. 生活资料市场

7. 林木种子市场所属的市场的的特点是 ( )

①供求关系复杂多变,购买力流动性大

②购买者以各类企业为主

③一般属于大宗购买和固定购买

④购买者一般对商品的品种、质量、技术、标准化等都有严格要求

A. ①②③

B. ①②④

C. ①③④

D. ②③④

8. 坑农的种子 ( )

A. 是劳动产品,因为它具有使用价值

B. 可以成为商品,因为它具有价值和使用权

C. 不应作为商品,因为它不具备应有的使用价值

D. 不能成为商品,因为它不是用于交换

9. 种下的是黄桃苗,收获的却是连猴子都不愿吃的野毛桃。这一坑农行为违背了市场交易的 ( )

- ①自愿原则 ②平等原则 ③公平原则
- ④诚实信用原则

- A. ①③ B. ③④
- C. ①③④ D. ①②④

10. 国家必须对生产资料市场加强监管,这是因为 ( )

- A. 生产资料市场是服务于生产的
- B. 其购买者需要的数量大,金额多,属大宗购买
- C. 生产资料购买的次数少,使用的周期长
- D. 劣质生产资料充斥市场会给社会带来严重危害

11. 针对假种子坑农现象,九届全国人大常委会第十六次会议通过了《中华人民共和国种子法》,规定种子经营须有许可证。这主要说明 ( )

- ①不正当市场竞争损害了农民的利益
- ②国家依法对种子经营进行管理
- ③公平竞争必须有法制作保证
- ④市场交换不可能是等价交换

- A. ②③ B. ①③
- C. ③④ D. ①②④

西安市广告协会向西安市的广告主、广告经营者、广告发布者提出倡议:药品广告不含不科学的断言和保证;医疗广告不弄虚作假,不搞夸大诊疗效果的“特色门诊”广告;保健食品不宣传疗效。据此回答 12~16 题:

12. 广告市场就其性质而言,属于 ( )

- A. 技术市场 B. 消费品市场
- C. 服务市场 D. 信息市场

13. 广告市场、家政市场、娱乐市场等这一类市场的显著特点是 ( )

- ①买卖和交易的是“服务”这种有形商品
- ②商品的生产和消费在时间和地点上通常是一致的
- ③商品的生产过程和消费过程一般是同时进行的
- ④市场广阔、门类繁多、设施分散、消费者易受广告影响

- A. ①④ B. ②③
- C. ①② D. ③④

14. 广告宣传对于消费者来说有重要的影响,而消费者之所以容易受广告影响是因为 ( )

- A. 广告宣传真实反映了各种消费品质量
- B. 消费者大都缺少专门的商品知识
- C. 广告宣传最多的商品在同类商品中是比较好的商品
- D. 名牌效应

15. 西安加大对广告市场的治理查处力度,严禁虚假广告。之所以要禁止虚假广告是因为 ( )

- ①消费者容易受到广告促销活动的影响
- ②虚假广告侵害了消费者的权利
- ③虚假广告浪费了社会资源
- ④虚假广告违背了自愿、平等的市场交易原则,扰乱了市场交易秩序

- A. ①②③ B. ②③④
- C. ①② D. ③④

16. 为了切实保护消费者的合法权益,必须做到 ( )

- ①取消广告,从根本上杜绝虚假广告
- ②国家加强立法、执法力度,规范市场交易行为
- ③消费者增强自我保护意识,依法保护自己的合法权益
- ④提高生产者和经营者的素质

- A. ①②③ B. ②③④
- C. ①②④ D. ①③④

安徽游客反映,2002 年 10 月 5 日,他们在桂林市民俗风情园参加民俗婚礼表演项目,结果表演者硬将游客推入“洞房”,并强行收取费用。据此回答 17~19 题:

17. 桂林市民俗风情园是 ( )

- A. 无形市场 B. 消费品市场
- C. 服务市场 D. 非法市场

18. 表演者硬将游客推入“洞房”并强行收费 ( )

- ①违背了市场交易的自愿原则
- ②结果往往会造成交易不能实现,或者是造成买卖双方的矛盾
- ③是一种正确的营销手段,结果买卖双方“皆大欢喜”
- ④符合市场主体的利益,有利于社会发展

- A. ①② B. ①④
- C. ②③ D. ②④

19. 下列情况违背市场交易自愿原则的有 ( )

- ①市煤气公司要求凡安装管道煤气的用户必须购买煤气公司指定的灶具
- ②邮政部门推出个人信报专投业务,但需要办理专稿业务者还须买一个高价报箱
- ③经销商把多种价位的高中低档奶粉掺杂在一起,用精美包装作掩护出售
- ④不在自学考试办公室预订教材,就不能报名参加自学考试

- A. ①②③      B. ①③④  
C. ②③④      D. ①②④

2002年10月7日,北京金玉假日旅行社随意降低食宿标准,擅自改变住宿地点,在受到游客质询后,该社员工王某便恶意向团,甚至声称“就是将来坐牢,也把这个团甩了,”引起公愤。据此回答20~22题:

20. 王某恶意向团,主要违背了 ( )

- A. 自愿原则      B. 平等原则  
C. 公平原则      D. 诚实信用原则

21. 上述原则要求 ( )

- ①买者要尊重卖者,绝不能把销售者只看成是“服侍人”的
- ②卖者也应当尊重买者,要真正树立“顾客至上”的观念
- ③公平交易,明码标价,童叟无欺
- ④平等交易,不得强买强卖

- A. ①②③      B. ①②④  
C. ①②          D. ②③④

22. 随意降低食宿标准,擅自改变住宿地点,违背了 ( )

- ①自愿原则    ②平等原则    ③公平原则  
④诚实信用原则

- A. ①③          B. ①②③  
C. ①④          D. ①②③④

河北省保定市某商厦以“出厂价”搞促销活动,销售某品牌洗衣机用误导性文字明示“出厂价”950元,实际该型号洗衣机出厂价是920元,河北省某市服装店用广告牌向顾客推荐某品牌服装全场8.5折,但消费者购买该品牌貂领大衣,原价为1998元,打8.5折销售价应是1698.3元,而实际标价为1798元。据此回答23~25题:

23. 市场交易的灵魂、衡量市场交易活动是否有序规范的试金石是 ( )

- A. 竞争          B. 平等  
C. 公平          D. 开放

24. 模糊标价、虚假打折都是 ( )

- ①商家的一种高明促销手段
- ②价格欺诈行为
- ③违背公平交易原则的行为
- ④价值规律作用的结果

- A. ①②③④      B. ①②③  
C. ②③④          D. ②③

25. 公平是市场交易原则的重要内容,它要求 ( )

- A. 买卖双方平等竞争,优胜劣汰
- B. 必须以市场的基础配置资源
- C. 各市场全体地位平等,机会均等
- D. 反对缺斤短两、坑蒙拐骗、黑市交易行为

二、非选择题

26. 2002年3月7日《人民日报》报道,精神文明出凝聚力,也出生产力。“百城万店无假货”示范活动向纵深发展,文明新风带来旺盛人气。南京市湖南路商业街“以真诚赢得信誉,用信誉保证效益”,2001年销售总额达38亿元,比上年增长12%。

(1) “以真诚赢得信誉,用信誉保证效益”体现了市场交易的什么原则?对这句话你是怎么理解的?

(2) 我国为什么要长期开展“百城万店无假货”活动。

27. 在商业旺地北京王府井的“世都百货”,一举打破现行的所谓商界主流理念,拒绝“微笑”!“世都”除了严禁员工程式化的“微笑服务”外,还规定不主动向顾客打招呼,避免目光直视顾客,不得喋喋逼进的推销等等,使顾客需要时招之即来,不需要时感受不到。

(1) 指出“世都百货”属于什么市场?这种市场有哪些特点?

Q) 简要说明“世都百货”的“不主动”规定，体现了什么经济学道理？

28. 背景：有专家认为，市场秩序不是人为所能构建，市场规则也非计划设计的产物，它是在各个市场主体的自利、利他、互利的“博弈”中日益完善起来的。欧美等国为此用了一百多年的时间，付出了巨大代价，市场规则才逐渐趋于完善。

辨题：市场经济秩序规范化是一个自发的过程。发展社会主义市场经济不能够人为地制定市场规则。

29. 材料一 我国经济和社会都取得了很大进步，但是，市场经济秩序的混乱也令人触目惊心。制售假冒伪劣产品、偷税、骗税、走私、商业欺诈、财务失真、文化市场混乱

……这些破坏市场经济秩序的行为给国家、企业经营者和消费者都带来了巨大的损失。

材料二 2002年1月24日，全国整顿和规范市场经济秩序领导小组在京召开第四次全体会议，认真总结去年整顿和规范市场经济秩序的工作情况，研究部署今年的各项任务。提出了检验整顿和规范市场经济秩序专项斗争成功与否的四项标准：一是大案要案得到查处，犯罪分子受到应有的惩治；二是有关的法律法规比较完善；三是各有关部门责任明确，建立起良好的执法机制；四是经济秩序基本得到好转。

Q) 市场经济秩序混乱的种种表现违反了市场交易的哪些原则？并谈谈坚持这些交易原则的重要性。

Q) 在整顿和规范市场经济秩序中，作为国家、企业经营者和消费者应如何做？

## 第二节 家庭消费与消费者的合法权益

### 生活中的经济学

#### “三大件”的历史变迁

又是一年新春到。浓浓的节庆气氛中，蓦然回首家庭耐用消费品“三大件”的历史变迁，平添了几分感慨和振奋。70年代，中国百姓将手表、自行车、缝纫机视为家庭“三大件”。在“短缺经济”年代，购置“三大件”是件很不容易的事情。

跨入80年代，习惯于凭票购物的中国人突然发现单调、冷清的消费市场变得像万花筒般绚丽多彩，新的“三大件”——彩电、冰箱、洗衣机，给我们的生活带来了一个又一个惊喜。在现代都市，家中有两台甚至三台彩电的如今不在少数，老人喜欢看戏曲，儿孙们热爱体育，可谓各得其乐。资料显示，彩电、冰箱、洗衣机在城市趋于饱和，生产能力已大大过剩，北京、上海、广州、深圳等地居民家庭拥有这“三大件”的比例均在90%以上。不仅如此，奔向小

康的中国人消费品位不断提高，注重求新、求美、求方便、求舒适。这体现在“三大件”消费中便是追求高质量和高档次。

到了90年代，正像有的专家所说，中国人开始注重提高生活质量。此时的“三大件”又是什么呢？有人概括为空调、电脑、电话，有人说是私人住宅、小轿车和现代通讯设备，更多的人则认为，今日中国人消费走向了多元化，很难再对“三大件”作出一致的判定。虽然看法不一，却都在根据自己的经济能力选择着消费重点。

回眸家庭耐用消费品发展变化的轨迹，不管持何种见解，都无可否认这样的事实：短短30年间，中国城市居民消费走完了“旧三件”到“新三件”的历程，正在全力追求更高质量和品位的生活。

思考启示：“三大件”的历史变迁蕴含经济常识的道理是什么？

“三大件”的历史变迁说明家庭消费是从

低级逐步向较高的层次递进发展的。居民的消费,从根本上说,是受国家经济发展水平制约的。此外,还受到收入水平、物价水平、人口数量等因素的影响。

### 知识归纳

1. 基本概念:家庭消费、适度消费、社会再生产。

2. 基本观点:(1)家庭消费是从低级开始逐步向较高的层次递进发展的;

(2)家庭消费水平的提高,从根本上说,是受国家经济发展水平制约的;

(3)生产决定消费,消费促进生产;

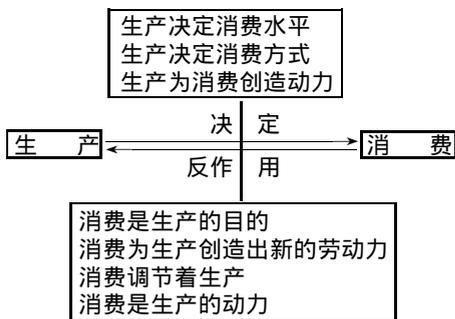
(4)家庭生活消费必须与国情及家庭收入相适应,提倡适度消费;

(5)树立正确的消费观,必须发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神;

(6)作为消费者,既要依法保护自己的合法权益,又要遵守社会公德,维护他人的合法权益。

### 3. 知识联系(图表)

#### (1)生产和消费的关系



斗、勤俭节约取得的。因此,没有艰苦奋斗、勤俭节约的精神,就没有光荣的过去和幸福的今天,也没有美好的未来。我国现在还处在社会主义初级阶段,生产力水平不高,经济发展还比较落后,人口多、底子薄,因此艰苦奋斗、勤俭节约的美德不能丢。我国的现代化建设还需要一代人乃至几代人的艰苦创业。即使我国将来实现了现代化,国家富强了,艰苦奋斗、勤俭节约仍然是我们民族兴旺发达的法宝。

俗话说:“成由勤俭,败由奢。”青少年是道德品质初步形成的时期,奢华的消费习惯,容易养成好吃懒做、贪图享受的坏习惯,过分优裕的生活,会使青少年玩物丧志,缺乏进取心,丧失克服困难、努力奋斗的信心和勇气。相反,艰苦奋斗、勤俭节约,可以锤炼青少年的意志,陶冶青少年的情操,对青少年道德品质的修养有着很大的好处。因此,违背我国目前国情、家情的超前消费、攀比消费、崇洋消费是有害的,不正确的。

## 2. 依法保护消费者的合法权益

[基本内容] (1) 消费者权利的取得是市场经济发展的必然要求。(2) 消费者在商品服务市场上享有的权利主要有6种,即安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、求偿权、人格尊严和民族风俗习惯受尊重权。(3) 消费者的权益受到损害后,寻求解决的途径如下:首先与经营者协商解决,不成的话,可请求消费者协会调解,如果再不成的话,可向行政部门提出申诉或者提请仲裁机关仲裁,仍然不成的话,可向人民法院提起诉讼。(4) 消费者的权益是消费者的切身利益。公民作为消费者,要增强消费者权利意识,要学法、懂法、用法,在自己的权利受到损害时,不能忍,不能有“多一事不如少一事”的想法,要懂得姑息就是纵容的道理,学会依法保护自己的合法权益。

[学习点拨] 此问题之所以是重点是因为它是本课的重要内容,也是有关消费者知识的最重要部分,同时又是提高消费者法律意识,向青少年学生进行法制教育的主要内容,是本课思想教育的落脚点之一。

要理解此问题,应从以下五个方面入手。

(1) 消费者合法权利产生的客观依据。消费者权利的取得是市场经济的必然要求,而不是某个人赐予的。消费者权利行使得越充分,社会资源的配置越优化,市场运行就越规范,

越有秩序,生产经营者对各种商品和劳务的供应数量和结构就越能符合消费者的愿望和要求。因此,消费者维护自己的权利,不只是对消费者本身有利,而且对生产经营者和市场经济的发育也是有利的。

(2) 消费者权利的主要内容。

(3) 了解维护消费者权益的方法和组织机构。

(4) 消费者和经营者发生消费者权益争议时,依我国《消费者权益保护法》规定,可通过以下途径解决:

① 与经营者协商和解。

② 请求消费者协会调解。

③ 向有关行政部门申诉。

④ 根据与经营者达成的仲裁协议申请仲裁机构仲裁。

⑤ 向人民法院提起诉讼。

上述途径,并非法律规定的必经程序,消费者可以根据各自具体情况,任选一种途径解决问题。

(5) 青少年应当怎样对待消费者的权益这个问题。

青少年做为一个消费者,要学法、懂法、用法,树立法律意识,学会依法保护自己的合法权益。要懂得,消费者花钱购买商品和服务,是一种等价交换关系,有权利获得满意的商品和服务。因此,当自己的合法权益受到损害后,决不要畏首畏尾,应当理直气壮地要求相应的赔偿,千万不能有“息事宁人”、“多一事不如少一事”的想法。因为如果姑息迁就,就会让这种错误的行为继续危害其他消费者,破坏正常的市场交易秩序,不利于社会主义市场经济秩序的建立。另一方面,青少年也应当懂得,做为一个消费者,在享受了权利的同时,必须承担相应的义务,因此权利和义务是相一致的。青少年做为消费者,要遵守社会公德,维护他人的合法权益,不能滥用自己手中的权利,损害经营者的正当利益。

## 3. 正确理解生产与消费的关系

[基本内容] (1) 家庭消费决不仅仅只是个人生活的小事,而是关系到国家、社会的大事;(2) 生产决定消费,表现在生产为消费提供对象,生产为消费创造动力,生产创造出消费所需要的商品和服务的数量、种类、质量,没有生产就没有消费;(3) 消费对生产有重要的促进

作用,表现在消费是生产的动力和目的,消费带动新的产业的出现和成长,消费为生产创造出新的劳动力,提高劳动力的质量,提高消费者的生产积极性。

**【学习点拨】**经过 20 多年改革开放,我国宏观经济态势已从总需求膨胀转向需求不足,经济增长受到了市场需求的制约。我们应联系我国当前实行的扩大内需的方针,正确理解生产和消费对社会经济发展所起的重要作用。

首先,实现经济增长必须优化生产。这是因为:(1)生产为消费提供对象。在过去相当长的一个时期内,我国经济总体上处于“短缺经济”状态,有效供给严重不足。这种状况实际就是生产为消费提供的对象在数量、品种方面的局限所致。(2)生产决定消费水平。近年来,我国出现了一些产品剩余的现象,但不是全面的生产过剩,消费需求远没有达到饱和的地步。我国人民的生活状况的确有了很大的改善,正由温饱型向小康型过渡,但总体水平还不高,人民的总体消费层次还比较低。这说明某些产品和生产能力过剩,主要是质量和效益处于低水平阶段,自然难以启动新的消费需求。(3)生产决定消费方式。在生产水平比较低的时候,人们首先只能满足基本生活需要。一旦生产力发展了,收入提高了,消费方式就会随之多样化,比如当前有不少人已进入休闲消费、家政服务消费领域。(4)生产为消费创造动力。目前我国一些消费品出现的供过于求,并不表明我们的生产力水平已很高,而恰恰是质量好、技术含量高、竞争力强的产品生产不出来或者产量不多。因此,投资(生产)需求大有文章可做。要启动新的消费需求,还必须由生产来完成。

其次,消费对社会经济发展起着重要的促进作用。这是因为:(1)只有生产出来的产品被消费了,才能实现产品的经济价值和使用价值,从而为再生产提供市场。我国是一个人口大国,消费市场的空间和潜力非常大。特别是有 8 亿多农民生活在农村,如果他们的消费水平能提高到目前城镇人口的消费水平,就可以使我国的经济总量增长 2~3 倍。(2)一个新的消费热点的出现,往往能带动一个产业的出现和成长。要解决当前消费需求持续不振的问题,措施之一就是大力培养新的消费热点,开辟更多的消费领域,促进新兴产业的成长。

比如:目前我国城市消费支出中增长最快的是教育,增长速度为年均 20% 左右,这表明教育已成为消费热点。从发展趋势来看,实现教育产业化将成为经济增长的一个亮点。(3)消费为生产创造出新的劳动力,并提高劳动力的质量,提高劳动者的生产积极性,提高劳动生产率。人们在消费欲望得到满足、消费水平不断得到提高的情况下,生理和心理就会保持一种良好的状态,这些有助于促进生产的发展。

总之,在生产与消费的关系中,生产决定消费,消费是经济增长的目的和动力。要实现我国经济的适度增长,正确的选择应当是既要刺激消费,又要优化生产结构。

### 疑难解惑

1. 扩大消费需求,鼓励消费,还要不要提倡发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神?

一提艰苦奋斗、勤俭节约,就有人以为是限制消费,要过以前年代的艰苦生活。实际上这是一种误解。扩大消费是社会经济发展的结果,是满足人们生活需要的措施,而人们消费的行为和方式是多层次、多样化的。艰苦奋斗是一种精神,是一种社会风气和道德修养,并不是一种具体的消费行为和方式。消费水平要提高,消费方式多样化,但艰苦奋斗的精神不可丢。有的人收入多一些,消费水平自然就会高一些,可以穿一些好的衣服;有的人收入少一些,也可以缝缝补补过日子。但不管处于何种消费层次,艰苦奋斗、勤俭节约的精神都不能丢。也有人认为,艰苦奋斗、勤俭节约只适用于收入有限、生活困难的人,对生活富裕的人就不适用了。这还是把艰苦奋斗、勤俭节约视为某种具体的生活方式,而不是普遍适用的一种精神。美国人比我们的生活水平高得多,但许多美国学生从小就懂得要独立自主,有机会就打工挣钱,不依赖爹妈的金钱过日子。这对我们应该有所启示。随着生产的发展和人们收入水平的提高,艰苦奋斗、勤俭节约精神所包含的具体内容也不是一成不变的。五六十年代,由于生活资料匮乏,学生们大多穿着补丁衣服,现在生活水平有了很大的提高,学生们就可以穿得更好一些,家庭有条件的还可以穿或用某些名牌商品。我们不能说只有穿补丁的衣服才能体现艰苦奋斗、勤俭节约的精神。

勤俭节约与扩大消费(包括信用消费)不

是相对应的经济范畴,它是与铺张浪费相对应的。人们往往误以为勤俭节约就是省吃俭用。这在生产不发达、物资匮乏的计划经济体制下是可以理解的,但在市场经济条件下,这种理解会造成消费滞后、抑制消费。现代意义上的勤俭节约,其实质就是合理地利用各种资源。具体到家庭和个人消费来说,就是该花的钱就花,不该花的钱就不乱花;该现在花的钱不必等将来再花,该将来花的钱就不该现在花。而铺张浪费则是对资源的浪费,这是任何条件下都要反对的。

信用消费是扩大消费的重要内容,“用明天的钱,圆今天的梦”就能使人们有限的钱得到充分的利用,更好地满足人们的消费需求。如果大家都采取“等挣够了钱才能花”,那不仅使现期消费延期实现,而且造成社会商品供大于求,造成社会资源的浪费。可见,勤俭节约与发展信用消费都着眼于资源的合理使用,因而,提倡艰苦奋斗、勤俭节约精神与扩大消费并不矛盾。

2. 当前,为了进一步扩大内需,国家采取积极的财政政策、稳健的货币政策以及各种措施,增加投资需求、出口需求、政府需求和消费需求。那么适度消费与当前扩大消费需求是否矛盾,应该怎样理解适度消费?

适度消费实质上是指合理消费、科学消费,既不能抑制消费,也不能超前消费,还是提倡勤俭节约、艰苦奋斗。所谓适度的“度”,就是要与国情相适应,与家庭收入相适应。这是因为:

首先,一个国家的消费水平与消费方式是由其生产力状况、消费传统、消费偏好等多种因素决定的。我国目前处于体制转轨时期,从总体上看,居民的收入水平和生活水平有了明显提高,因而旧的消费观念和消费方式也必然会逐步革新,增加消费、发展多种消费方式既有必要,也有可能。但也应看到,居民的收入还是有限的,并且是不平衡的。例如,城乡社会消费品零售总额与人口倒挂,1998年城市人均消费3882元,是农村人均消费1040元的3.7倍,城乡的人均消费比约为4:1。农村人口的收入也是不平衡的。目前,农村存在四个消费群体,他们购买力的比重是不同的:一是小康型(约38%);二是温饱向小康过渡型(约24%);三是温饱型(约35%);四是贫困型(约

3%)。在城市,家庭收入也不平衡,既有高收入者,甚至有家产以百万论计者;又有相当数量的下岗职工、失业者和其他生活比较贫困者。其次,是家情。一个家庭的消费,除了受社会因素制约外,还受家庭的收入水平、收入能力、人口数量和构成、民族、习惯传统等多种因素制约,应当根据各自的实际情况决定自己的消费水平,选择适当的消费方式。

扩大消费需求与适度消费,实质都是为了合理地利用资源,从宏观和微观的结合上实现资源的优化配置。我国的消费水平应当不断提高,这是毫无疑问的。在当前扩大内需的新形势下,从宏观上改革消费制度和政策,减少对消费的限制,引导人们改变传统的消费观念,鼓励消费是完全必要的。如果人们都不去消费,生产就不能发展,市场就会萎缩,经济就会停滞,就会造成社会资源的浪费。提倡适度消费不是要求人们少消费或不消费,而是在一定条件下积极消费。这个条件就是前面所说的“度”。由于消费水平的多层次性和消费方式的多元化,作为微观消费主体的家庭和个人,要合理地使用自己的资金和社会的资源,既要敢于消费,该出手时就出手,又要善于消费,从实际出发,不该出手莫出手。可见,适度消费与当前扩大消费需求并不矛盾。

总之,在生活消费问题上,同样要坚持实事求是的原则和辩证的观点,防止片面性和绝对化。既要鼓励消费,扩大消费需求,又要从国情和家情出发,适度消费。

### 时政热点阅读与思考

#### 1. 农村消费为啥热不起来?

(选自《半月谈》2002.5期)

农村聚集着我国最大的消费群体,被称为“超级消费市场”。但自20世纪90年代后期以来,农村消费却持续低迷。国家统计局资料表明,农村居民消费对经济增长的贡献由20世纪80年代的35%,下降到如今的20%。就消费水平而言,3个农民才抵1个市民,农村要比城市落后10年。近日,记者走访了豫鲁苏3省,对农村消费为什么热不起来这一问题进行了调查。

#### 收入差距大 消费难升温

近年来,农民收入的总体水平虽然在不断提高,但农民却越来越紧缩消费。记者走访豫

鲁苏农村,切身感受到少数以经商、办企业、务工为主的农民收入增长较快,而大多数纯农户收入徘徊甚至下降。收入分配上出现的差距造成农村消费市场难以升温。

山东省农调队一项调查说明了问题:2000年山东省农民人均纯收入达2659元,但达到收入平均线的农户只有40%,而60%的农户人均收入在平均线以下。在河南农村,消费只求温饱群体所占比重更大。

山东省农调队的一些专家指出,农村这种社会财富向少数富裕户集中的趋势,在一定程度上制约了消费需求总水平的增长。少数富裕群体消费需求相对饱和,而大部分低收入群体的消费需求又受到购买力不足的限制,因而农村消费市场很难像人们预期的那样升温。

#### 农村贷款难 生产挤消费

近年来,很多地方的农村信用社呆坏账包袱沉重,再加上商业化运作使金融机构“嫌贫爱富”。农村基层金融市场严重“贫血”。农民生产经营贷不到款,只好把大量的现金留用于生产的再投入。这一现状造成农民消费现金紧缺,在很大程度上抑制了消费。

许多农民都反映农村贷款难。去年,河南农民人均农民收入降低,农村家庭非消费性支出加大,制约着农民购买力的扩张,使许多潜在需求不能转化成即时消费,这种影响在短期内很难消除。

#### 农村消费 怎样拉动

记者在采访时了解到,豫鲁苏3省的干部和农民的共同心声是:农村最大的需求是发展,农民最企盼的是增收,国家和各级政府应大力培育和扩大农村购买力,加大政策扶持和资金投入,真正做到“多予、少取、放活”。

一些专家提出,激活农村消费,当务之急是创新农村金融机制,为“贫血”的农村金融市场“输血”。山东、河南的一些农村信用社,面向农民搞信贷,将农村信贷金额由过去的十万元级、百万元级回归到“千元级”,成功地激活了农村的生产和消费。

近年来,国家实施扩张性财政政策,加大了基础设施建设及对国企脱困的扶持,农村的许多干部和专家都建议,国家应把扩张性财政政策的重点往农村挪一挪。

一些专家指出,长期以来,农村缺少公共

产品的供给者,农村教育和基础设施建设,主要靠农民自我积累和投入,与城市相比,存在非常大的分配不公。如果各级政府能够对农村基础设施建设加大投入,就可以收到增加农民收入、转化农民消费资金的双重效果。

思考提示:①农村消费为什么热不起?

农村市场,农村消费启动、拉动不起来,对农村经济社会发展乃至对整个国家经济社会发展有何消极影响?

②启动农村消费有何意义?

③怎样才能启动或拉动农村消费?

#### 2. 消费观念应当革命。

近年来为扩大内需,政府频频出招,先是银行接连降息,后又推出消费信贷,可我们的消费品市场,仍是买卖清淡,启而不动。这不仅急“疯”了企业,也急煞了政府。

消费市场为何不旺,个中原因,可谓一言难尽。近来看报纸,发现有不少学者指出,是由于我们中国人消费观念滞后。

改变消费观念,其实也是扩大内需的要求。勤俭节约,历来是中华民族的传统,可时过境迁,我们今天面临的情况,与过去已有很大的不同,过去是经济短缺,现在是经济过剩,人们的消费观念如果不跟上这种变化,不仅对自己无益,而且对社会有害。

不过,要改变人们的消费观念,也并非易事。如果消费者不看好未来,即使今天有点钱,也是不敢贸然消费的。有人说,现在普通消费者头上有三座大山:失业、医病和养老,由于我们目前社会保障体系不完善,老百姓有后顾之忧,自然就不敢动用储蓄,更不会借债消费了。

如此说来,对消费观念进行革命,当前政府应当做好三件事:一是加速完善社会保障体系。二是继续放松银根,扩大信贷规模,设法让物价止跌回升。消费者有一种普遍的心理,买涨不买跌。前几年市场上曾传言,酱油要涨价,结果是家家抢购,户户囤积,这几年的VCD大战,价格一降再降,消费者却待价而沽,坐山观虎斗。因此,适当的物价上涨,肯定对扩大内需有好处。三是加大扶贫力度。这些年,人们的收入差距在拉大,20%的储户,拥有了银行里80%的存款,如果政府进一步完善利息税的征管,并用此来扶助贫困人口,对

刺激消费无疑会发挥积极的作用。

不过,鼓励消费,我们一定要把握好“度”,水可载舟,也可覆舟。中国目前毕竟还是一个发展中国家,我们提倡适当消费,但同时又要防止过度消费。

思考提示:①为什么银行接连降息,消费信贷推出等政府扩大内需的举措仍不能使消费市场“旺”起来?

- ②消费观念对扩大内需有何影响?  
③在现实条件下如何看待勤俭节约?  
④老百姓革命消费观念需要哪些条件?

### 新高考典型例题示范

【例题】随着市场经济的发展,消费日益得到人们的关注。根据经济学相关知识,回答1~3题:2001年苏浙等13省文综第30~33题)

1. 改革开放以来,我国城乡居民家用电器的需求量和拥有量迅速增长,家电工业已经成为国民经济的重要组成部分。这说明( )
- A. 消费促进生产  
B. 消费决定生产  
C. 生产创造消费  
D. 生产决定消费
2. 近年来,接连发生日本东芝笔记本计算机纠纷、日航班机风波、三菱汽车事件,引起了强烈的反响。中国消费者要求日方采取必要措施消除不良后果。这是基于消费者的( )
- A. 自由表达权 B. 索取赔偿权  
C. 自主选择权 D. 质量监督权
3. 我国消费者的维权行为主要说明了消费者( )
- A. 权利意识的觉醒  
B. 个人意识的强化  
C. 消费需求的提高  
D. 消费习惯的改变

【解析】1. 选A 2. 选B 3. 选A。该组试题以生产与消费的关系为主线,联系现实生活,聚焦社会热点,主要考查了消费对生产的反作用、消费者的基本权利等知识的识记和理解。1题B、C项均错误,D项与本题主旨相悖,故选A。2题是针对日本东芝笔记本计算机纠纷等严重损害中国消费者的人身和财产安全的事件,中国消费者依法向日本索赔。

A、C、D项均与题干主题不符,故选B。3题正是因为消费者权利意识的觉悟,才有了维权行动,故A项正确。B、C、D项均与题意不符。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

五年来,北京市居民消费的发生了较大变化,主要表现在生存性消费比重下降,享受性和发展性消费比重上升。2001年,居民家庭恩格尔系数36.2%,按照国际标准衡量,北京市居民生活质量总体上已进入富裕区间。据此回答1~5题:

1. 生存性消费、享受性消费和发展性消费是按家庭消费的\_\_\_\_\_分类所形成的消费结构( )
- A. 性质 B. 目的 C. 内容 D. 过程
2. 恩格尔系数反映的是\_\_\_\_\_支出总额占家庭消费支出总额的百分比。( )
- A. 生存消费 B. 食品  
C. 劳务 D. 教育
3. 北京市民总体上已进入富裕区间,取决于( )
- ①消费结构加速升级  
②恩格尔系数下降  
③经济持续快速健康发展  
④居民收入稳步增长
- A. ①②③④ B. ①③④  
C. ①② D. ③④
4. 从北京市居民五年来的家庭消费结构发生的变化可以说明( )
- A. 人们首先必须吃、喝、住、穿,然后才能从事政治、科学、艺术、宗教等  
B. 扩大内需的政策是成功而显著的  
C. 消费是生产的动力和目的  
D. 家庭消费是从低级开始逐步向较高的层次递进发展的
5. 家庭消费水平的提高,从根本上说,受制于( )
- A. 国家经济发展水平 B. 家庭收入水平  
C. 物价水平 D. 人口数量

从改革开放前到上个世纪80年代,人们对消费品的追求是百元级“老三件”:自行车、手表、缝纫机。从80年代后期到90年代中期,人们对消费品的追求是千元级的“新三件”:电视机、洗衣机、电冰箱。从90年代中期到现在,人们对消费品的追求是万元级的五大件:手机(90年代中期时一两万元一部)、电脑、家庭影院(组合件)、小汽车、商品房。专家预言,我国城乡居民将以较快的速度进入新的阶段:旅游、教育、休闲、文化娱乐、体育健身、

医疗保健等,这一阶级消费品的特点不好用一定数量的金钱来概括。据此回答 6~10 题:

6. 居民消费不断增长,由百元到千元到万元阶段,反映了 ( )

- ① 家庭消费逐渐由低级开始向较高层次发展
- ② 我国人民的消费达到很高的水平
- ③ 消费正逐步由生存、发展性消费向享受性消费发展
- ④ 我国人民已经解决了温饱问题

- A. ①②
- B. ①③
- C. ①②③
- D. ③④

7. 我国消费水平提高的经济学依据是 ( )

- ① 我国实行按劳分配为主体,多种分配方式并存
- ② 我国加入世界贸易组织带来的结果
- ③ 市场经济进一步解放和发展了生产力
- ④ 改革开放使我国的综合国力不断提高

- A. ②③
- B. ①②④
- C. ①②③
- D. ①③④

8. 提高家庭消费水平的主要途径是 ( )

- A. 实行计划生育,控制人口增长规模
- B. 增加货币投放量
- C. 发展生产,增加收入
- D. 降低关税,降低物价水平

9. 体育健身、医疗保健属于 ( )

- A. 生存性消费
- B. 生活性消费
- C. 享受性消费
- D. 发展性消费

10. 对家庭消费有直接影响的是 ( )

- A. 市场物价水平的高低
- B. 消费观念的变化
- C. 市场秩序的规范性
- D. 家庭收入水平的高低

2002 年“十一”黄金周 7 天累计,100 个直报旅游区(点)共接待游客 1167 万人次,比去年同期增长 5.7%;门票收入接近 3.8 亿元,因此增长 20.9%。就现有的初步统计看,主要旅游城市和景区“十一”期间均取得良好的经济效益。据此回答 11~15 题:

11. 旅游、餐饮交通、娱乐等服务业属于 ( )

- A. 第一产业
- B. 第二产业
- C. 第三产业
- D. 第四产业

12. 对“假日经济”的认识,下列说法正确的是 ( )

- ① “假日经济”体现了生产与消费关系的经济学道理
- ② 抓住了节假日,各商家、厂家就能够扭亏为盈
- ③ 这个新的经济热点的出现可以直接拉动旅游业、商业的更快发展
- ④ “假日经济”的适度发展可以拉动消费需

求,刺激经济增长

- A. ①②③④
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③

13. “十一”黄金周期间主要旅游城市和景区均取得良好的经济效益。这一事实说明 ( )

- A. 有利于扩大内需,促进第三产业发展
- B. 是发展我国经济的决定性因素
- C. 有利于国家实行宏观调控
- D. 能从根本上提高人民的生活水平

14. “假日经济”不仅拉动我国旅游业、商业的更快发展,同时也带动了相关产业,如交通运输业、服务业、饮食业等的发展,可见 ( )

- A. 多放假有利于经济的发展
- B. 消费在一定程度上决定着生产的发展
- C. 我们应当提倡人民群众高消费
- D. 国家应当采取更多的措施刺激消费

15. 一些家庭经济负担轻,有经济实力走出去,到风景秀丽的地区观光,到经济发达地区参观改革的巨大成果,既陶冶心性,消除疲劳,又能受到思想教育。由此可见,旅游消费 ( )

- A. 其发展速度取决于家庭的爱好、兴趣
- B. 是一种精神文化生活消费
- C. 是当代中国家庭消费的最迫切需要
- D. 其发展速度越快越好

长久以来,我国人民奉行的是“量入为出”的持家之道,攒点钱还要计划着花,借钱过日子心里不踏实。现在实行消费信贷,住房、高档耐用消费品可以通过贷款购买,即“花明天的钱,圆今天的梦”。据此回答 16~19 题:

16. 从经济学角度分析,个人信贷可以 ( )

- ① 改善人们的生活,提高生活的质量,有助于提高人们的消费水平
- ② 有利于扩大内需,拉动国民经济的增长
- ③ 使投资者看到市场需求的增长点,从而有效地启动投资
- ④ 转变人们的消费观念,激发个人的劳动积极性,对生产起决定作用

- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①②
- D. ③④

17. 对“花明天的钱,圆今天的梦”的消费观的正确认识是 ( )

- A. 符合时代消费方向,应成为每一位消费者追求的目标
- B. 否定了艰苦奋斗的传统美德,应加强对这一消费群体的教育
- C. 在预期收入稳定或允许的条件下,应大力提倡和鼓励
- D. 对青年人有这样认识应鼓励,对老年

人有这种认识应批判

18. 甲说：“谢天谢地，我的购房贷款申请终于被批准了。”

乙说：“好不容易，我多年积蓄的钱终于够买一套房子了。”对话说明 ( )

- A. 甲的消费方式优于乙的消费方式
- B. 乙的消费方式优于甲的消费方式
- C. 在买方市场条件下应适当鼓励甲的消费方式
- D. 在买方市场条件下应适当鼓励乙的消费方式

19. 一位著名的经济学家说过，节俭对个人而言是美德，对于整个社会而言可能是一个谬误。这说的是 ( )

- A. 节俭是一种落后的消费观，有利于个人而不利于社会
- B. 为了推动社会发展，必须鼓励居民消费，反对节俭
- C. 为了节俭而抑制消费不利于社会经济的发展
- D. 生活消费不是个人行为，而是关系社会发展的大事

3月15日是国际消费者权益日，中央电视台每年举行的“3.15消费者之友”专题晚会，都引起人们的极大关注，不少人甚至盼望“天天都是3.15”。据此回答20~21题：

20. 下列选项与材料意思不相符的是 ( )

- A. 保持消费者的合法权益已成为全社会关心的问题
- B. 消费者依法维护自己合法权益不受侵害的意识显著增强
- C. 消费者非常重视自己的合法权益
- D. 在我国除了“3.15”，消费者的权益很难得到保障

21. 在我国，保护消费者权益的社会团体是 ( )

- A. 各级人民政府和工商行政管理部门
- B. 消费者协会和其他消费者组织
- C. 大众传播媒介
- D. 人民法院和人民检察院

目前，一些医院和医护人员在经济利益的驱动下，忽视职业道德，在为患者治病过程中，有些医生给患者体内留下异物，有的甚至造成患者脑瘫。个别医生为牟取经济利益，谎报病情，欺骗患者，使之蒙受经济损失。不少医院收费混乱，公布的价目表与实际收费不符，甚至擅自提高收费标准。据此回答22~24题：

22. 上述材料中提到的一些医生、医护人员、医院行为侵犯了消费者的 ( )

- ①安全权 ②知情权 ③自主选择权 ④

公平交易权 ⑤求偿权 ⑥人格尊严受尊重权

- A. ①②③ B. ③④⑤
- C. ②④⑥ D. ①②④

23. 面对一些医生、医护人员、医院的侵权行为，消费者应该 ( )

- ①要求依法获得赔偿，改善服务
- ②通过消费者协会对侵权行为加以法律惩治
- ③据理力争，同侵权行为作坚决斗争
- ④学会忍让，惹不起，躲得起

- A. ①② B. ②③ C. ③④ D. ①③

24. 目前，医疗已成为投诉热点，我们可以得到如下启示 ( )

- ①整顿和规范市场秩序，利国利民
- ②加强社会主义道德建设，势在必行
- ③个人利益与他人利益、集体利益、国家利益没法协调统一
- ④公民作为消费者要增强维权意识，学会依法保护自己的合法权益

- A. ①②③ B. ②③④
- C. ①②④ D. ①③④

二、非选择题

25. 图表

林老师生活消费变化情况一览表

	1971年	1978年	1988年	1998年	2001年
月收入(元)	20	45	500	1000	1400
吃饭支出比重	90%	85%	66%	42%	30%
旅游支出比重	0	5%	8%	11%	18%
学习进修费用支出比重	0.5	4%	6%	10%	25%
医疗保健支出比重	0.5%	1%	4%	8%	11.5%

结合上述图表回答：

- (1) 林老师的生活消费，发生了什么重大变化？
- (2) 试用经济学有关知识对上述变化作简要分析。

26. 有一天和几个同学一起去食堂吃饭，小刘说今天的鱼不好吃，而小周又说今天的鸡肉不好吃。当我们都吃饱的时候，我才发现小刘和小周的几元一份的鱼和肉几乎没有动过。看着他们把“剩菜”倒进垃圾桶里，我心疼地说：“不用这么浪费吧。”小刘瞟了我一眼，笑着说：“不是浪费呀，我是在

扩大内需,增加消费,推动国民经济的发展啊。”

请运用有关知识谈谈你对小刘言行的认识。

27. 《市场报》报道,江苏省消费者协会向生产经营者进言,要求强化依法规、依标准经营意识,强化质量和服务意识,尤其要求重视提高产品的安全性和可靠性。同时,要求广大消费者理直气壮地维护自己的合法权益,而当购买与使用中的合法权益受到侵害时,及时向消协及有关部投诉或申诉。
- (1) 消费者为什么应当“理直气壮地维护自己的合法权益”?
- (2) 消费者如果因“在购买和使用中的合法权益受到侵害”而同经营者发生争议时,可以通过哪些途径解决?

28. 北京市某中学举办了一次“我看北京这五年”的研究性学习活动,高一学生孙娟同学做的课题是有关北京市五年经济生活变化

的,她在网上搜寻了有关数据:

据住户调查资料统计,2001年我市居民家庭人均购房与建房支出1000元,比1996年增长7.5倍,人均居住面积由1996年的8.43平方米增加到2001年的9.77平方米。68.5%的城镇居民住进楼房,住房配套设施显著改善,居室内有卫生设施的家庭达到66.7%,居民住户用气率达到96.1%。居民教育支出快速增长,2001年,居民家庭人均教育支出752元,比1996年增长1.5倍,平均每年递增20.5%。人均通讯工具支出131元,比1996年增长9倍。2001年末,居民家庭手机拥有量平均每百户达到62.4部,比1997年增长11.4倍。

- (1) 假设你是孙娟同学,请根据以上数据,运用经济常识中的有关知识对北京市居民消费生活五年的变化进行分析。
- (2) 2008年将在北京举办奥运会。党的十六大已提出在2020年全面建设小康社会。北京市也确立了北京在2008年前率先建成现代化。请你综合这些信息为北京市居民的消费前景提出一些预见性设想。

## 第七课综合精练

### 一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

经过各方面执法人员坚持不懈的努力,近年来一大批影响全国的区域性制假活动得到有效遏制。特别是关系人民健康安全的食品制假活动受到严厉打击,浙江义乌小商品城、广州兴发广场、河南郑州华中食品城、河北石家庄南三条批发市场、江苏丹阳华东灯具城、广西南宁市虎邱钢材市场等一批假冒伪劣商品集散场所得有力整治。据此回答1~7题:

1. 广西南宁市虎邱钢材市场、江苏丹阳华东灯具城,分别属于 ( )
- A. 生活资料市场、生产资料市场  
B. 生产资料市场、享受资料市场  
C. 消费品市场、生产资料市场  
D. 生产资料市场、消费品市场

2. 一些地域、一些人制假售假破坏社会主义市场经济秩序、危害人民健康,表明 ( )
- A. 市场的调节作用不是万能的  
B. 价值规律存在固有的弱点和缺陷  
C. 有市场经济就必定有不正当的经济行为  
D. 制假售假是一条不失为快捷的发财之路
3. 各方面执法人员有力整治一批假冒伪劣商品集散场所,遏制区域性制假活动 ( )
- ①有利于推进社会主义市场经济体制的建立和完善  
②是国家进行宏观调控的表现  
③有利于保护消费者和企业的合法权益  
④有利于约束和规范市场主体的行为
- A. ①②③④      B. ①③④

- C. ②③④      D. ③④
4. “黑心棉”、“土炼油”、拼装汽车等的生产和销售违背了市场交易的 ( )  
 ①自愿原则    ②平等原则    ③公平原则  
 ④诚实信用原则  
 A. ①②③④      B. ①②③  
 C. ①②            D. ③④
5. 有毒猪油、有毒白酒、有毒饼干、有害大米等的食品制假售假侵犯了消费者的 ( )  
 A. 人身安全权  
 B. 财产安全权  
 C. 产品知情权  
 D. 公平交易权
6. 之所以要打击假冒伪劣产品,是因为 ( )  
 A. 假货没有使用价值和价值  
 B. 假货不具有真正应有的使用价值和价值  
 C. 假货的价值不是交换价值的基础  
 D. 假货不是劳动产品
7. 假冒伪劣产品影响国民经济的发展,突出表现在 ( )  
 ①破坏了公平竞争的市场秩序  
 ②浪费了有限的资源  
 ③限制了公有制经济的发展  
 ④侵犯了消费者和企业的合法权益  
 A. ①②            B. ②③④  
 C. ①②④        D. ①③④

如今,文化型保姆正逐渐成为家政服务市场的新宠。据了解,现在,讲究家庭生活质量的雇主们对保姆的要求是:既能用心于厨房,又能进得了书房。希望她们能在主人繁忙时帮助用电脑打字,给孩子检查作业,教孩子读书等。据此回答8~10题:

8. 文化型保姆成为家政服务新宠儿,是因为其提供的服务 ( )  
 ①已经超出了商品的范畴  
 ②作为商品具有更好的使用价值  
 ③是一种优化了的劳动  
 ④能够满足越来越多的讲究家庭生活质量的雇主们的要求  
 A. ①②③④      B. ②③  
 C. ②③④        D. ②④
9. 下列属于家政服务市场特点的是 ( )  
 A. 购买者人数众多,市场广阔,设施分散  
 B. 商品的专业性强,技术服务要求高,使用周期长,购买数量大  
 C. 交易的商品是无形的服务性劳动  
 D. 商品的生产时间和消费时间通常是分开的,地点也不一致
10. 越来越多的家庭增加了家政服务支出,这

说明 ( )

- A. 家庭消费的内容多样化,既有物质生活、精神文化生活消费,还有劳务消费  
 B. 我国第三产业发展迅速,家政服务业已成为支柱产业  
 C. 家庭消费的结构逐渐升级,家政服务支出成为第一支出  
 D. 增加家政服务支出是生活小康富裕的标志
- 据一项对6000种主要商品的供求情况调查,有八成的商品供过于求,没有供不应求的商品。据此回答11~14题:
11. 直至上个世纪80年代,我国仍然属于短缺经济,到今天我国的经济已是供给有余。这表明 ( )  
 A. 改革开放极大地促进了我国生产力的发展  
 B. 我国的生产力水平已经达到了很高的程度  
 C. 多种所有制经济共同发展极大地推动了我国生产力的发展  
 D. 我国人民的生活水平已经达到了小康水平
12. 随着买方市场的形成,一方面是商品琳琅满目带来的欣慰,另一方面是商品卖不动造成的烦恼。这一现象说明 ( )  
 ①消费市场具有对生产的检验和制约功能  
 ②启动消费市场必须调整产品和产业结构  
 ③既要重视“看不见的手”,又要重视“看得见的手”  
 ④居民消费需求已经得到充分满足  
 A. ①②③④      B. ①②④  
 C. ②③④        D. ①②③
13. 美国经济学家弗里德曼曾经研究发现,人们今天的消费,不仅取决于今天的收入,而更主要是取决于明天的收入,这就是著名的“持久收入假定”学说。依据这一学说,为了促进消费的增长,政府主要应该 ( )  
 A. 加速完善社会保障体系  
 B. 进一步完善利息税的征管  
 C. 加大扶贫力度,扩大信贷规模  
 D. 提高居民的收入水平
14. 在目前外需相对缩小的情况下,解决我国市场上供过于求的矛盾,可采用的方法有 ( )  
 ①调整产业结构和产品结构,以适应市场需求  
 ②提高居民的收入水平,增加居民的实际购买力

③压缩整个社会的生产规模,减少社会供给量

④加强国家的宏观调控力度,国家根据市场需求下达企业生产产品的种类和数量

- A. ①②③④      B. ①②③  
C. ①②            D. ②③④

从2002年1月1日起,上海全面实行房地产市场明码标价。据此回答15~16题:

15. 上海房地产市场明码标价有助于维护 ( )

- ①市场交易的平等原则  
②市场交易的公平原则  
③消费者的求偿权  
④消费者的公平交易权

- A. ①②④      B. ①③④  
C. ②④        D. ①②③④

16. 从经济常识角度看,实行明码标价,禁止价格欺诈,是因为 ( )

- ①价格欺诈导致市场价格传递信息失真  
②价格欺诈违背了市场交易诚实信用的原则  
③价格欺诈严重扰乱市场经济秩序  
④价格欺诈损害消费者和其他经营者的合法权益

⑤加强国家宏观调控的力度,严厉打击价格欺诈行为

- A. ①②③⑤      B. ②③④⑤  
C. ①③④⑤      D. ①②③④

进入2002年,我国物价继续下滑的趋势更加明显,且降幅有继续扩大之势。据此回答17~19题:

17. 上述材料说明 ( )

- A. 我国居民的消费水平下降  
B. 我国居民的收入水平下降  
C. 我国的消费市场已出现普遍的供大于求的现象  
D. 我国的市场物价低位下行,通货紧缩加剧

18. 物价出现明显下降,反映出 ( )

- ①城乡居民惜购心态较重,对消费持观望态度  
②国家拉动内需的力度还需加大  
③消费需求市场不旺  
④我国加入世贸关税降低导致国内市场不景气

- A. ①②③④      B. ①②③  
C. ②③④        D. ②③

19. 要解决上题中的问题,可以从以下几方面着手 ( )

- ①继续推行积极的财政政策

②加强国家的宏观调控,搞好社会总供给和总需求的平衡

③加强社会保障体系的建设,提高居民的整体收入水平

④压缩社会生产规模,减缓社会供求矛盾

- A. ①②③      B. ①②③④  
C. ①②④      D. ①③④

20. 广东省政府日前对广东省企业职工的最低工资标准进行了调整,全省7类最低工资标准增长了3.4%~6.4%不等。有关负责人表示,今年的最低工资标准是小幅度调整,这种调整幅度与广东经济发展是相适应的。从经济角度讲,小幅调高最低工资标准 ( )

①是国家运用经济杠杆,经济手段进行宏观调控的体现

②将可以推动企业职工特别是低收入职工的工资增长

③有助于刺激消费从而拉动经济的增长

④是贯彻落实党的“三个代表”重要思想的充分体现

- A. ①②③      B. ①②④  
C. ①③④      D. ②③④

21. 一个新的消费热点出现,往往能带动一个行业的出现或成长。这体现的经济学道理是 ( )

- A. 社会主义的根本任务是解放和发展生产力  
B. 生产关系一定要适应生产力的发展  
C. 消费是生产的目的和动力  
D. 生产是决定消费,是消费的源泉

22. 租赁消费方式正进入我国一些城市居民家庭。据调查,目前,已开展的租赁业务主要有:图书、音像制品、婚纱、摄像机等婚庆用品,电脑、小轿车等高档消费品。对租赁业的发展认识正确的有 ( )

- A. 租赁消费表明居民无力购买所租赁的消费品  
B. 租赁消费是目前提高居民消费水平的主要途径  
C. 从根本上说,社会生产力发展状况决定人们的消费水平和消费方式  
D. 生活消费的结果,生产出了人的体力和智力,生产出了劳动力

23. 中国消费者协会确定2002年在全国范围内开展“科学消费”年主题活动。开展“科学消费”年主题活动 ( )

- ①体现了社会主义生产的目的  
②说明在商品服务市场上,消费者容易受广告宣传促销活动的影响

- ③说明消费对生产具有反作用
- ④说明要改变传统的消费方式

- A. ①②      B. ②③④
- C. ①②③④      D. ①②④

24. 近年来,各商业银行大力推行个人住房贷款业务,使各地房地产市场十分繁荣,商品房价格回升,商品房空置面积大大减少。下面对信用消费的认识正确的有 ( )

- A. 信用消费与适度消费是矛盾的
- B. 信用消费必然助长超前消费和挥霍消费
- C. 信用消费必然带来银行亏损
- D. 信用消费是扩大内需,提高人民生活,促进经济发展的重要手段

25. 明朝唐寅有一首《题画》诗:“书画琴棋诗酒花,当年件件不离它;而今七字都变更,柴米油盐酱醋茶。”这首诗反映了作者 ( )

- ①职业、身份发生了变化
- ②“当年”的消费以精神生活消费为主,“而今”以物质生活消费为主
- ③“当年”的消费以享乐资料消费和发展资料消费为主,“而今”以生存资料消费为主
- ④生活消费的水平降低

- A. ①②③      B. ②③④
- C. ①②④      D. ①②③④

二、非选择题

26. 材料一 《经济观察报》报道,上海首次将不诚信的企业淘汰出局,10家企业因涉嫌商业欺诈、制假售假、虚假出资等违法行为被工商部门吊销了营业执照。

材料二 “信则立,不信则废”,一个国家,一个民族乃至个人,守信于己,取信于人,是获得生存空间,求得发展和成功的关键所在。

结合上述材料,谈谈你对信用社会的必要性和重要性的认识。

27. 材料一 近年来,我国一些地方出现的假冒侵权问题一度困扰着外企。在一些外商看来,有一项活动成了他们的头等大事——协助中国政府打假。不少外商来中国投资都要把“假货”作为一个重要的“市场风险指标”来加以考察。

材料二 2002年3月23日《中国青年报》报道:自国务院第一次部署打假至今10年

来,全国质量监督执法系统累计查获假冒伪劣商品货值300多亿元。据调查显示,我国每年因假冒伪劣商品造成的国家税收损失高达250亿元左右。

材料三 2002年3月20日《人民法院报》载文指出,别让假货上山下乡。近年来,随着农村经济的不断发展,农村的消费市场也逐渐活跃起来,这给广大商家、厂家提供了广阔的赢利空间。但也有一些利欲熏心者,将一些在城市已无法销售的过期、变质和假冒的商品销往农村,大赚不义之财。文章指出,有关执法部门应该切实重视和加大农村的打假工作。

- (1)材料一、二共同反映了什么经济现象?
- (2)为什么要切实重视和加大农村的打假工作?
- (3)综合上述材料,请你就“打假”提出若干合理化建议。

28. 材料一 2002年5月末,我国城乡居民储蓄存款突破8万亿元。从2001年8月末突破7万亿元到2002年5月只有9个月时间,存款增速明显加快。在居民的存款动机中,教育支出,养老支出和买房、装修支出居前三位。

材料二 2002年前5个月累计,我国居民消费价格总水平比去年同期下降0.8%,其中城市居民消费价格比去年同期下降1.4%,农村下降0.4%,降幅均比去年同期有所增长。

- (1)上述二则材料反映了什么经济现象?
- (2)这一情况的出现对我国经济会产生什么影响?
- (3)依据材料,要解决这一问题,应从哪方面着手?

## 第八课 当代世界市场和我国的对外贸易

### 第一节 当代世界市场

#### 生活中的经济学

“走出去”与“引进来”

党的十五届五中全会审议并通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议》。《建议》指出：随着加入世界贸易组织，我国面临引进更多资金、技术和管理经验，促进产业结构的优化升级，以及扩大出口等新的发展机遇，也面临着竞争的严峻挑战。

党的十五届五中全会公报指出：随着加入世界贸易组织，我国将进入新的阶段，要进一步推动全方位、多层次、宽领域的对外开放，发展开放型经济。实施“走出去”战略，努力在利用国内外两种资源、两个市场方面有新的突破。鼓励能发挥我国比较优势的对外投资，扩大经济、技术合作领域、途径和方式，支持有竞争力的企业跨国经营，到国外开展加工贸易或开发资源。

《建议》指出：“要把发展作为主题，把结构调整作为主线，把改革开放和技术进步作为动力，把提高人民生活水平作为根本出发点。”

思考启示：我国的对外开放正处在一个重要的发展时期。面对经济科技全球化的趋势，根据我国的基本国情和经济发展状况，当前摆在我们面前的一个重大而紧迫的任务，就是要抓紧研究和实施“走出去”的开放战略。

“走出去”与“引进来”是我们对外开放政策两个相辅相成的方面。这是因为要增加我

国经济发展的动力和后劲，必须充分利用国内国外两个市场、两种资源，优化资源配置，积极参与国际竞争与国际合作，发挥我国经济的比较优势，发展开放型经济，使国内经济与国际经济互接互补，这样做有利于加快我国的发展。

#### 知识归纳

1. 基本概念：世界市场、世界贸易组织、国际货币基金组织、世界银行、世界市场价格、外汇、汇率、不等价交换、国别价值、国际价值、外汇储备、经济全球化。

2. 基本观点：(1) 世界市场是国内市场在范围上的延伸；

(2) 世界贸易组织、国际货币基金组织和世界银行是最重要的世界性贸易与金融组织，中国是这三大组织的创始国之一；

(3) 国际商品价值是世界市场商品交换的惟一依据；

(4) 在国际贸易中，发达国家对发展中国家进行经济剥削，主要是通过不等价交换进行的；

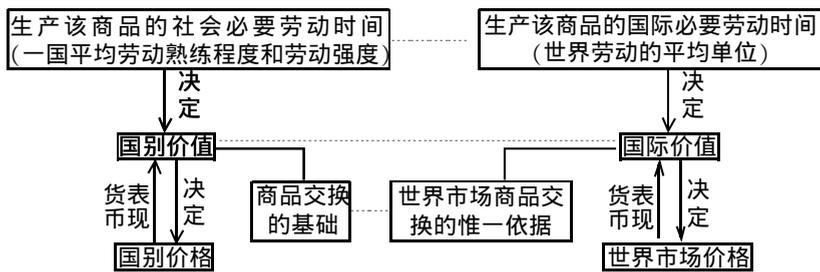
(5) 中国实行对外开放，发展对外经济关系，是生产社会化特别是经济国际化的客观要求，是发展市场经济的内在要求。

3. 知识联系 (图表)

(1) 世界贸易组织、国际货币基金组织、世界银行的异同

比 较	世界贸易组织 (WTO)	国际货币基金组织 (IMF)	世界银行 (World bank)
建 立	1995 年元月为协调国际贸易关系而建立	1946 年 3 月为协调国际货币关系而建立	1945 年 12 月,为协调对发展中国家长期贷款和投资而建立
目 的	各成员国在互惠互利的基础上,削减关税,消除国际贸易中的其他贸易障碍,充分利用世界资源,扩大商品的生产 and 交换,促进各成员国的经济发展	向各会员国提供短期贷款,协助解决其国内经济困难,以平衡其国际收支的逆差,促进国际间的货币合作,维护国际经济的稳定	对成员国提供长期贷款和投资,促进会员国资源的开发和国民经济的发展,促进国际贸易长期均衡发展
作 用	较大幅度地降低了世界各国进口关税的水平,有力地促进了国际贸易的发展;它规定了国际贸易中心的各项基本原则,一定程度上促进了国际贸易有序地进行;实施了一些有利于发展中国家的条款,进一步发展了发展中国家对外贸易	指导成员国摆脱国际收支困境;一定程度上促进了发展中国家的经济发展	
与中国的关系	中国是世界贸易组织、国际货币基金组织和世界银行的始创国之一		

Q)世界市场价格、国际价值、国别价值、国别价格的关系



G)汇率与币值的变化

外币	本币	外币币值	本币币值	外汇汇率	本币汇率
不变	更多	升值	贬值	升高	跌落
不变	更少	贬值	升值	跌落	升高
更多	不变	贬值	升值	跌落	升高
更少	不变	升值	贬值	升高	跌落

## (4) 外汇与本币的区别：

区别	含义	职能	货币单位名称	适用范围
外汇	用外币表示的用于国际间结算的支付手段	执行货币支付手段的职能	主要是美元、英镑、德国马克、瑞士法郎、日元等一些发达国家的货币	主要用于国际市场上国际间的结算,在世界市场上需要支付
本币	由本国发行的强制使用的货币符号	代替货币执行流通手段	本国货币的名称	在国内市场上只要本币即可,我国国内市场上购买商品要支付人民币

**重点难点辅导**

## 1. 如何正确认识国际贸易中的不等价交换

**【基本内容】**(1) 不等价交换的基本含义。

在世界市场上,由于人为因素,使世界市场价格长期高于或低于国际价值进行的交换都是不等价交换。

(2) 不等价交换产生的原因:主要是由于交易的一方凭借其在政治上、经济上的优势地位,人为地使世界市场上商品的价格背离商品的国际价值。

(3) 在国际贸易中,发达国家主要通过不等价交换对发展中国家进行经济剥削,一方面压低发展中国家生产的初级产品的世界市场价格,另一方面提高发达国家生产的工业制成品的世界市场价格,扩大剪刀差,榨取高额利润。

**【学习点拨】**这是本课的一个教学难点。突破这一难点,必须解决两个问题:第一,当一国商品进入国际市场后,商品的价值应由国际价值决定。为什么国际贸易中会出现不等价交换(原因)?第二,发达资本主义国家在国际贸易中通过不等价交换的事实(结果)?解决以上两个问题,才能解决思想上的疑惑。

国际贸易中的等价交换,就是按照商品的国际价值进行的交换。而不等价交换,就是不按照国际价值而进行的交换。在这种交换中,贸易双方用以交换和由交换所得到的利益是不相等的。这是“人为因素”所造成的,所谓“人为因素”就是交易的一方凭借在政治上、经济上的优势地位,人为地使世界市场商品的价格背离商品的国际价值。在政治上发达资本主义国家通过“军援”、“经援”,迫使受援国以高于国际市场的价格购买其产品,以低于国际市场的价格销售自己的产品。在经济上,由于发达资本主义国家凭借其垄断地位掌握了世界市场多数商品的价格决定权,因而它们可以根据自己的利益提高工业制成品的价格,压低

原材料或各种初级产品的价格,使得二者的“剪刀差”不断扩大。

发达资本主义国家在国际贸易中通过不等价交换的事实:80年代以来,发展中国家的贸易比价量负增长。据关贸总协定统计,1988年世界商品价格比1979年上涨了28%,其中制成品价格上涨了33%,初级产品的价格仅上涨了2.7%,世界初级产品和制成品的交换比价如以1980年为100计,1988年则降为76.9。最不发达国家出口的几种主要产品,如水稻、咖啡、可可、茶叶和棉花的价格,1988年比1980年分别下跌了43%、37%、51%、35%和33%。坦桑尼亚在1981年购买一辆卡车,要比5年前多支付9倍的烟草或3倍的棉花或2倍的咖啡。10年前,1吨茶叶可以交换17吨化肥,而1983年只能换回8吨化肥。橡胶生产国1960年用25吨橡胶换回6台拖拉机,到70年代末只能换回2台拖拉机了。1998年,石油每桶价格跌至大约12美元,这对经济本身就不景气的产油国来说,无疑雪上加霜。

2. 我国的社会主义市场经济必须面向世界,扩大开放。

**【基本内容】**(1) 中国实行对外开放,是生产社会化特别是经济国际化的客观要求。①生产的国际化;②市场的国际化;③资金的国际化;④科技开发与应用的国际化;⑤信息传播国际化。

(2) 中国实行对外开放是发展市场经济的内在要求。①市场经济的开放性,要求实行对外开放;②市场经济的竞争性,要求实行对外开放。

(3) 中国实行对外开放,是社会主义现代化建设的必要条件。①发展生产力是社会主义的根本任务。②实现社会主义现代化,必须吸收国外资金和先进技术等。

(4) 中国实行对外开放,不是权宜之计,而是一项长期的基本国策。

**【学习点拨】**这是本课教学重点之一,通过

这个问题的分析,可以使学生进一步加深理解我国坚持对外开放这一基本国策的重要意义,要搞清这个问题,需从以下几方面把握。

(1) 实行对外开放,是生产社会化特别是经济国际化的客观要求。

对外开放是商品经济和社会化大生产发展的客观要求,这是从历史发展的一般规律来讲对外开放的必然性。按照历史发展顺序,首先应指出商品经济的产生和发展,是对外开放的最初原因。即资本主义社会以前就存在对外经济关系,但只是偶然现象。资本主义社会,商品经济占据统治地位,并使社会生产成为社会化大生产,于是出现了真正意义的对外开放。其次,应指出对外开放是社会化大生产发展的必然结果。由于社会化大生产的发展,需要巨大的商品销售市场和原料产地,必然发展为在国际范围内调剂各种物资余缺,使国与国之间的生产与消费紧密地结合起来,国与国之间的生产与消费的相互依赖与相互促进,客观上要求一切国家从闭关自守走向对外开放。再次,应指出由于新技术革命的蓬勃兴起,使“二战”后社会生产力得到迅猛发展,表现在国际分工进一步加强,国与国之间的经济联系从商品交换渗透到生产协作、技术、信息交流、资金融通和劳务合作等各个领域,经济的国际化,使对外开放成为一个不可抗拒的潮流和趋势。中国是国际社会中的一个大国,也应毫不例外地实行对外开放。

(2) 实行对外开放,是发展市场经济的内在要求。

社会主义市场经济具有市场经济的一般特征,中国实行对外开放是发展市场经济的内在要求。

首先从市场经济的特征具有开放性来看,它表明市场不是相互封闭的,国内是一个统一的大市场,而且还同世界市场联系在一起。国际分工和世界市场的发展,已经将世界经济联成统一整体,处在这统一整体中的任何国家都必须实行对外开放,积极参与国际分工与合作。

其次,从市场经济的特征具有竞争性来看,它表明竞争是商品经济的产物,是发达商品经济——市场经济的一般特征。在当今世界经济一体化的格局中,只有努力使我国市场经济与国际市场接轨,并参与国际高水平的竞争,在竞争中求得生存和发展,才能加速我国市场经济的发展。

(3) 实行对外开放,是社会主义现代化建

设的必要条件。

首先,我国是社会主义国家,社会主义的根本任务是解放和发展生产力。我国现正处在社会主义初级阶段,人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾比较突出,因此发展生产力在这样的阶段尤其迫切。

其次,要实现现代化,我们有许多有利条件,但也面临不少困难。因此,只有在坚持自力更生的基础上实行对外开放,发展对外经济关系,才能克服困难,加快现代化建设的步伐。

### 疑难解惑

1. 汇率的升高或跌落对本国的经济有什么影响?

汇率的升高或跌落对本国经济的影响大体有以下三个方面:

第一,汇率的稳定有助于促进本国经济的持续发展,汇率在一个较长时间内升降幅度不大,保持本币币值的稳定,能够增强外国投资者的信心,使其投入的资本能获得稳定的利润。如近几年我国人民币的币值一直保持稳定,即使在亚洲金融危机的严重冲击下,我国仍然坚持人民币不贬值,为外商创造了理想的投资场所。

第二,汇率上升,本币贬值,对本国经济的影响要作具体分析,如果汇率上升过高,本币贬值幅度过大,即发生了金融危机,不但对本国经济的影响将是灾难性的,而且会迅速波及邻国乃至全球。如1997年始于泰国的亚洲金融危机,就是如此。

第三,汇率跌落,本币升值,当本币升值时,以本币表示商品进口的价格就会下降,以外币表示的本国的出口商品的价格就会上升,这种情况则有利于进口,不利于出口,这种情况若长期持续下去,有可能引起国内生产紧缩,不利于经济的发展和资源的充分利用,也会引起就业压力。

2. 如何正确认识和面对经济全球化?

(1) 经济全球化进程明显加快,已成为当前世界经济发展的一个重要特征和主流趋势。经济全球化是社会化大生产和高科技迅猛发展的结果,是生产社会化在当代高科技迅猛发展条件下的新成果。如果说,是工业革命开创了生产社会化发展的道路,那么,当代以电子通讯技术为代表的高科技的发展,则把生产社会化进程提升到一个新的阶段,使经济的发展开始突破地缘范畴,超越国界,形成全球商品网络、货币网络、资本网络、金融网络,从而把发达国家和发展中国家,大国和小国,富

国和穷国,都越来越紧密地联系在一起。这种经济全球化的浪潮正以不可阻挡的势头继续向前发展。经济全球化有利于世界经济发展。19世纪世界经济年均增长率为1%,20世纪世界经济年均增长率为3%。纵观历史,经济全球化进程加快时期,也是经济增长速度最快时期。但是,经济全球化是把“双刃剑”,它对全球经济增长、贸易、投资、科技发展及国际经济、政治格局产生深刻影响,既带来机遇,也带来挑战,对发展中国家尤为如此。

Q ①经济全球化使各国经济的相互依存度和渗透性越来越强,任何国家要想置身于这一潮流之外而求得较快发展是不可能的。从总体上看,它有利于促进国家间的互利合作,有助于推动建立一个公正、合理、有效的国际经济新秩序。因而,我们必须实行对外开放的基本国策,大力发展对外经济关系。②经济全球化带来的机遇和风险是并存的。由于经济发展水平不同,各国并没有能够平等地、均衡地分享经济全球化的好处,面临的机遇和挑战的具体内容也不同。一般说来,发达国家在经济全球化进程中占据主导地位,是最大的受益者,而发展中国家则处于弱小的一方。因此,我国在发展对外经济关系中必须始终坚持独立自主、自力更生和平等互利的原则,维护国家的经济安全。

G 中共十五届五中全会通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十个五年计划的建议》中提出,进一步扩大对外开放,实施“走出去”战略。请问:什么是“走出去”战略?为什么要实施“走出去”战略?

实施“走出去”战略是把我国对外开放推向新阶段的重大举措。国家鼓励各类企业大胆地、积极地以不同形式“走出去”到境外投资,开拓市场,扩大对外工程承包和劳务合作,带动产品、设备和技术出口,弥补国内资源不足,促进经济结构调整,拓展我国经济发展的空间。

我们知道,对外开放包括两个方面。一方面是“引进来”,包括引进资金、技术、管理等。如改善投资环境,扩大利用外资规模,提高利用外资质量。将吸收外资同产业结构调整、国有企业改革和西部大开发紧密结合起来。另一方面,要“走出去”,要在积极发展对外贸易的同时,积极开展对外投资。

之所以要实施“走出去”战略,这是经济全球化和世界经济结构加速重组新形势的客观要求,是适应我国加入WTO的客观要求,是

我国在更大范围、更高层次上发展开放型经济的客观要求。具体地说,主要有以下几点:

第一,我国即将加入WTO,“走出去”可以更好地利用国内外两种资源、国内外两个市场,有利于实现资源的优化配置。

第二,“走出去”,发挥我国有比较优势的对外投资,可以进一步扩大经济技术合作的领域和方式,促进我国对外开放和社会经济的进一步发展。

第三,“走出去”可以使我国有跨国经营能力的企业更广泛地参与世界经济的竞争,可以促进企业的发展,提高企业的竞争力,培育出我国自己的世界级的大企业,提高国家的经济实力和竞争力。

### 时政热点阅读与思考

#### 1. “9·11”后的全球经济向何处去?

(选自《半月谈》2001.22期)

今年世界经济可谓“风云突变”,从前两年的强势增长转为急剧下滑,无论是生产还是贸易增长率均创近10年来的新低。据世界银行《2002年全球经济展望》预测,今年世界GDP增长率将从去年的3.8%降为1.3%;同期,世界贸易额增长率则从13.3%直落到1%。

“9·11”事件使本来已十分疲软的美国和世界经济雪上加霜。据估计,这一事件导致美国财产损失近1000亿美元,并使近期美国产值损失250亿美元至350亿美元,相当于季度GDP的约1%~1.5%。同时,恐怖事件直接冲击了航空、保险和旅游等产业,并间接波及飞机制造、汽车、零售、娱乐等产业。旅游业遭受的损失最大。此外,恐怖事件导致全球股市再次暴跌。这一事件还导致美国等西方国家强化边境安全措施,不利于生产要素的快速流动,并导致贸易因运输保险费用提高,客户延期结算等情况而提高成本。此外,发展中国家,特别是最不发达国家经济感受到的不利影响比发达国家有过之而无不及。对它们来说,除了出口萎缩、旅游收入减少等之外,还要遭受国际市场初级产品价格进一步下降、外国直接投资缩减和侨汇收入减少等其他不利因素的多重影响。联合国10月10日发布一项报告指出:“9·11”事件将使2001年世界经济损失3500亿美元,相当于导致今年世界GDP增长率降低一个百分点。

“9·11”事件也将使我国出口面临巨大挑战。据统计,今年前9月我国出口增长率从去年同期33.1%降到7%。从现在到明年上半年,我国仍将面临较严峻的国际经济环境,出

口可能出现零增长,甚至是负增长,因此经济增长对内需依赖程度无疑将提高。

### 各国展开拯救行动

“9·11”事件后,以美国为首的发达国家从宏观经济政策方面加强协调,并采取扩张性的措施来刺激经济,以防止经济衰退的进一步深化。

在货币政策上,美联储在9月至11月间连续三次大幅度调低利率,使联邦基金利率降到2%,达到40年来的最低水平。因担心通胀的欧洲央行在降息上一度裹足不前,也分别于9月和11月进行降息。

在财政政策方面,美国国会在年中通过今后11年减税13500亿美元的计划;“9·11”事件后,又通过紧急拨款550亿美元的计划,用于救灾、强化安全和补贴航空业等。美国国会还将在11月底通过约750亿美元的刺激经济的一揽子计划,可能包括减少资本收益税、降低公司所得税率、加速设备折旧、向低收入家庭提供补贴及增加失业救济等举措。在“9·11”事件后,日本政府为刺激经济,搁置了“国债发行上限”的政策目标,向国会提交约250亿美元补充预算方案。

在管理金融市场上,美与欧、日加强宏观政策协调,在利率、汇率、资金流向等方面积极配合,以维持金融市场的稳定。例如,为减缓共同面临的经济困难,在“9·11”事件后,西方七国央行联手,向货币市场注入近2000亿美元,以维持金融业运转和美元汇率的稳定。

此外,在贸易政策上,世界各国努力推动世界贸易组织新一轮多边谈判的进行,以期通过贸易自由化来促进贸易的扩大,拉动经济的复苏。

### 经济衰退何时休?

明年世界经济前景主要取决于美国经济的走势。总的来看,经济前景仍具有较大的不确定性,如果不出大的意外,美国经济可能从第二季度开始复苏,世界经济可能在下半年复苏,但全年仍将呈低速增长。

应该看到,“9·11”事件并没有从根本上动摇美国和经济基础,没有造成美国经济、金融体系的崩溃。也应该看到,美国经济还存在一些“亮点”,如建筑业是当前美国经济一个重要增长点。尽管近来房屋销售有一定减少,但今年前三季度建筑业产值比去年有所增长;同时,房地产价格的上升有助于支撑美国消费者的信心和开支。此外,近来一些消极因素也出现一定的转机。石油价格和初级产品价格下

降,通货膨胀率趋降;股价已恢复到“9·11”事件前的水平;10月零售业出现大幅度反弹,销售额比9月增长7%,其中汽车销售上升25%;11月消费者信心有所回升等。

思考提示 ①“9·11”恐怖袭击对美国 and 世界经济造成什么影响?这反映了当今世界经济发展的一种什么趋势现象?

②面对经济衰退,美、日、欧各自采取了哪些积极措施?

③世界经济衰退对我国经济发展有何影响?

### 2. 人民币何日“国际化”

当今的世界是开放的世界,任何国家,总会有些国际往来;不管这种往来是经济的、政治的、文化的还是其它方面的,一般来说,有往来就会有国家间的支付,有支付就会有货币间的兑换。

当国弱民贫,缺少外汇,因而不得不对货币汇兑加以限制时,各国却不买账,偶尔持有一点本币,还避之不及,惟恐砸在手里。但当这个国家“发达”了,这个国家的货币,也就身价倍增,人见人爱,各国都愿意持有,成了国际货币。近20年来,人民币也在不断向国际化靠拢。1980年,中国恢复了在国际货币基金组织的合法席位,当时我们的外汇一直比较少,政府管得比较紧,因而采用国际货币基金组织协定的第十四条款。这是一个过渡性安排,允许我们保留以往的汇兑限制。1994年是个里程碑。这一年,我们成功地进行了外汇体制改革,国际收支情况大为改善,于是便不失时机地加快了汇兑自由化的步伐,很快取消了经常项目下的所有汇兑限制。1996年11月27日,我们实现了人民币经常项目下的可兑换。

实现自由兑换,应该具备些什么条件呢?首先是自由的汇率。取消了汇兑限制,也就意味着汇率决定的市场化。1994年以后,人民币汇率的确是以市场供求为基础的,但政府仍然担负着过多的管理责任。汇率体现的是货币之间的供求关系,资本项目放开以后,汇率的定位,就要到世界市场上去考虑了。那个时候,政府再想稳定汇率,可就不像现在这么简单了。因此,允许汇率充分浮动,不仅应该做,而且不得不做。其次是较强的经济实力。看眼前,就是外汇储备要充足,能对付一些意想不到的冲击。若是国内经济搞不好,竞争力上不去,不管有多少储备,可都是枉然,都会坐吃山空的。反过来,如果国内经济蒸蒸日上,产

品、技术国际领先,那么,其它国家要跟我们把生意做好,把关系搞好,就得考虑储备人民币了,有这样的实力做后盾,自由兑换其实就没什么压力了。最后是高水平的监管。毕竟,国际市场是大风浪,不比我们现在,可以偏安一隅。前面有车,后边有辙,把资本项目放开了,如果监管跟不上,出现像东南亚那样的灾难性后果,也未为可知。

人民币自由兑换是大势所趋,回避不了,也不应回避。但真要迈这一步,也非同小可,不能不思前想后,掂量再三。在这个问题上,政府一直比较审慎。不久前,朱总理明确表示,人民币自由兑换没有时间表。看来,实现人民币完全自由兑换。我们还有很长的路要走。

思考提示:①什么是人民币的“国际化”?其特点或标志是什么?

②怎样促使人民币“国际化”?人民币“国际化”有何积极意义?

③朱总理说“人民币自由兑换没有时间表”,如何理解?

### 新高考例题示范

**例题 1** 各国经济形势的变化往往会在汇率上表现出来,如美元对日元的汇率,近年来就一直在 1 美元合 80~140 日元之间波动,这表明 ( )

- A. 一国货币的价格是由他国货币的价值决定的
- B. 一国货币的价值由他国货币的价格决定
- C. 汇率反映两国货币之间的比价关系
- D. 汇率反映两国的经济发展水平

**解析** 本题主要考查学生对汇率这个基本概念的掌握情况。汇率是两种货币之间的兑换比率。各国经济形势的发展会使汇率发生变化,但汇率只能是不同货币之间的比价关系,不可能反映国家的经济水平。该题正确选项为 C 项。

**例题 2** 经济全球化是一把双刃剑,它把世界各地的经济联系得更加紧密,但又使相互间的依赖程度增大,而这种依赖是不对称的,天平总是倾向于发达国家,特别是美国。

请用所学的政治学知识回答:

- ①你对“双刃剑”是如何理解的?
- ②“这种依赖是不对称的”会带来什么后

果和危害?

**解析** 本题主要考查同学们全面分析和解决问题的能力。回答第①问时,要从经济全球化对发展中国家的“利”、“弊”分析,不可偏废其一。回答第②问要充分运用第①问的结论,抓住二者之间的联系,分析说明经济全球化使发展中国家过分依赖发达国家对自身经济带来的不利影响。

**答案** ①“双刃剑”是指经济全球化对于发展中国家来说利弊同在。有利的方面是世界资源随经济全球化而广泛流动,可以使发展中国家获得现代化建设急需的资金、技术和管理经验;不利方面是西方国家可能凭借雄厚资本和先进技术,对发展中国家进行经济剥削或者“西化”、“分化”。

②“依赖不对称”是说经济全球化会使发展中国家对发达国家的依赖程度,大大超过发达国家对发展中国家的依赖,其主要原因是发达国家在资本、技术上处于垄断地位。这就会造成发达国家凭借垄断地位控制发展中国家的对外贸易,一方面压低发展中国家生产的初级产品的世界市场价格,另一方面提高发达国家生产的工业制成品的世界市场价格,扩大初级产品与工业制成品的剪刀差,通过不等价交换榨取高额利润,对发展中国家进行经济剥削。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

目前,外国跨国公司在中国建立了 100 个研发中心,着力提高当地跨国公司子公司创新能力。此外,中国本国的跨国公司在世界市场令人瞩目。截至 2001 年,中国本国最大的 12 家跨国公司,主要以国有企业为主,掌控着超过 300 亿美元的国外资产,国外销售额达到 330 亿美元。经过 20 年的发展,中国的一些民营企业也逐渐成为海外投资的主体之一。据此回答 1~6 题:

1. 世界市场 ( )

- ①是国内市场在范围上的延伸
- ②是在资本主义生产方式占了统治地位后形成的
- ③是指各个国家和地区之间以商品流通为主要内容的经济交往活动的总和

④具有开放性、竞争性

- A. ①②③
- B. ②③④
- C. ①③④
- D. ①②③④

2. 材料揭示了当代世界市场发展的一个新特点 ( )

- A. 国际贸易方式多样化
- B. 商品结构复杂化
- C. 区域集团化趋势加强
- D. 跨国公司迅速发展

3. 材料反映了当今世界经济发展 ( )

- A. 区域集团化
- B. 经济全球化
- C. 市场竞争激烈化
- D. 资本国际化

4. 跨国公司有以下特点 ( )

- ①生产国际化 ②市场国际化 ③投资国际化 ④科技开发与应用国际化
- A. ①②③④
- B. ②③④
- C. ③④
- D. ②④

5. 中国的一些大型国有企业、民营企业积极进行海外投资 ( )

- ①有利于增强自身的企业竞争力
- ②体现了“走出去”战略
- ③是因为国内市场已饱和
- ④有利于为国家创收更多的外汇
- A. ①②③④
- B. ①②④
- C. ②④
- D. ①②

6. 我国的民营企业 ( )

- ①以生产资料私有制和雇佣劳动为基础
- ②是我国的私有制经济
- ③资本构成以公私联合出资为主体
- ④享有同其他企业平等的市场权利,受国家法律保护
- A. ①②③④
- B. ①②③
- C. ①②④
- D. ①③④

人民币对美元的汇率,在 1986 年到 1994 年的 8 年中贬值两倍,在 1994 年到 2002 年的 8 年中名义汇率升值 5%,实际汇率升值 40% 以上。人民币汇率从逐步贬值到稳定,从稳定到走强。截至 2002 年我国外汇储备将达到 2580 亿美元。据此回答 7~12 题:

7. 下列表述,正确的是 ( )

- ①人民币是我国的合法货币,其发行权属于银行
- ②外汇是用外币表示的用于国际间结算的支付手段
- ③汇率又称汇价,是两种货币之间的兑换比率

④外汇储备是一个国家的外国货币储备量

- A. ①②③
- B. ①③④
- C. ②③
- D. ①②③④

8. 影响汇率水平的因素主要有 ( )

- ①外汇储备的多少 ②汇率政策 ③国家经济发展能力 ④金融业开放程度
- A. ①②③
- B. ①②④
- C. ①③④
- D. ②③④

9. 我国的外汇储备,包括 ( )

- ①外国货币 ②外国政府公债 ③外国公司债券 ④外国股票
- A. ①
- B. ①②
- C. ①②③
- D. ①②③④

10. 人民币汇率从逐步贬值到稳定,从稳定到走强,根本原因在于 ( )

- A. 汇率政策的变化和调整
- B. 对外开放程度越来越高
- C. 外汇储备逐渐增多
- D. 国家经济发展能力增强

11. 关于人民币对美元的汇率的说法正确的是 ( )

- A. 100 美元可以兑换更多的人民币,说明人民币升值
- B. 100 美元可以兑换更多的人民币,说明美元贬值
- C. 100 美元能兑换到的人民币减少,说明人民币升值
- D. 100 美元能兑换到的人民币减少,说明美元升值

12. 本国汇率高低对进出口的影响是 ( )

- ①汇率提高有利于进口,不利于出口
- ②汇率降低有利于进口,不利于出口
- ③汇率提高利于出口,不利于进口
- ④汇率降低不利于进口,有利于出口
- A. ③④
- B. ①④
- C. ①③
- D. ②③

经济全球化给许多国家带来了经济繁荣,也使一些国家更加脆弱,贫富差距进一步拉大。据世界银行按汇率计算和统计,富国人均收入与穷国人均收入之比已从 1960 年的 30:1 扩大到 1997 年的 74:1。世界最富的 225 人,共拥有资产 1 万亿美元,相当于世界 25 亿穷人的总收入。据此回答 13~17 题:

13. 上述比较数据说明 ( )

- A. 市场经济对发展中国家不利
- B. 必须改变不合理的国际经济秩序
- C. 发展中国家要依靠发达国家的帮助
- D. 对外开放是发展经济的必由之路

14. 经济全球化 ( )

- A. 对世界各国都是“共赢”的  
 B. 对所有发达国家有利,对所有发展中国家不利  
 C. 将使世界各国经济融为一体,共同发展、共同进步  
 D. 对我国既有挑战,又有机遇,它是一柄双刃剑
15. 造成材料所反映的现象的原因是 ( )  
 A. 不等价交换  
 B. 发达国家经济效益高  
 C. 发达国家科技水平高  
 D. 落后国家资源短缺
16. 材料所反映的情况,启示我们 ( )  
 A. 减少与发达国家贸易往来  
 B. 控制人口增高,提高人均收入  
 C. 增强自我发展能力,争得有利的国际竞争地位  
 D. 以内需为主,逐渐减少对国际市场的依赖
17. 发达资本主义国家从发展中国家出口的初级产品与进口的工业制成品价格的“剪刀差”中渔利颇丰。这是因为 ( )  
 A. 初级产品的使用价值没有工业制成品的使用价值大  
 B. 初级产品供过于求,工业制成品供不应求  
 C. 发达资本主义国家依仗对国际市场的垄断地位,实行不等价交换  
 D. 生产初级产品的的劳动生产率没有生产工业制成品的劳动剪产率高
- 马克思说:在世界市场上国家不同,劳动的平均速度也不同,有的国家高些,有的国家低些,于是各国的平均数形成一个阶梯,它的计量单位是世界劳动的平均单位。据此回答 18~21 题:
18. 从经济学角度理解,这段话说明 ( )  
 ①同一种商品具有国别价值和国际价值两种价值  
 ②在国内市场上,价值由国内社会必要劳动时间决定,而在国际市场上,价值由世界劳动平均单位决定  
 ③在世界市场上,相对于国际价值来说,各国互不相同的国别价值是以“个别价值”的身份出现,因而不能作为计量国际价值的尺度  
 ④世界劳动平均单位就是世界市场上商品的世界价格  
 A. ①② B. ②③ C. ①②③ D. ③④
19. 目前,我国小麦、玉米、大米等大宗农产品的国内价格高于国际市场价格 20%~70%,蔬菜、水果、猪肉、羊肉的价格比国际市场价格约低 40%~50%。同一产品的国内价格与国际市场的价格有差别,根本原因是 ( )  
 A. 价值规律在国内市场与国际市场中的作用不同  
 B. 同一商品在国内市场与国际市场中的作用不同  
 C. 同一商品的国内价值与国际价值不同  
 D. 在国际贸易中存在不等价交换
20. 受国际油价上涨影响,北京市从 2000 年 9 月 1 日起,提高成品油的价格,这是北京市近年来第七次调整油价。这说明,在全球经济日趋一体化趋势下,一国商品价格 ( )  
 A. 由国别价值决定  
 B. 受跨国公司操纵  
 C. 越来越受国际供求关系的影响  
 D. 由政府根据价值规律统一制定
21. 根据上述材料,我国商品要想在国际市场有竞争力,则必须 ( )  
 ①提高我国商品的国别价值  
 ②提高我国的劳动生产率,增强商品的科技含量  
 ③提高我国的国际地位,提高我国国民素质  
 ④降低我国商品的生产成本,使我国商品的国内市场价格低于国际市场价格  
 A. ①②③④ B. ①②③  
 C. ②③④ D. ②④
- 江泽民同志在深圳经济特区建立二十周年庆祝大会上讲话指出:“要适应我国加入世界贸易组织的新形势,把‘引进来’和‘走出去’紧密结合起来,不失时机地实施‘走出去’战略,更好地利用国内外‘两种资源,两个市场’。”据此回答 22~25 题:
22. 江泽民同志之所以要这样强调,是因为 ( )  
 ①开放性是市场经济的要求和内在属性  
 ②这是生产社会化特别是经济国际化的客观要求  
 ③这是发展社会主义市场经济的内在要求  
 ④一国经济的发展,不但要优化配置国内资源,还要充分利用国际资源  
 A. ①②③ B. ②③④  
 C. ①③④ D. ①②③④

23. 实施“走出去”战略,就是要 ( )
- A. 努力提高利用外资水平
  - B. 借鉴他国科学的管理方法和经验
  - C. 有步骤地推进服务领域的开放,对外商实行国民待遇
  - D. 鼓励和支持有条件的企业到境外投资办厂,带动国内出口和合作开发资源
24. 我国积极实施“走出去”战略 ( )
- ①是解决我国资源短缺的根本性措施
  - ②是积极参与国际竞争的具体表现
  - ③可以充分利用国际资源来发展自己
  - ④可以节约社会劳动,迅速提高我国企业的经济效益
- A. ①② B. ②③ C. ③④ D. ①④
25. 九届人大二次会议的政府工作报告指出:“要继续贯彻对外开放的基本政策,努力开拓国际市场,力争对外贸易和利用外资有所增长。这说明 ( )
- A. 实行对外开放才能增强自力更生的能力
  - B. 对外开放是我国的一项基本国策
  - C. 各国经济都应面向国际市场,以发展外向型经济为主
  - D. 各国经济发展都应遵循生产社会化和国际化需求

二、非选择题

26. 欧洲空中客车公司的运作是欧盟成员国经济高度一体化进程的生动缩影。空客在全球拥有员工 24.5 万人,其产品从 107 座的 A318 型支线飞机到 555 座的 A380 型超大越洋客运飞机,满足着不同层次的航运需求。空客在法、德、英和西班牙等国设有 16 个工厂,每个工厂只生产飞机的一个完整部件,如法国负责生产机身中段和机头,德国专门生产机身前、后两段,英国则专攻机翼两部分。这些完整部件生产完毕后,由一种被称为“大白鲸”的巨型运输机分别运至位于法国图卢兹和德国汉堡的两个总装厂进行总装。
- (1) 上述材料说明什么道理? 简要分析。
- (2) 欧洲联手打造空中客车对我国企业有何启示?

27. 江泽民同志在十六大报告中提出要求:适应经济全球化和加入世贸组织的新形势,

在更大范围、更广领域和更高层次上参与国际经济技术合作和竞争,充分利用国际国内两个市场,优化资源配置,拓展发展空间,以开放促改革促发展。

请运用经济常识回答,发展市场经济与实行对外开放是怎样的关系?

28. 材料一 出席十六大的代表们在讨论十六大报告时表示:从产品走出去到“走出去”办企业,是一个飞跃。实施“走出去”战略是对外开放进入新阶段的重大举措。坚持“引进来”和“走出去”相结合,全面提高对外开放水平,中国的未来一定会美好。
- 材料二 随着越来越多的外企进入中国,越来越多的中国企业也开始走向海外。目前中国企业对美投资累计约为 600 亿美元,有近 600 家企业。
- 联系国际国内经济发展形势回答:我国在对外开放中,为什么要实施“走出去”战略?

29. 海尔领导人张瑞敏指出,面对经济全球一体化,每个企业必须成为狼,与狼共舞。要与狼共舞,你就必须成为狼,否则把自己摆在羊的位置,结果只有被吃掉,如果把自己变成狼,还可以拼搏一番。怎么才能成为狼? 国外大公司到发展国家的竞争原则就是赢家通吃。中国企业要成为狼,就必须对国际竞争的规则熟悉和了解,按照国际惯例来竞争。如果你不敢也不去,不了解国际大公司之间的竞争规则,你就没有成为狼的可能。
- (1) 在经济全球一体化的条件下,企业“要与狼共舞,你就必须成为狼”,体现了什么经济学道理?
- (2) 结合经济常识谈谈,在经济全球一体化的条件下,企业“怎样才能成为狼”?

## 第二节 我国的对外贸易

### 生活中的经济学

#### 新闻纸——打响中国反倾销第一枪

新闻纸作为报刊杂志的基本原料,属于国家战略物资,曾由国家统一定价,其制造工业属于国家支柱产业。

1995~1997年,我国的新闻纸产需基本平衡。从供需情况看,国产新闻纸完全能满足国内新闻纸的需求,只是一部分特殊用途纸需进口调剂余缺。

但1995年以来,出现了较大的供求矛盾。国外新闻纸的正常价值,1995年为每吨637美元,1996年每吨大约658美元,1997年每吨大约为550美元。但国外对我国出口新闻纸的价格:1995年为649美元/吨;1996年为460美元/吨,而1997年大约为350美元/吨。1996年下半年以来,进口新闻纸价格平均比国产新闻纸每吨低1000~1500元人民币,出现了新闻纸的大量进口,1995年我国新闻纸进口量只有4.9万吨,1996年新闻纸进口量猛增到35.6万吨,而1997年进口量则超过40万吨。1996年一年国内进口新闻纸总量竟达国内总需求量的40%。国内造纸业因此受到冲击,普遍处于停产、半停产状态。于是1997年10月16日,在国内新闻纸行业中所占产值或产量份额比例已达85.85%的吉林造纸(集团)有限公司等9家新闻纸厂家正式向外经贸部及国家经贸委对来自美国、加拿大、韩国的新闻纸正式提出反倾销调查申请。

1997年12月10日,外经贸部和国家经贸委正式立案调查。

1998年7月9日,肯定性初裁作出。

1999年,这起中国首例反倾销案胜诉。

思考启示:“新闻纸——打响了中国反倾销第一枪”给我们以什么启示?它告诉我们:发展对外贸易与保护民族工业相辅相成。我国在发展对外贸易的过程中,应采取反倾销措施,运用法律武器,保护民族工业。中国新闻纸反倾销,其影响已远远超过事实本身。这是中国企业第一次运用法律手段,保护产业利益,也是中国经济与世界经济接轨的鲜明表现。

### 知识归纳

1. 基本概念:对外贸易、贸易顺差、贸易逆差、海关、关税、对等贸易、展卖、加工贸易、补偿贸易。

2. 基本观点:

(1) 出口是对外贸易的基础,发展对外贸易,首先要努力扩大出口。

(2) 征收关税是一种增加国家财政收入的措施,同时还起着对一国进出口贸易的调节作用。

(3) 我国发展对外经济关系,必须始终坚持独立自主、自力更生和平等互利的原则。

(4) 发展对外贸易,可以互通有无,节约社会劳动,增强本国经济实力。

(5) 发展对外经济关系中,要正确认识和利用资本主义国家的一切有益的东西。

3. 知识联系:

(1) 外汇与外贸、外债、外汇储备的关系

① 外汇是用外币表示的用于国际间结算的支付手段。外汇在国家对外经济关系中起着重要的作用。在对外活动中,出口可换得外汇,进口需要支付外汇。发展对外贸易的关键在于扩大出口,增加外汇收入,有了外汇,进口才有保证。

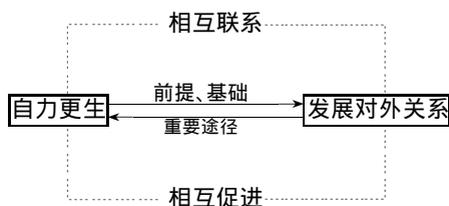
② 外汇储备是一个国家国际储备的重要组成部分,是一国用于平衡国际收支、稳定汇率、偿还对外债务的外汇积累。我国的外汇储备,包括拥有外国货币、外国政府公债、外国公司债券、股票,等等。一个国家为应付国际收支必须要拥有一定数量的外汇储备。

③ 国家向国外借款,向国外贷款,向国际金融组织贷款,这些构成了国家的外债,要用外汇或出口商品偿还。90年代以来,海外对华投资大幅度增加,规模也越来越大,我国已成为仅次于美国的全球第二大海外直接投资接受国,外资的引入加快了我国的经济的发展。利用外资要从实际出发,量力而行,不可超过我国的债务偿还能力、技术消化能力。根据我国的外汇储备和对外经济的发展,我国完全有能力偿还外债,不会发生债务危机。

## 2) 对等贸易、加工贸易、补偿贸易的异同

比较	对等贸易	加工贸易	补偿贸易
含义	卖方承担向买方购买同等价值商品或劳务	包括来料加工贸易、来件装配贸易、来样加工贸易	我方先以赊购的形式,从国外进口机器设备和技术等,待投产后,用所生产的产品和劳务偿还贷款的本金和利息
特点	目前国际普遍流行的一种贸易方式	投资少,时间短,见效快,有利于充分利用劳动力资源	既是一种贸易方式,也是一种利用外资的形式
相同点	都是我国对外贸易方式,具有重要作用		

## 3) 独立自主与发展对外经济关系的关系



## 4) 资本主义社会各类经济现象的比较

经济现象	实例	正确认识和利用
反映资本主义经济制度的现象	资本主义私有制度和剥削制度,资本主义剥削雇佣劳动制度	从根本上说,社会主义同资本主义私有制度和剥削制度是对立的
具有双重性的经济现象	资本主义的经营管理	它既有剥削的一面,又有科学性的一面,要抛弃资本主义经营管理中的剥削性,积极借鉴和利用其科学性即科学的管理方法
资本主义社会存在的而又不是它特有的经济现象	包括市场、市场经济、股票、股份公司、股票市场等商品经济和社会化大生产发展的产物	要大胆利用这些来发展社会主义市场经济,大力发展社会生产力
资本主义社会生产力及其构成要素	科学技术和工艺等	是人类社会共同创造的,没有阶级性,要积极利用为自己服务

## 5) 进口贸易与出口贸易的关系。

① 出口贸易与进口贸易构成一国对外贸易的主要内容,它们在对外贸易中的地位、作用不同。

发展对外贸易,首先要努力扩大出口贸易。因为出口贸易是对外贸易的基础,具体表现在:

第一,出口贸易是外汇收入的主要来源。为迅速发展国民经济和提高我国生产力水平,需要引进国外先进技术和设备等,要进口就需要外汇,而我国外汇主要来源于出口贸易。出口商品带来的外汇在我国整个外汇收入中约占80%。可以说,出口创汇能力决定着我国对外经济贸易和技术交流的范围和程度。

第二,出口创汇的规模制约着利用外资的规模。我国是一个发展中国家,建设资金不足的状况长期存在。为了解决这一问题,重要手段之一就是合理利用外资。而利用外资总要还本付息,而且主要用出口得来的外汇偿还本息。另外,按一般惯例,外资还本付息总额不得超过当年出口创汇的20%~25%,所以,要引进和利用外资,必须不断扩大出口贸易。

第三,发展出口贸易有助于加速我国生产企业及国民经济的技术改造。在国际市场上,竞争十分激烈,要打入国际市场,扩大商品出口,就要生产出国际市场上具有竞争力的商品,这必须要求出口商品的生产企业不断提高生产技术水平。

第四,发展出口贸易是增加就业的重要途径。我国劳动力资源丰富,同时带来就业问题,发展出口商品的生产,可以为解决就业提供途径。

进口是对外贸易另一个重要方面。作用有二:

第一,出口创汇的最终目的是为了从国外进口我们所需要的商品,没有进口贸易,出口贸易也就失去了意义。

第二,进口往往还能带动出口,因为进口本国缺少的技术设备、生产工艺、原材料等,可以扩大出口商品的生产,提高出口商品的质量,就能增加出口。

因此,在扩大出口贸易的同时,也要适当增加进口,更多地利用国外资金和先进技术、关键设备等。

## ②出口贸易与进口贸易在数量上的关系。

在对外贸易中,出口总额大于进口总额称为顺差,也叫出超;进口总额大于出口总额称为逆差,也叫入超。如果进出口总额相等,称为贸易平衡。

贸易差额是衡量一个国家对外贸易收支的重要指标。在一般情况下,贸易顺差反映一个国家在对外贸易收支上处于有利地位,表明它在世界市场的商品竞争中处于优势;贸易逆差则反映一个国家在对外贸易收支上处于不

利地位,表明该国在世界市场的商品竞争中处于劣势。

③对进口贸易和出口贸易不能只看数量,还要分析外贸结构。

从出口角度看,如果过多地增加原材料和初级产品的出口量,不仅对国内其他产业推动较小,而且会失去国内深加工的机会;反之,如果增加工业制成品的出口,例如增加汽车出口,不仅会引起汽车工业投资的增加,而且还会带动机械、钢铁、橡胶等产业投资和收入的增加。

从进口角度看,假如进口商品多属机器设备等,不仅会因此减轻国内在这些产品上的短缺程度,而且可以提高国内劳动生产率,扩大产出能力;反之,如果进口的多属消费品特别是高档奢侈品,那就不仅不能促进国内生产的增长,反而要消耗大量的外汇,还会助长国内不正当的超前消费或过高的消费欲望和水平。

可见,对进口贸易和出口贸易的利与弊、得与失不能笼统地一概而论,而应作具体分析。

## 重点难点辅导

### 1. 我国对外贸易的作用。

【基本内容】(1)我国对外贸易的主要方式有:对等贸易、展卖、加工贸易和补偿贸易等。

#### ②我国对外贸易的作用

- ①互补互通,优化资源配置
- ②节约劳动,创造较好效益
- ③吸收先进技术,增强实力
- ④促进技术更新,提高产品国际化水平

【学习点拨】(1)对外贸易在国际交往中的地位。

对外贸易是国际交往的主要渠道和主要内容,也是联结国际分工参与国的共同纽带。一般来说,一个国家的经济外向度高,对外贸易发达,出口额占国民生产总值的比重大,标志着这个国家在国际分工和国际市场上的参与性、竞争性强,从中可能得到的利益也多,对外贸易在国际经济交往中占有突出的重要地位。

#### ②我国对外贸易的重要作用

在我国,对外贸易是社会主义市场经济中不可缺少的重要组成部分,是我国对外经济关系的最基本、最重要的形式,也是整个国民经济运行所必需的国际条件,它对于充分发展市场经济,提高人民生活水平,推动社会发展具有重要作用。

第一,发展对外贸易,可以互通有无,调剂余缺,实现资源的优化配置。我国虽然幅员辽阔,但某些资源还是比较缺乏,况且,由于人口众多,人均资源占有量并不多。通过对外贸易,进口我国稀缺的物资和原材料,以促进我国工业生产的发展;进口农业机械和化肥等农用物资,促进农业的发展;进口国内急需的粮油和食品,达到国内市场供求的平衡。

第二,发展对外贸易,可以节约社会劳动,取得较好的经济效益。我国与发达国家相比,劳动生产率尚有较大差距。但是,我们也有自己的比较优势。例如,在价格上作出比较,然后决定那些国际价格比国内价格高的商品要多生产多出口。这样,消耗同样的劳动和费用,就可以得到较高的经济效益。

第三,发展对外贸易,可以吸收和引进国外先进的科学技术成果,增强我国的经济实力和综合国力。改革开放 20 多年来,我国国民经济年均增长 9.8%,而进出口贸易额年均增长 15.6%。目前我国经济总量在世界上排名第七。

第四,发展对外贸易,接受国际市场的竞争压力和挑战,可以促进国内企业不断更新技术,提高劳动生产率和产品的国际化水平,促进国民经济结构的调整和优化,增强我国经济的国际竞争能力。

第五,发展对外贸易,加快了我国开放型经济的形成。随着对外贸易的发展,从开放地区来看,我国对外开放已由特区和东部沿海地区,向内地及中西部广大腹地辐射,形成了全方位、多层次的开放格局;从开放的领域来看,已从一般加工工业向基础工业、基础设施和高新技术产业发展,向金融、保险、商业零售、法律咨询、会计等服务业延伸。

第六,发展对外贸易,促进了国民经济持

续稳定的增长。创造了更多的就业机会,增加了税收收入和外汇收入,带动了相关产业的发展。

2. 我国在发展对外贸易中,必须维护国家根本利益,坚持独立自主、自力更生和平等互利的原则。

【基本内容】(1)实行对外开放,发展对外经济关系必须坚持独立自主、自力更生的原则,只有这样,才能自主地掌握本国的经济命脉,才能真正实现社会主义现代化,才能在发展对外经济关系中维护国家的根本利益,保护国家的经济安全。

(2)发展对外经济关系,实行对外开放还必须坚持平等互利的原则。

【学习点拨】这是本课的又一个教学重点,分析思路可从三个方面把握。

(1)发展对外贸易,要坚持独立自主、自力更生的原则,这是基本原则之一。

首先,应搞清独立自主、自力更生的含义,并认识到它无论过去、现在和将来都是我们的立足点。

其次,要认识到我国发展对外经济关系,必须坚持这一原则。因为坚持这一原则是实现社会主义国家的经济独立,维护社会主义国家的政治独立,进行社会主义现代化建设的重要保证。

第三,既然独立自主、自力更生如此重要,是否与发展对外经济关系相矛盾呢?这里就要搞清二者是相互联系、相互促进的,是可以统一的。坚持独立自主、自力更生是实行对外开放的基础和前提,而通过发展对外经济关系又可以促进我国经济发展,从而提高独立自主、自力更生的能力。

所以,应正确处理自力更生与对外开放的关系,不能将二者对立,更不能片面强调一个方面而忽视另一个方面。闭关自守,盲目排外,会扼杀我国社会主义市场经济的活力,延缓社会主义现代化进程;不讲原则地盲目开放,则会造成国民经济的混乱,甚至丧失经济上的自主权。

(2)发展对外贸易,要坚持平等互利的原

则。

这也是基本原则之一。

首先,要弄清平等互利原则的含义。

其次,要弄清怎样贯彻平等互利原则。即平等互利要体现贸易双方的地位平等和权利相同,不允许有损害一方主权的要求,同时,双方的权利和义务要符合对等原则,不允许不等价交换的发生。

③发展对外贸易,要坚持社会主义方向。

首先,坚持社会主义方向,是坚持四项基本原则在对外开放问题上的体现。坚持四项基本原则和坚持改革开放,是党的基本路线中两个基本点,只讲对外开放,不讲方向,就会偏离基本路线,甚至会丧失独立性。

其次,要运用“两点论”对资本主义社会的经济现象进行分析,既要大胆吸收和借鉴当今世界各国包括发达资本主义国家的一切有益的东西,又要坚决抵制资本主义腐朽思想和生活方式的侵蚀。

最后,要认识在对外开放中的社会责任,努力提高思想道德和科学文化素质,自觉抵制资本主义腐朽思想和行为,把自己培养成“四有”新人。

### 疑难解惑

1. 认为在一国的对外贸易中,出口越多越好而进口越多越不好

这是一个易错点,学习时应注意把握:

①要懂得在一国对外贸易中,出口贸易和进口贸易是不可分割的两个方面,出口和进口之间应该是一种相互促进的关系。同时,在世界经济一体化趋势下,一国的经济发展要善于利用国际分工带来的机遇,在国际范围内优化配置经济资源,以提高本国产品在国际市场上的竞争力。因此,单纯把出口和进口贸易对立起来的想法是错误的。

②当然,对于发展中国家来说,如果不注意进出口产品结构的合理性,不注意进出口贸易的平衡,形成长期的贸易逆差,势必会对国家利益造成损失。正因为如此,在发展对外经济贸易关系中,我们始终要坚持独立自主、自力更生和平等互利的的基本原则,维护国家的根

本利益。

2. 坚持对外贸易基本原则要处理哪几个关系?

(1) 独立自主、自力更生与发展对外经济关系是相互联系、相互促进的。自力更生是发展对外经济关系的前提和基础,发展对外经济关系是增强自力更生能力的重要途径。要正确处理好两者的关系,不能单纯地强调一个方面而忽视另一个方面。

(2) 发展对外贸易与保护民族工业是相辅相成、不可分割的,更不能对立。正确处理两者的关系,一方面,要对进口严格控制,或采取反倾销措施,运用法律武器,维护自己的权益,保护民族工业;另一方面,中国的民族工业也应走进世界市场的大舞台,参与国际分工,在国际竞争中发展自己的力量,壮大民族经济。

(3) 坚持社会主义方向和学习资本主义的关系。社会主义要积极利用资本主义所创造的生产力及其构成因素为自己服务。在学习外国先进技术和管理经验的同时,我们要发扬自尊、自信、自强、自立和爱国主义的精神,自觉抵制资产阶级的腐朽思想和生活方式,反对拜金主义、个人主义、享乐主义和崇洋媚外的思想,建设社会主义物质文明和精神文明。

3. 教材中说,征收关税是一种增加国家财政收入的措施。那么,降低关税会不会减少国家的财政收入呢?

认识这一问题,首先,要明白国家为什么要降低关税。我们知道,目前世贸组织成员的总体平均关税水平为6%左右,其中,发展中国家平均为10%左右,发达国家平均为3%,而我国去年关税总水平约为15%。因此,降低关税势在必行。这是我国参与经济全球化、发展对外贸易的必然选择。根据我国加入世贸组织关税减让义务,今年,我国有5300多个税目的税率不同程度降低,降幅面达73%。我国的关税总水平由15.3%降至12%。这样做,目的是使中国的税收政策、税制与国际接轨。

其次,要弄清影响关税收入增减的因素。影响关税收入增减的重要因素包括关税税率

和税基(进出口额)。税率降低会导致税收减少,但税基扩大就会增加税收。就拿2001年来说,在世界经济和贸易出现近10年来最缓慢增长的严峻形势下,我国对外贸易逆势而上,保持了良好的增长势头。据海关统计,2001年我国外贸进出口总值首次突破5000亿美元大关,比上年增长7.5%。由于外贸进出口的增加,2001年我国征收关税和进口环节税净入库累计2492.32亿元,比上年增长了11.17%。由此我们可以看出,虽然我国关税税率降低了,但由于税基的增大,税收不但没有减少,而且还明显地提高了。

总之,随着经济全球化、自由贸易的发展,全球资源的合理流动,关税水平将会不断下降。但是,入世后,我国进出口贸易总量在增加,税基在扩大,同时加大了对税收的征管力度,如清理减免税,查处偷逃税等。因此,财政收入不但不会减少,而且还将保证财政收入稳定增长。

### 时政热点阅读与思考

#### 1. 积极应对反倾销。

截至去年底,共有30个国家对华提起反倾销和保障措施案件480起,累计涉及出口金额上百亿美元。

翻开世界贸易的历史,我们会发现,倾销并不是什么新鲜事。早在16~17世纪自由贸易初期,英国人为挤垮国外竞争者,就打过倾销牌,牟取过暴利。

出口商打的算盘,是用低价“收拾”竞争者,然后抬价,丰厚的利润便可成为囊中之物。正是倾销不惜生产成本,人为定价。于是乎国际市场上,你倾销,我也倾销,明争暗斗,倾销和反倾销一时打得不可开交。

正是在这样的背景下,国际社会做出努力,以图制定一个能够共同接受的规则,来为自由贸易保驾护航。目前WTO成员普遍遵循的是乌拉圭回合通过的《1994年反倾销守则》。按照这一法则,一个国家要指控他国产品倾销,必须有三项前提。一是产品的出口价格低于国内价格。如你在国内卖15元的东西,到外国只卖10元,就有倾销的重大嫌疑。

二是严重地伤害了进口国的民族产业。这种伤害可能已经发生,也可能只是一种潜在的威胁,或者是让建立同类产业的打算成为泡影。三是产业受到的伤害要由低价引起。如果因国内企业缺乏竞争力而产业不兴,想“栽赃”他人也是反倾销法所不允许的。如若“三罪”俱全,则是倾销无疑。

在中国日益融入世界经济的今天,我们已与反倾销结下了“不了缘”。有关企业已是饱受其苦,应对反倾销成了一道绕不过去的“坎”。为什么谁都能拿反倾销跟中国说事儿?“中国造”价格低廉是原因之一。如家电、玩具、鞋类、服装等,价格低得在国际竞争中几近所向披靡,如此强的“攻击力”,肯定会引起别人的警觉。而中国的企业要是在哪一国打开缺口,大家便一窝蜂地跟进。如出口到美国的西洋参,88年不到3000公斤,92年就猛增到7万公斤,价格也从6万美元1吨降到1万美元,这种行为,一下子抢了别人的饭碗,人家能不和你急?同时也不排除部分国家对我们的歧视。我们搞了几十年的计划经济,又多少掺杂着一些意识形态的东西,人家难免用老眼光看人。像10年前欧盟对我们的彩电,就是按“非市场经济国家”的框框,用新加坡的价格作标准。判定为倾销,而新加坡的劳动力成本是我们的20倍。当然近年国际市场不太景气,中国出口增长确实让人眼红,也是一个重要原因。

看来,我们应对反倾销,还需对症下药。首先不能搞低价竞争,更不能兄弟之间相互倾轧,把价格战从国内打到国外,给人留下把柄。在某一地区的出口数量要循序渐进,给人一个适应过程。不要大家都往一块拥,出口地区应尽量分散。出现了指控,要积极应诉,据理力争,努力为自己洗刷清白。如果的确是我们的问题,也应主动配合别人的调查,与人协商,并通过承诺等方式中止起诉,既留一条后路,又留下一个好名声。

中国入世后,我们同各国之间的贸易往来,会更加频繁。某些外国商品为逐鹿“中原”,没准会对我们实行倾销。因此,我们一方

面要积极应对反倾销,同时还要防范他人倾销。要想在国际交往中不吃亏,我们不妨也来个“两手抓,两手都要硬”。

思考提示:①如何判断一种国际贸易行为是倾销行为?

②为什么发达国家要借故对中国进行反倾销的指控?

③我国企业应如何应对反倾销?

2. 中国向美国提出贸易补偿的要求。

2002年3月22日,中国与美国就美方3月5日公布的201钢铁保障措施案进行磋商。中国代表团严正阐明了中方的立场,并要求美国因其提高钢铁产品进口关税对中国相关产业造成的损失给予补偿。这是中国加入世贸组织后第一次利用世贸组织的有关条款解决贸易争端,因而具有重要的意义。

中国是世界上第一产钢大国,2001年钢铁产量达1.42亿吨,但出口到美国的数量比较少,2001年约为72万吨,总金额约为7亿美元。美国此举对中国钢铁企业直接影响不大,但间接影响不容忽视。美国201钢铁保障措施案的实施将把1500万至2000万吨钢材挡在美国市场之外。欧盟、日本等主要钢铁生产成员为保护国内市场也会相应减少进口,扩大出口,从而使市场上大量剩余钢铁产品涌入中国市场。而中国钢铁企业与外国同行相比,在大多数领域并无优势可言。更令人担心的是,如果其他国家都采取贸易报复手段,效法美国关闭本国钢铁产品市场,中国钢铁产品没有销路,将是中国钢铁企业的灭顶之灾。

在磋商过程中,中方首先严正声明,认为美国的做法违反了世界贸易组织有关协议,要求美国政府正视中国是发展中国家的事实,对中国出口美国的全部钢铁产品给予发展中国家待遇。此外,中国代表团还向美方提出贸易补偿要求,并声明保留根据世贸组织协议采取进一步措施的权利。

按照世贸组织规则,如果发展中国家中单个国家的出口额在进口国的该项产品总进口额中的比例不超过3%,进口国就不应该对这个国家实施贸易保护措施,否则,受影响国可

以要求对方以任何适当的贸易补偿形式作出补偿。

据美国有关机构的调查,中国过去5年向美国出口的钢铁产品总额占美国总进口额的2.27%,因此,美方没有理由将中国列入限制进口国,中国有提出补偿的权利。

思考提示:①为什么说美国此举可能使中国钢铁企业遭受灭顶之灾?我国钢铁企业该如何应对激烈的市场竞争?

②美国为什么要提高钢铁产品进口关税?美国的这一行为会给美国带来什么影响?

③我国政府是如何应对美国这一行为的?如此应对体现了我国政府在发展对外经济关系上的什么态度、立场和原则?

### 新高考题型示范

**例1】**经济全球化有利于我国扩大对外贸易。经过20年的努力,对外经济贸易已成为我国国民经济的重要增长点。经济全球化有利于吸收我国农村剩余劳动力。根据材料,请回答1~3题:

- 扩大对外贸易对我国现代化建设 ( )
  - 是有利的。因为它能吸收和引进我国现代化建设急需的资金、技术和管理经验
  - 是有利的。因为它是我们建设好自己国家的根本出路
  - 是不利的。因为它不能解决我国现代化建设的各种问题
  - 是不利的。因为它容易导致“西化”和“分化”
- 对外经济贸易成为我国国民经济的重要增长点。“重要增长点”主要靠 ( )
  - 进口贸易
  - 出口贸易
  - 对等贸易
  - 展览
- 经济全球化有利于吸收消化我国农村剩余劳动力。这主要是通过 ( )
  - “三资企业”的发展
  - 工业效益的增长
  - 农业生产效率的提高
  - 对外贸易的增长

- A. ①②                      B. ②③  
C. ③④                      D. ①④

解析 题1选A。扩大对外贸易,发展对

外经济关系有利于解决我国经济发展过程中的突出难题,提供资金、技术和管理经验,故选 A。但搞好自己国家的根本出路应坚持独立自主,提高自身能力,故 B 不能入选。CD 否认了发展对外经济的积极意义,故也不能入选。

题 2 选 B。发展对外贸易,首先要努力扩大出口,增加外汇收入,出口是对外贸易的基础,故选 B。进口是从国外购买一些技术设备和国内需要的商品。进口多表明在世界市场的商品竞争中处于劣势,处于不利地位,影响国民经济发展,故 A 不选。CD 只是对外贸易的两种方式,没有全面反映对外贸易情况,存在片面性,故不能入选。

题 3 选 D,即①④。根据题目要求,是要回答在“经济全球化”下,吸收消化农村剩余劳动力的途径,①④符合题意,故选 D。而②③讲的是结果,并且“工业效益的增长”、“农业生产效率的提高”也并非由于经济全球化吸收消化农村剩余劳动力造成的,②③不符合题意,所以 ABC 项不能入选。

【例 2】2001 年第 1 期《求是》载文指出,在经济建设中,我们希望有外援,但是不能依赖它,更不能指望别人的施舍。一部近代史证明,任何一个国家的真正工业化,都是建立在自己力量的基础上的。

请用所学的经济常识说明上述材料包含的经济学道理。

【解析】这是一道材料式问答题,主要考查同学们对基础知识的掌握程度及全面应用知识的能力。通过对材料分析,明白实行对外开放有利于我国经济发展,这是第一点;但发展一国经济的根本出路在于自力更生,依靠本国人民自身的力量,否则,国家经济发展方向就会改变,这是第二点。回答此类问题时,一定要紧扣材料,不能离开材料泛泛而谈。

【答案要点】①发展我国社会主义经济必须实行对外开放,发展对外经济关系。这是当代世界生产社会化特别是经济国际化的客观要求,是市场经济开放性和竞争性的必然要求,是我国社会主义现代化建设的必要条件。

因此,我们希望有外援。

②实行对外开放,发展对外经济关系,必须坚持独立自主、自力更生原则。第一,只有这样才能掌握本国的经济命脉,逐步建立起独立的、完整的国民经济体系,实现社会主义的经济独立,进而保障政治独立;第二,只有主要依靠自己的力量才能真正实现社会主义现代化;第三,只有这样才能在发展对外经济关系中保护国家的根本利益和经济安全。

### 同步过关测试

一、选择题(以下各题均只有一项最符合题意)

目前江苏省职业教育开展境外劳务输出主要有三种新途径:一是毕业生通过中介机构直接输送到国外。二是与国内的境外劳务输出公司合作开展职业技能培训进行输出。三是派尚未毕业的学生到国外研修。据此回答 1~3 题:

- 上述贸易活动属于 ( )
  - 国际商品贸易
  - 国际技术贸易
  - 国际劳务贸易
  - 国际展卖贸易
- 从上述材料看,这种贸易活动的交换对象是 ( )
  - 技术知识与转让技术知识有关的机械设备
  - 医生、护士、海员、教练等
  - 从事服务性劳动或物质生产性劳动的活劳动
  - 食品、燃料、制成品等
- 在下列对外经济活动中,具有劳务出口性质的有 ( )
  - 派员去国外工作直接提供劳务服务
  - 国际承包工程
  - 国际租赁
  - 来料加工
  - ①②③
  - ①②④
  - ①③④
  - ②③④

为期 4 天的泰国中国商品博览会于 2002 年 12 月 6 日在曼谷国际贸易展览中心开幕。据此回答 4~7 题:

- 材料所讲的对外贸易方式是 ( )
  - 对等贸易
  - 加工贸易

- C. 补偿贸易      D. 展卖
5. 材料所讲的对外贸易内容是 ( )
- A. 商品      B. 劳务  
C. 技术      D. 信息

6. 发展对外贸易首先要 ( )
- A. 合理安排进口  
B. 努力扩大出口, 增加外汇收入  
C. 发展“三资”企业以增加出口能力  
D. 实现外贸收支平衡

7. 通过博览会等多种方式发展对外贸易可以 ( )
- ①促使国内企业的产品都达到国际化水平  
②节约社会劳动, 取得较好的经济效益  
③互通有无, 调剂余缺, 实现资源的优化配置  
④促进国内企业劳动生产率的不断提高
- A. ①②③      B. ①②④  
C. ①③④      D. ②③④

2002年12月9日《解放日报》报道, 江南造纸厂利用世贸规则保护自己, 对来自韩国、日本、美国等公司的铜版纸进行反倾销诉讼。据此回答8~10题:

8. 11月26日, 国家经贸委和外经贸部发出公告, 初步裁决原产韩国、日本、美国的铜版纸存在倾销行为。这表明 ( )
- A. 发展对外贸易能增强我国自力更生的能力  
B. 国家在对外贸易中坚持维护国家的经济安全  
C. 发展对外贸易, 促进接受国际市场的竞争和挑战  
D. 我国坚持发展对外贸易, 实现资源的优化配置
9. 对倾销行为不正确的认识是 ( )
- A. 它是国际贸易中的一种不公平竞争手段  
B. 它最终将冲击进口国的民族工业发展  
C. 进口国的消费者是最终的受益者  
D. 它是国产品人为地以低于正常价值的价格输入另一国市场的行为
10. “在贸易关系中必须恪守平等互利和地区

开放原则, 消除国际贸易中各种形式的歧视和倾销。”“恪守平等互利”原则就是要求 ( )

- ①贸易双方的地位平等和权利相同  
②贸易协定和合同要符合民族利益的原则  
③交易的商品价格由进口方确定  
④贸易双方的权利和义务要符合对等原则
- A. ①②      B. ②③      C. ①③      D. ①④

中国货在澳洲遍地开花, 除了中国产品价格优势外, 也由于澳洲经济结构所决定。澳洲是一个发达国家, 但却是以输出原材料, 如羊毛、矿石、木材为主要经济支柱, 再加上本地劳动力价格高, 有些商品自己生产还不如进口便宜, 于是该国的日常生活用品基本上都是进口货。据此回答11~14题:

11. 上述事例说明 ( )
- ①哪怕是发达国家也不可能自给自足, 万事不求人  
②发展对外经济关系有利于实现资源的优化配置  
③实行对外开放就是发展进出口贸易  
④各国必须充分利用国际资源来发展自己
- A. ①②③      B. ②③④  
C. ①②④      D. ①③④
12. 上述材料说“有些商品自己生产还不如进口便宜”, 这说明 ( )
- A. 补偿贸易有助于节约成本  
B. 发展对外贸易可以节约社会劳动  
C. 进口商品比吸引外商投资更经济合算  
D. 澳洲有雄厚的外汇储备
13. 下列选项中, 属于对外贸易中居基础地位形式的是 ( )
- A. 在平等互利的基础上, 某汽车制造厂又引进一条德国汽车生产线  
B. 我国的纺织品、手工艺品跨出国门, 走向世界  
C. 今年又有许多国家的大企业来我国投资建厂  
D. 为缓和泰国的金融危机, 亚太地区国家提供了160亿美元的援助
14. 我国曾在出口大米的同时进口小麦, 主要

是因为 ( )

- A. 我国大米过剩而小麦紧缺
- B. 通过国际分工与交换,实现最佳经济效益
- C. 中国实行对外开放的客观要求
- D. 取得大米作为工业制成品与小麦作为初级产品的剪刀差

鄂尔多斯原是个国家只投资 200 多万元的西部小企业。20 多年来,连创高效益,到 2001 年它已成为世界最大的羊绒加工企业,成为商誉价值超过 34 亿元的中国驰名商标。据此回答 15~16 题:

15. 1979 年鄂尔多斯羊绒衫厂的创业者在没有资金的情况下,以赊购的形式成套引进了日本具有 80 年代世界领先水平的山羊绒加工技术设备。这种贸易方式属于

- ( )
- A. 对等贸易      B. 租赁贸易
- C. 补偿贸易      D. 加工贸易

16. 上述贸易方式的作用是 ( )

- ①可以较好地利用外资
- ②有利于扩大商品的销售渠道
- ③可以吸收和引进先进技术增强国家经济实力
- ④可以促进国内企业进行技术改造、技术创新

- A. ①②③      B. ②③④
- C. ①③④      D. ①②③④

今年以来,法国的外贸,前 9 个月一直保持顺差。不过最近几个月的顺差额逐月下降,7 月份为 19.66 亿欧元,8 月份减少到 15.32 亿欧元,9 月份进而减至 5.17 亿欧元。据此回答 17~18 题:

17. 贸易顺差即 ( )

- A. 进出口总额相等
- B. 进口总额大于出口总额
- C. 出口总额大于进口总额
- D. 进口总额大于或等于出口总额

18. 一般情况下,法国的这种贸易顺差状况 ( )

- ①反映法国在对外贸易收支上处于有利地

位 ②反映法国在对外贸易收支上处于不利地位 ③表明法国在世界市场的商品竞争中处于优势 ④表明法国在世界市场的商品竞争中处于劣势

- A. ①③      B. ②③      C. ①④      D. ②④

据海关统计,今年前 10 个月,全国进出口总值为 5002.61 亿美元,同比增长 19.7%,其中:出口 2624.99 亿美元,同比增长 20.6%,进口 2377.62 亿美元,同比增长 18.7%,进出口顺差 247.37 亿美元,同比增长 43.3%。据此回答 19~20 题:

19. 对外贸易的构成有两部分 ( )

- ①进口贸易    ②商品贸易    ③出口贸易
- ④加工贸易    ⑤劳务贸易    ⑥技术贸易
- ⑦贸易顺差    ⑧贸易逆差

- A. ①③      B. ②⑥      C. ④⑤      D. ⑦⑧

20. 发展对外贸易,首先要努力扩大出口,增加外汇收入。这是因为 ( )

- A. 贸易差额是衡量一国对外贸易收支的重要指标
- B. 贸易顺差是实现汇率稳定的根本保证
- C. 只要扩大出口,就能保证进口
- D. 出口是对外贸易的基础

我国加入世界贸易组织后,应对开局良好,但今后仍需加倍努力。一年来,我国冷静应对了美国的钢铁保护等诸多反倾销措施,并已取得较好成果,维护了我国正当利益。据此回答 21~22 题:

21. 针对美国提高进口钢材关税给我国造成的损失,我国政府向美国提出贸易补偿要求。这说明我国发展对外经济关系坚持了

- ( )
- A. 独立自主和平等互利原则
- B. 贸易保护主义
- C. 自力更生
- D. 等价交换原则

22. 应对钢铁贸易战,我国应采取的措施是 ( )

- ①保留向 WTO 争端解决机制提起申诉的权利
- ②加快钢铁企业的结构调整和产品的升级换代
- ③为钢铁企业建立良好的市

场环境 ④提高钢材的技术含量和附加值

- A. ①②④                      B. ①②③④  
C. ①③④                      D. ②③④

从2002年1月1日起,我国关税总水平已由15.3%降到12%,涉及5300多个税目。据此回答23~24题:

23. 关于关税说法正确的是 ( )

- A. 关税是国家宏观调控的重要手段  
B. 关税是为增加财政收入而征收的  
C. 关税由国税或地税机关征收  
D. 过高的关税不利于本国经济提高竞争力

24. 我国大面积降低关税是基于这样的考虑 ( )

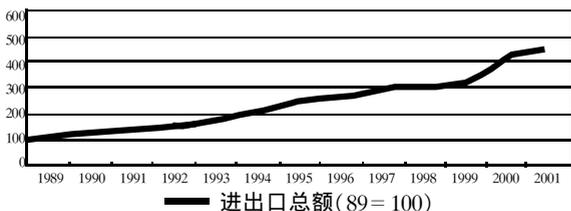
- A. 通过进口廉价商品,提高居民购买力  
B. 履行入世承诺  
C. 降低我国商品出口关税,减少成本,增强国际市场竞争能力  
D. 扩大出口,发挥出口拉动经济的作用

## 二、非选择题

25. 有人把中国加入WTO,外国企业、产品、服务涌入我国比作是“狼来了”! 对此,你作何评价?

26. 材料一 图表:我国对外贸易逐年增长

对外贸易增长速度



材料二 2002年3月5日,朱基总理在九届全国人大五次会议《政府工作报告》中指出:“十五”时期我国对外开放将进入新的阶段,要抓好加入世贸组织的机遇,提高竞争力,逐步扩大对外开放,提高开放水平。

(1) 材料一说明了什么现象?

Q) 我国在对外贸易方面已取得可喜的成绩,为什么还要进一步扩大对外开放,力争对外贸易有新的增长?

27. 材料一 据联合国统计,世界技术贸易总额在20世纪60年代为30亿美元,70年代为120亿美元,80年代已达500亿美元,90年代则超过1000亿美元,以后以每10年翻两番的速度增长。

材料二 日本十分重视技术引进,在1950~1972年间,仅花费36亿美元就引进了外国大约2000亿美元才能开发的1700多项先进技术,几乎将西方发达国家中半个世纪的技术成果都吸收过来,在技术方面节约大量资金和半个世纪的时间,成为世界上引进技术最经济最有效益的国家。

(1) 材料一、材料二各说明了什么道理?

Q) 上述材料给我们以什么样的启示?

28. 中国加入世贸组织后,众多企业在生产和贸易上开始面对国外日益森严苛刻的“技术壁垒”的挑战。正是受到发达国家运用这一贸易保护“利剑”的影响,温州打火机业出口屡次受创。当今的国际贸易战,一些国家的政府、商会、企业已处于新的利益共同体中。可以说,建立政府领导下的政府、商会、企业“新三角”的应对体制,是WTO性质和协议的客观要求。

谈谈你对上述材料的认识。

## 第八课综合精练

## 一、选择题 (以下各题均只有一项最符合题意)

2002年1月1日,欧元纸币和硬币正式进入流通领域。据此回答1~3题:

1. 欧元和人民币的共同点是 ( )
  - A. 都能衡量商品价值的大小
  - B. 购买力都由使用国家决定
  - C. 都能充当商品交换的媒介
  - D. 都是价值不变的特殊商品
2. 欧元的正式启动,意味着 ( )
  - A. 世界经济一体化格局已经形成
  - B. 形成以欧元为主导的国际货币体系
  - C. 国际经济新秩序开始形成
  - D. 各国经济的相互联系日益加深
3. 欧元问世后不久,对美元的汇率出现下滑趋势。汇率是指 ( )
  - A. 各国货币与美元的比价
  - B. 以100单元欧元作为标准,折算成一定数量的人民币
  - C. 不同国家的货币在比价上的变化
  - D. 是两种货币之间的兑换比例

日本跨国公司以汽车和电子产品为先导,由“产在日本,卖在欧洲”,逐步转向“产在欧美,卖在欧美”,加强在国外市场的竞争。20世纪90年代后,又迅速增加对东南亚等邻近发展中国家的直接投资,以降低成本、提高产品竞争力并逐步抢占东南亚市场。据此回答4~6题:

4. 对“跨国公司”的认识,下列选项中正确的是 ( )
  - A. 是在其他国家和地区拥有经济主导地位的企业
  - B. 是不同国家和地区合资经营的大企业
  - C. 是从事国际化生产和经营的大企业
  - D. 是以各国共同经营为主的大企业
5. 日本跨国公司的行为表明 ( )
  - A. 竞争激烈化是战后世界市场的新特点
  - B. 战后世界市场由买方市场转向卖方市场
  - C. 世界经济的区域集团化趋势正在逐步形成
  - D. 对外贸易中存在着不等价交换现象
6. 日本跨国公司抢占国际市场的根本目的是 ( )
  - A. 推动世界经济发展
  - B. 获取高额利润
  - C. 瓜分世界市场
  - D. 承受国际市场竞争压力

京开业时,前去了解行情的南京一些超市的部门经理私下嘀咕:“狼”真的来了!”据此回答7~9题:

7. 我国的经理们把洋超市比作“狼”,这种想法是 ( )
  - ① 害怕和排斥洋超市
  - ② 为了企业和国家的长远利益
  - ③ 没有意识到与洋超市竞争的必然性
  - ④ 为了促进社会主义市场经济的发展

A. ①② B. ①③ C. ②③ D. ①④
8. 引进国外超市 ( )
  - A. 就是为了让外商赚钱
  - B. 就是为了让出一部分市场给外商
  - C. 符合诚实信用的市场交易原则
  - D. 符合优胜劣汰的市场竞争法则
9. 引进国外超市对我国经济的影响是 ( )
  - ① 扩大对外开放的规模
  - ② 加重外债负担
  - ③ 推动商业部门学习外商的管理经验
  - ④ 使商业发展面临新的机遇和挑战

A. ①②③ B. ①②④  
C. ①③④ D. ②③④

世界银行和国际货币基金组织官员2002年9月27日呼吁发达国家向发展中国家打开市场大门,并强调这是发达国家在消除全球贫困道路上应当迈出的重要一步。允许发展中国家产品进入发达国家市场就是给贫穷国家一个发展机会。据此回答10~13题:

10. IMF是指 ( )
  - A. 国际货币基金组织
  - B. 亚太经合组织
  - C. 世界贸易组织
  - D. 东南亚国家联盟
11. 有“经济联合国”之称的是 ( )
  - A. 世界贸易组织
  - B. 国际货币基金组织
  - C. 世界银行
  - D. 世界博览会
12. 下列关于国际货币基金组织与世界银行的说法正确的是 ( )
  - ① 国际货币基金组织专门协调国际贸易关系
  - ② 世界银行主要协调对发展中国家贷款和投资
  - ③ 它们都是联合国的专门机构
  - ④ 1981年5月15日,中国恢复了在这两个组织中的合法席位

A. ①② B. ②③ C. ③④ D. ②④
13. 上述材料表明国际货币基金组织和世界银行 ( )

“家乐福”、“麦德龙”两大洋超市相继在南

- A. 指导成员国摆脱收支困境  
 B. 在一定程度上促进发展中国家的经济发展  
 C. 在一定程度上有力地促进了国际贸易的发展  
 D. 通过提供贷款平衡国际收支的逆差

2002年11月,第92届广交会传来好消息,来自191个国家和地区的13万客商订购了184.7亿美元中国制造的商品。据此回答14~15题:

14. 广交会是 ( )  
 A. 对等贸易 B. 加工贸易  
 C. 补偿贸易 D. 展卖
15. 广交会是指 ( )  
 A. 广州商品博览会  
 B. 广州商品展销会  
 C. 广州交易洽谈会  
 D. 中国出口商品交易会

江泽民指出,中国对加入WTO,一直持积极态度,中国加入世贸组织不仅是中国经济发展和改革开放的需要,也是建立一个完整开放的国际贸易体系的需要。据此回答16~21题:

16. 现今最具广泛性的三大国际经济组织是 ( )  
 ① WTO ② IMF ③ World Bank ④ APEC  
 A. ①②③ B. ①②④  
 C. ②③④ D. ①③④

17. 世界贸易组织的存在 ( )  
 A. 克服了国际贸易中的贸易歧视现象  
 B. 确保发展中国家在国际贸易中的平等地位  
 C. 促进了世界各国之间的货币合作和经济发展  
 D. 有助于促进各成员国的经济发展

18. 世界贸易组织在国际经济贸易领域中的积极作用是 ( )  
 ① 它较大幅度地降低了世界各地进口关税的水平,有力地促进了国际贸易的发展  
 ② 它规定了国际贸易中的各项基本原则,在一定程度上促进了国际贸易的有秩序进行  
 ③ 它实施了一些有利于发展中国家的条款,使发展中国家对外贸易得到进一步发展  
 ④ 它能够有效地指导成员国摆脱国际收支困境,使世界经济秩序得以正常维持

- A. ①②③ B. ②③④  
 C. ①②④ D. ①③④
19. 上述材料之所以强调世贸组织不能缺少中国,是因为 ( )

- ① 中国保持了较高增长速度 ② 中国加入世贸组织有利于世界经济的发展 ③ 中国加入世贸组织能为世界各国在消费市场、资源等方面提供巨大机会 ④ 中国属于发展中国家

- A. ①② B. ②③ C. ③④ D. ①④
20. 我国加入世界贸易组织是 ( )  
 ① 生产社会化特别是经济国际化的客观要求 ② 发展社会主义市场经济的内在要求  
 ③ 实现社会主义现代化的必要条件 ④ 缓解当前国内经济矛盾的措施

- A. ①②③④ B. ②③④  
 C. ①③④ D. ①②③
21. 世界贸易组织在处理国际贸易关系中,实施的最重要原则是非歧视原则,对此正确的理解是 ( )

- A. 所有贸易国家之间实行无条件的最惠国待遇  
 B. 各缔约国之间实行无条件的最惠国待遇  
 C. 非歧视原则主要指的是政治上的平等  
 D. 非歧视原则能使各国的贸易平等交易

我国加入WTO后关税减让是阶梯式的,一步一步的,比如小汽车进口关税,由100%降到80%、60%、50%、40%、25%。我们的进口关税,要逐步降低,过渡期是5年。据此回答22~25题:

22. 在高关税多年保护下的中国汽车行业,国际竞争至今仍然比较弱。这表明 ( )  
 ① 对于我国汽车行业来说,只有进一步提高关税,才能更好的生存和发展 ② 我国汽车行业应尽快通过技术和体制创新,提高自身素质 ③ 高关税对我国汽车行业的保护有利也有弊 ④ 高关税不利于引进外国的先进技术和设备以提高自身的竞争

- A. ①②③④ B. ①③  
 C. ③④ D. ②③④

23. 中国海关在征收关税,进出口商品监管,查缉走私,打击毒品的国际非法贩运等方面发挥着重要作用。这说明 ( )  
 A. 海关是国家的税收机关  
 B. 海关是国家的司法机关  
 C. 海关是国家的出入境监督管理机关  
 D. 海关是国家对进出关境的货物和物品征收关税的机关

24. 从2002年1月1日起开始下调关税,履行入世义务。对此认识正确的是 ( )  
 ① 充分说明中国政府是信守承诺和负责任的 ② 屈从于WTO对发展中国家的要求  
 ③ 既有利于“请进来”,又有利于“走出去” ④ 减少了国家财政收入,不利于经济的发展

⑤使我国以更加积极的姿态融入 WTO

- A. ②④
- B. ①③⑤
- C. ②③⑤
- D. ①③④⑤

25. 关税减让过渡期对我国发展有着重要的意义。在这个过渡期由政府和企业都应该有所作为。积极作为,从而真正入世。政府和企业应该 ( )

- ①加快政府职能转变,真正按市场经济要求和 WTO 规则依法行政
- ②加强对世贸组织规则的培训和宣传、研究和利用
- ③转换企业经营机制,改善内部管理
- ④加强国内企业的联合,重视国际合作,苦练内功,提升竞争力

- A. ①②
- B. ③④
- C. ①③④
- D. ①②③④

二、非选择题

26. 材料一 2001 年 4 月 23 日,日本政府以进口激增对其国内产业造成严重损害为由,对中国的大葱、鲜香菇、蔺草席 3 种农产品实行 200 天紧急限制进口措施,增加关税,分别由现行的 3%、4.3% 和 6% 升至 256%、266% 和 106%。

材料二 中日两国经过多轮磋商,2001 年 12 月 21 日终于就解决三种农产品贸易争端达成共识:日方决定不启动对大葱、鲜香菇、蔺草席三种农产品的正式保障措施。中方决定撤销对原产于日本的汽车手持和车载无线电话、空气调节器三种进口商品加征 100% 特别关税的措施。

- (1) 日本对中国进口农产品征收高额关税,其实质是什么?
- (2) 材料二表明我们应如何发展对外经济关系?

27. 材料一 2002 年 3 月 5 日,美国总统布什宣布了进口钢铁 201 保障措施调查案最终救济方案,对板坯、板材、长材等进口的主要钢铁品种实施为期 3 年的关税配额限制或加征高达 30% 的关税。中美双方已就此事进行磋商。

材料二 我国钢铁企业规模及生产状况

企业规模	钢总产量	积压状况	生产能力利用率
全国多达 1600 多家,年产 600 万吨以上的企业仅 4 家	1996 年突破 1 亿吨,居世界第一	50% 的粗钢积压	60%

市场已经开放,并且下调了关税。这些变化使得我国钢铁企业的压力增大。

- (1) 材料一、二分别反映了什么经济现象?
- (2) 在美国的贸易保护政策下,你认为我国的钢铁企业出路何在?

28. 据世界银行统计的数字显示,如果按人均 GDP 水平把全世界的国家分成 5 等份,人均 GDP 水平属于最高的 20% 的国家与人均 GDP 水平属于最低的 20% 的国家之间的差距,1987 年是 57 倍,1997 年扩大为 92 倍。尤其令人忧虑的是,发展中国家与发达国家在高新技术领域的差距更为悬殊,“数字鸿沟”在不断加大。

请问,面对“数字鸿沟”的加大,如何使全球化造福于发展中国家,从而实现“共赢”的经济全球化?

29. 国家统计局的统计显示,2002 年前三季度中国外贸出口 2326 亿美元,增长 19.4%,其中第三季度增长 28.7%,这一速度创下近年来新高。今年外贸出口的良好表现,使得贸易顺差达到 3200 亿美元,同比增长 66 亿美元,成为拉动经济增长的重要力量。在投资、消费表现良好的同时,出口的迅猛增长无疑进一步巩固了中国经济增长的基础。

- (1) 中国外贸出口为何增势迅猛?
- (2) 外贸出口增长对我国经济发展有何意义?

注:我国加入世贸组织后,按照规定,钢材

## 百校名师透析·高一政治参考答案

## 第五课

## 第一节

- 1.D 2.D 3.D 4.D 5.D 6.C 7.A 8.D 9.B  
10.D 11.A 12.D 13.B 14.C 15.D 16.A  
17.C 18.C 19.B 20.A 21.B 22.D 23.A  
24.C 25.B

26. (1) 经济发展水平和财政是相辅相成的, 经济发展水平对财政的影响是基础性的, 是源与流、根与叶的关系。要增加财政收入, 必须努力发展经济, 增强国家的综合经济实力; 而财源的扩大, 财政收入的增加又会有力地促进经济和各项事业的发展。

(2) 为了使财政的作用得到充分发挥, 关键是大力增加财政收入。如果财政收入过少, 会直接减少财政的经济建设支出, 降低国家对经济的宏观调控能力, 最终将不利于经济的快速健康发展和财政收入的增加。但是, 国家财政收入过多, 会直接减少企业和个人收入, 对企业生产的扩大和个人购买力的增加产生不利影响, 最终也将阻碍经济发展和财政收入的增加。所以, 必须从经济和社会发展的需要综合考虑, 在保证国家财政稳步增长的基础上, 实现企业生产的持续发展和人民生活水平的不断提高。可见, 认为财政收入越多越好的观点是片面的。

27. (1) 目的是要达到财政收支平衡。

(2) 财政收支平衡是指当年国家财政收入等于支出或收入大于支出, 略有节余。如果收大于支, 节余太多, 意味着财政资金没有得到有效的运用, 对经济建设和社会发展是不利的。相反, 财政支大于收, 意味着财政支出要依靠借债来维持, 这种状况会导致社会总需求和总供给的不平衡, 在一定条件下, 会引发通货膨胀。

28. (1) 所谓积极的财政政策, 主要是指通过增加财政支出及调整税收政策, 更直接、更有效地刺激经济增长, 促进经济社会稳定发展。

(2) 虽然我国经济已经出现重要转机, 但经济回升的基础不够稳固, 消费和投资需求尚需进一步扩大, 进口贸易也存在一定的不稳定性, 经济结构性矛盾仍然比较突出。这些问题决定了我国还要继续实施积极的财政政策。

(3) 积极的财政政策主要体现了: 第一, 国家通过财政可以有效地调节资源配置。财政是国家实行宏观调控的重要手段之一。通过积极的财政政策, 可以把有限的资源配置到社会发展最需要的地方, 集中力量办大事。第二, 国家通过财政可以促进经济的发展。我国的财政支出有相当大部分是经济建设支出, 特别是财政对能源、原材料、交通等基础工业、基础设施的投资, 为国民经济的迅速发展创造条件。另外, 国家通过财政还可以调节社会总供给和总需求之间的关系, 以促进社会经济的发展。

29. (1) “财政供养的人口”是指不直接从事生产经营活动的不直接创造物质成果的那一部分人, 主要指公务人员以及事业单位的人员, 因此这方面的支出

属于行政管理、科教文卫事业支出。

(2) ①“吃饭财政”意味着行政管理支出在财政支出中所占比重过大, 科教文卫事业支出使用效益不高。②财政支出结构不合理, 效益欠佳妨碍了财政在经济和社会发展中发挥应有的作用。财政支出规定了政府活动的范围和方向, 也可以反映政府的政策, 因此, 必须调整和压缩财政支出中的行政管理费用, 提高对行政事业单位支出的使用效益, 把更多的资金投向经济建设和其他方面的建设, 以促进资源的优化配置和经济、社会的发展。

## 第二节

- 1.A 2.B 3.B 4.D 5.B 6.D 7.A 8.B 9.D  
10.C 11.B 12.A 13.B 14.B 15.A 16.B  
17.A 18.C 19.B 20.D 21.A 22.D 23.C  
24.A

25. (1) 税收是国家为实现其职能, 凭借政治权力, 依法无偿取得财政收入的基本形式, 具有强制性、无偿性、固定性。

(2) 少数企业为了小集团和个人的利益, 瞒报销售收入、虚列成本、乱摊费用, 甚至造假账, 企图偷逃税款。国家的税务部门通过日常的税收征管工作可以深入企业内部, 详细了解企业的经营活动, 配合政法、工商等部门, 维护财经纪律, 打击违法犯罪行为。

(3) 税务机关的征管工作是税法赋予的, 税收是国家实现经济监督的重要手段。它的监督作用是其他手段所不可替代的。

26. (1) 自行车税是个很小的税目, 缴纳自行车税体现着公民的纳税观念; 85.9%的人按时纳税说明大多数公民对依法纳税的认识是明确的; 12.7%的人过期限未缴, 属欠税行为; 1.4%的人从不缴纳此税属抗税行为。

(2) 将依法纳税看成是公民的基本义务, 认识到纳税不仅关系到国家的发展, 也关系到公民自己的切身利益, 把为国纳税引以为豪, 将自觉纳税看成是公民的社会责任感和国家主人翁的具体体现; 积极关注国家对税款的征收和使用, 监督税务机构的执法行为。

27. (1) 社会主义国家代表广大劳动人民的利益, 国家机构的宗旨是为人民服务。国家把劳动人民创造的财富以税收的形式集中起来, 用来发展经济, 维护社会稳定, 劳动人民是税收的最终受益者。所以, 我国的税收是“取之于民, 用之于民”的。

(2) 积极宣传税法, 培养纳税人意识, 把为国纳税引以为豪, 将自觉纳税看成是公民社会责任感和国家主人翁地位的具体体现; 以纳税人的高度责任感, 积极关注国家对税收的使用, 监督税务机关的执法行为, 同一切违反税法的行为作斗争。

28. (1) 材料二表明我国税收增幅较大, 国内生产总值有了大幅度增长, 经济运行态势良好, 税收增幅高于国内生产总值增幅。

(2) 税收在我国社会主义现代建设中发挥着重要作用。①税收是组织财政收入的基本形式。财政收入是国家实现其职能的物质保证, 而组织财政

收入是税收的基本作用,税收占国家财政收入的绝大部分。税收为国家改革开放和建设筹集资金,使财政收入得到切实的保证,使国家职能得到充分发挥,从而为经济、科技、文化发展,为社会稳定和国家政权巩固做出贡献。

②税收是调节经济的重要杠杆。在社会主义市场经济条件下,国家对经济的宏观调控,是通过市场和对经济活动参加者经济利益的调节实现的。税收是重要的调节手段之一,以税收为手段,通过纳税人、征税对象、税率的确定和具体的税收征管,可以促进生产发展、技术进步和维护社会稳定,实现国民经济快速健康发展。

③税收是实现经济监督的重要手段。国家通过税收可以了解和掌握经济的运行态势,找出问题并采取相应的对策。国家税务部门通过日常的税收征管工作,可以深入企业内部详细了解企业经营活动,维护财经纪律。

#### 第五课综合精练

1.A 2.B 3.A 4.D 5.A 6.C 7.C 8.A 9.C  
10.B 11.B 12.A 13.C 14.B 15.C 16.A  
17.D 18.D 19.C 20.B 21.C 22.A 23.C  
24.D 25.C

26. (1) 税收具有强制性。偷税、欠税行为违反税法,甚至触犯刑法,应受法律制裁甚至刑罚处罚。

(2) 每个公民都应该自觉地履行宪法和法律规定的义务,不履行法律规定的义务,就有可能构成犯罪。

(3) 刘晓庆成为名人、富人,是充分享受权利的结果,她理应严格履行义务,依法纳税。但她仗着有名气有钱,置国家法律于不顾,铤而走险,必然被绳之以法。

(4) 国家推进依法治国和以德治国是建设社会主义现代化的重要保证。

27. ①不能笼统地认为财政收入越多,对经济的发展就越有利,关键是看财政资金是否得到了有效利用。如果收入多,节余也多,意味着财政资金没有得到有效利用,对经济建设和社会发展是不利的。反之,入不敷出,需要靠借债维系财政平衡,就容易引起通货膨胀,对社会的稳定也是不利的。因此,我们应该力求财政收支基本平衡。

②影响财政收入的主要因素是经济发展水平和分配政策。在经济发展水平一定的情况下,国家财政收入过多,会直接减少企业和个人的收入,过少又会大大降低国家的宏观调控能力,不利于国家经济政策的贯彻。所以,必须在保证国家财政收入稳步增长的前提下,实现企业生产的持续发展和人民生活水平的不断提高。

③国家宏观调控的手段是多样的,主要有经济手段、行政手段和法律手段。就经济手段而言,又有财政政策、货币政策、价格政策、税收政策等,要实现国家对经济强有力的宏观调控应该是多种手段的综合运用。虽然财政是国家实现宏观调控的重要手段之一,但财政收入再多,若不能合理利用,不仅不会对经济建设起到应有的作用,反而还可能阻碍经济的持续、快速、健康发展。

28. (1) 个人所得税在市场经济条件下是一种公平税,有利地调节人们收入,缩小收入差距,实现共同富

裕和社会公平。在市场经济条件下,收入及其差距是调动积极性、提高效率的重要杠杆,社会不可能也不应通过个人所得税把收入差距消除。

(2) 加强对高收入者的个人所得税征管不会影响非公有制经济的正常发展。非公有制经济是我国社会主义市场经济的重要组成部分,党和国家鼓励、引导非公有制经济的健康发展。依法查处违法经营、照章纳税的纳税人包括高收入者,形成公平竞争的良好投资经营环境,促进我国包括非公有制经济在内的各种所有制经济健康发展。收入分配不公的问题是历史形成的,成因非常复杂。只有在理顺收入初次分配、规范初次分配秩序的基础上,采用包括税收在内的法律、经济、行政等手段来进行综合治理,才能从根本上解决这一问题。

29. (1) 社会主义国家各种职能的实现,必须以社会各界缴纳的各种税收做物质保证。在社会生活中,每个公民都享受着国家提供的各种社会服务,享受服务就必须承担义务。如果每个人都只想得到利益而不想付出代价,最终必然导致国家的衰落。依法纳税是公民的基本义务。自觉纳税的人,是具有社会责任感 and 国家主人翁意识的表现。有偷税等行为的人,不仅是违法的人,更是缺乏责任心的人,是不讲道德的人。

(2) 略。

#### 第六课

##### 第一节

1.D 2.C 3.B 4.B 5.D 6.D 7.A 8.B 9.A  
10.D 11.A 12.B 13.C 14.C 15.D 16.D  
17.B 18.B 19.B 20.C 21.A 22.C 23.A  
24.B 25.C

26. (1) 中国银行是我国统一经营外币业务的国有商业银行。

(2) 中国银行的主要职能是:统一经营全国的外币买卖业务,办理一切贸易和非贸易的外币国际结算,吸收外币存款。中国银行引进美国、瑞典等国“三贷”贷款 300 多万元,再转贷给一些医院从而提升宁夏回族自治区的医疗水平,体现了中行的主要职能。

27. (1) 因为农业银行是负责办理农村金融业务的国有商业银行,农业银行的主要职能是集中管理农村信贷。农业银行的发展壮大离不开农村金融业务的巩固和提高。

(2) 农业银行属于商业银行,是以银行利润为主要经营目标的企业法人。银行利润的多少关系到农业银行的生存和发展。因此,农业银行要在市场经济条件下求生存、求发展,就必须参与激烈的市场竞争,树立大市场观念,改善客户结构,大力拓展大城市企业,重点发展中小城市业务。

28. (1) 中国人民银行是我国的中央银行,是银行的银行,是在国务院领导下的管理全国金融事业的国家机关,是我国政府的重要组成部分。

(2) 体现的职能是:依法制定货币政策,对金融业实行监督管理,通过制定货币政策对国家经济进行宏观调控;发行人民币,管理人民币流通,从而

保证国民经济的持续、快速、健康发展。

29. (1) 材料一表明,银行为我国经济建设分配资金,是再生产顺利进行的纽带。

Q)“晴雨表”是指银行能够掌握和反映社会经济活动的信息,为企业和国家作出正确的经济决策提供必要的依据。“推进器”是指银行对国民经济各部门和企业的生产经营活动进行监督和管理,优化产业结构,提高经济效益。

G)列宁的话强调了银行在社会主义经济建设中的重大作用。第一,银行通过吸收存款,把社会上分散、闲置的资金聚集起来,并根据国家建设的实际需要发放贷款,从而为我国经济建设筹集和分配资金。第二,银行通过存款和贷款数量大小的变化,信贷资金周转的快慢,可以把企业乃至整个国民经济的运行情况综合反映出来,从而为企业和国家的决策提供必要的依据,起到了“晴雨表”的作用。第三,银行在自己的各项业务活动中,可以掌握国民经济各部门和企业的经营状况,督促它们正确执行国家金融政策和有关法令法规,严格遵守财经纪律,搞好经济核算,不断提高经济效益,从而保证国民经济持续、健康、快速发展,起到了“推进器”的作用。

## 第二节

- 1.C 2.A 3.A 4.C 5.B 6.D 7.A 8.B 9.B  
10.A 11.B 12.A 13.B 14.C 15.D 16.D  
17.D 18.D 19.B 20.C 21.D 22.A 23.B  
24.C 25.A

26. (1) 材料一属于财产保险,材料二属于人身保险。两者的区别表现在:财产保险的职能和主要业务是办理各种财产保险,以各种财产作为保险对象;人身保险以人的寿命和身体为保险对象。两种保险同属商业保险。

Q)我国的商业保险随着市场经济的发展迅速发展起来,主要原因在于它能为企业生产发展和人民生活稳定提供重要保障。第一,商业保险及时补偿灾害损失,能保障企业生产和经营能力的迅速恢复,有利于保障少数受损企业和经济单位生产经营活动的连续性和稳定性。第二,随着我国社会主义市场经济体制的建立和经济体制改革的深入,企业面向市场,自主经营,自负盈亏,在市场竞争中的风险加大。商业保险作为一种有效的经济补偿制度,可以对企业改革的顺利进行起到一定的保证作用。第三,商业保险有利于安定人民生活,增进社会经济保障条件,对于实现人民安居乐业和社会安定具有重要的意义。

27. (1) 生产与消费是社会经济活动的两个重要环节,生产决定消费,同时消费对生产又有重要影响。二者之间是相互作用、相互影响的。

Q)公民储蓄在国家经济生活中有重要作用,它为国家积累资金,有利于促进生产的发展,尤其是在国家经济比较落后,缺乏建设资金的情况下,储蓄对发展生产有重要意义。但是,消费的增长可以为生产的发展提供更广阔的市场,进而促进生产的发展。如果消费增长缓慢,或者出现消费市场萎缩现象,则对经济发展产生不利影响,会引起生产的下降,最终也会影响到人们生活水平的提高。

G)因此,公民储蓄不是越多越好。提倡公民科学适度的消费,合理地安排储蓄和消费,才能促进生产的发展。题中观点没有全面认识储蓄、消费和发展生产之间的关系,因而是片面的。

28. (1) 这幅漫画是通过人们手中票证的变化,说明改革开放以来,随着社会生产力的发展,我国经济发展告别了短缺经济,人们的消费水平有很大的提高。

Q)①从这个家庭现今拥有各种票证可以反映出,家庭投资是多样化的。除了储蓄以外,还购买一定数量的股票、债券、保险等。②这个家庭的投资是比较合理的。因为储蓄、股票、债券、保险具有不同的特点。合理地安排储蓄和投资,既有利于增加个人收入,也有利于形成科学合理的消费习惯和文明健康的生活方式。

29. (1) 我国对公民的存款储蓄,实行“存款自愿,取款自由,存款有息,为储户保密”的原则。任何个人或部门非依法定条件、程序无权向银行查询,所以银行拒绝了李某的要求。

Q)银行的做法并不违反储蓄原则。我国法律规定,人民法院或检察院,因审理已立案的案件,经法定程序,可以向银行查询,冻结或扣划存款人的存款,这并不违背储蓄原则,银行只能维护公民的正当权益,对储户的非法所得,不负有保密的责任。

## 第六课综合精练

- 1.B 2.C 3.D 4.C 5.C 6.A 7.B 8.D 9.B  
10.B 11.A 12.C 13.C 14.B 15.C 16.A  
17.B 18.D 19.C 20.C 21.B 22.D 23.D  
24.C 25.D

26. (1) 银行是信贷中心、转帐结算中心和现金出纳中心,是资金活动的中枢神经,是国家宏观调控的关键部门,是整个经济活动的总枢纽。

Q)①金融工作存在一些问题,主要是金融监管薄弱,金融企业经营机制不健全,管理松懈,金融市场秩序混乱等。我国加入了世界贸易组织,金融业发展的机遇和挑战并存。

②加强金融监管,是顺利推进金融改革和发展的基础,是维护国家经济安全的重要保证。金融是现代经济的核心。

③这是落实全国金融工作会议精神,履行中国人民银行职能的表现。

27. (1) 商业保险把分散的社会资金集中起来,用以补偿自然灾害或意外事故造成的损失,以企业生产发展和人民生活稳定提供重要保障。

Q)商业保险和储蓄没有谁比谁优越的问题。因为它们都是一种投资行为,它们都是由公民个人意愿决定的,它们的合法权益都受法律保护,它们都对国家和个人有着重要作用。商业保险是把分散的社会资金集中起来,用于补偿自然灾害或意外事故造成损失的一项必要措施;而储蓄是把社会上的闲散资金集中起来,参加社会主义现代化建设。商业保险中的投保人在遇到自然灾害或意外事故时,可以得补偿;储蓄者在支取时可按规定得到利息。商业保险要到保险公司办理;储蓄要到银行、信用社、邮局、储蓄所办理。从以上不同

点来看,也说明不了谁比谁优越。

28. (1) 存款自愿是指储户存款与否、存款多少、何种储蓄、存期长短、存时选择、存在何处等,都由本人按照银行储蓄的有关规定自由决定和选择。按照银行法规定,保护存款人的合法权益是银行的职责。存款人有权自由支配使用其存款。银行负有还本付息和保证存款人支取存款的义务,他人不得随意动用和支配存款人的存款。

(2) 由于我国对公民的存款储蓄采取鼓励和保护政策,实行“存款自愿、取款自由、存款有息,为储户保密”的原则,调动了公民储蓄的积极性,加之金融机构和金融组织为储户提供满意的服务,为城乡居民储蓄的增长提供了保证。

(3) 定期存款具有存期长、比较固定、积累性强等特点。由于定期存款具有上述特点,湖北省城乡居民定期存款占新增存款比重大,使其存款的“稳定性”明显提高,促进了储蓄存款的增长步入良性循环的发展轨道。

29. (1) 说明了中国在经济良好发展的同时,我国启动内需的力度还需加大。

(2) 我国居民储蓄迅速增长的原因主要是:第一,在改革开放和宏观调控大背景下运行的中国经济稳步增长,国民经济运行迈上了平稳轨道。第二,经济的综合实力得到进一步增强。第三,城乡居民的收入大幅度提高。第四,居民货币收入的增加是储蓄存款大幅度上升的根本原因。

(3) ① a. 为国家积累资金,支援现代化建设。b. 调节市场货币流通。c. 有利于培养科学合理的生活习惯,建立文明健康的生活方式;有利于增加个人收入;有利于培养勤俭节约的社会风尚。

② a. 储蓄增多,说明经济发展,收入增多,水平提高; b. 储蓄增多,消费不足,内需不动,经济发展后劲松滞。

③ a. 发行国债 b. 降低利率 c. 发展保险 d. 指导投资等。

## 第七课

### 第一节

1. A 2. C 3. C 4. D 5. C 6. B 7. D 8. C 9. B  
10. D 11. A 12. C 13. B 14. B 15. C 16. B  
17. C 18. A 19. D 20. B 21. C 22. D 23. C  
24. D 25. D

26. (1) 体现了市场交易的诚实信用原则,诚实信用是现代市场交易活动的基本精神。在市场交易中,真诚、讲信用能够提高销售者的信誉,为销售者带来效益。相反,如果在市场交易活动中不真诚,不讲信用,正常的交易秩序就无法维持,交易活动就无法进行。

(2) 第一,使用价值是商品价值的物质承担者,开展“百城万店无假货”活动,能促使商品生产者生产出较高质量的产品,更好地满足人们的需要。第二,开展“百城万店无假货”活动,可以有力地打击假冒伪劣和欺诈行为,使市场交易有序、规范地运行,更好地维护人民群众的合法权益。

27. (1) 世都百货属于消费品市场,消费品市场具有以下特点:一是购买者人数众多,每个人都是消费品

市场的购买者。这就使得消费品市场宽阔、设施分散、布局广泛。二是商品品种繁多,花色多样,规模复杂多变。三是商品交易次数频繁,除批发外,每次交易数量和金额较小。四是供求关系复杂多样,购买力流动性大。五是购买者容易受广告宣传促销活动的影响。

(2) 体现市场交易的自愿原则,在市场上做买卖,卖方希望销得快,多赚钱,但必须以顾客自愿为前提。“不主动”推销可以使顾客无拘无束,充分实现买不买自愿。

28. (1) 市场规则是规范市场经济秩序,调整人们之间经济关系的一般准则。它的产生和存在是依据价值规律和市场供求状况,是在人们相互交换劳动的过程中逐步形成的。

(2) 社会主义市场经济的发展需要人们遵守市场规则,但不能等待它的自发形成,要遵循经济规律和经济发展需要制定市场规则,这是国家对经济生活进行宏观调控的具体体现。

(3) “自发论”和“人为论”都是错误的。

29. (1) 违反了市场交易中的平等、公平和诚实信用的原则。坚持这些原则是遵循市场运行规律的必然要求,也是加强社会主义精神文明建设的必然要求。只有坚持这些原则,才能保证市场交易健康、正常、有序地进行,维护消费者利益,满足人民的物质文化需要,促进我国经济发展和社会效益的提高。

(2) ① 要加强和改善国家的宏观调控。市场经济是法制经济,国家要依法加强对市场的管理,约束企业行为,规范市场秩序。② 企业经营者要加强法制观念,自觉遵循自愿、平等、公平、诚实信用的市场交易原则。坚持正当竞争,反对不正当竞争。提高自身思想政治素质和职业道德,以维护正常的市场秩序。③ 消费者要增强权利意识,要学法、懂法、用法,学会用法律保护自己的合法权益。

### 第二节

1. B 2. B 3. D 4. D 5. A 6. B 7. D 8. C 9. D  
10. D 11. C 12. C 13. A 14. D 15. B 16. B  
17. C 18. C 19. C 20. D 21. B 22. D 23. D  
24. C

25. (1) 第一,林老师的消费内容发生了重大变化;第二,林老师的消费目的也发生了重大变化,表现在发展资料消费已占一定比重,享受资料消费也比较丰富多彩。

(2) 生活消费是从低级开始逐步向高层次递进发展的。在经济发展水平比较低,收入比较少的时候,人们首先只能满足基本生活需要,一旦经济发展了,收入提高了,享受和发展方面的消费就会逐渐增加。正是由于改革开放以来,我国的经济水平不断提高,城乡居民的收入不断增加,因而居民消费才呈现出升级趋势,消费内容及目的发生重大变化。

26. ① 家庭生活消费必须与国情及家庭收入相适应,提倡适度消费,反对铺张浪费。适度消费与扩大内需不矛盾。

② 树立正确的消费观,发扬艰苦奋斗、勤俭节约的精神。挥霍浪费是可耻的。

③浪费绝对不等于消费。浪费,折射的是人的素质和修养亟待提升的一面。

27. (1) 等价交换是商品经济的基本原则。按照这一原则,消费者购买商品和服务,并不是对方的恩赐,而是一种等价交换关系,理所当然要求获得满意的产品和服务。因此,作为消费者,一旦自己的合法权益受到侵害,决不能畏首畏尾,而应当理直气壮地维护自己的合法权益。

Q) 消费者同经营者因侵权发生争议,可以通过下列途径解决:与经营者协商和解,若协商和解不成,应请求消费者协会进行调解;当消协调解不能解决时,可向有关行政部门申诉,请求行政部门处理;消费者还可以根据与经营者达成的仲裁协议,提请仲裁机关进行仲裁,如仍不能解决,消费者可以直接向人民法院提起诉讼。

28. (1) 五年来,北京市居民的消费水平明显提高,居民享受消费和发展消费的比重在增大;消费水平提高,消费结构升级归根到底是由生产发展的水平、人民的收入增长决定的。

Q) 北京人民的生活质量进一步提高,消费结构进一步升级上层,进入富裕区间,新的消费热点层出不穷,不断翻新,并拉动北京经济进一步增长。

#### 第七课综合精练

- 1.D 2.A 3.A 4.D 5.A 6.B 7.C 8.C 9.C  
10.A 11.A 12.D 13.A 14.C 15.C 16.D  
17.D 18.B 19.A 20.A 21.C 22.C 23.A  
24.D 25.B

26. 必要性 ①市场经济的法制性;②诚实信用是现代市场交易活动的基本精神;③不守信用会导致经济秩序的混乱

重要性 ①诚实信用能带来效益,对市场交易活动起促进作用;②信用是求得发展和成功的关键所在;③有利于推进社会主义道德建设、精神文明建设。

27. (1) 两则材料共同说明,市场经济秩序混乱已成为我国当前社会经济生活中的突出问题。它不仅给国家、企业和人民群众的利益造成重大损害,而且导致投资环境恶化,败坏国家信誉和改革开放的形象。

Q) 农村商品市场是广大农民购买商品的主要场所,在满足农民消费需求和方便群众生活等方面发挥着重要作用。一些过期、变质、假冒的商品充斥农村市场,不仅严重地损害了农民的利益,挫伤了农民购买商品的积极性,也会影响农村社会的稳定和经济的发展。打假有利于有效启动农村市场,落实扩大内需政策。

G) ①加强立法,完善法律法规,加大对制假售假的惩治力度;②加强社会主义道德建设,尤其是职业道德建设,培育信用理念;③加强和改善国家的宏观调控,彻底清除地方保护主义屏障,坚决查处腐败分子。

(4) 标本兼治,综合治理,协同作战,联合打假,充分发挥新闻传媒的舆论监督作用。

28. (1) 上述二则材料反映了我国居民储蓄存款增加,居民的收入水平增加,物价总水平下降,居民的消费与收入的增长处于非正态关系。

Q) 这种情况发展下去,会导致经济发展失衡,市场不稳和萎缩。

G) 从材料中可以看出,物价水平的下跌与居民的消费心理是紧密相联的。而居民缩小消费主要是受教育、养老、住房等支出的制约。因此,要解决这一问题,应该加强和完善社会保障体系的建设。

#### 第八课

##### 第一节

- 1.D 2.D 3.B 4.A 5.B 6.C 7.C 8.A 9.D  
10.D 11.C 12.B 13.B 14.D 15.A 16.C  
17.C 18.B 19.C 20.C 21.D 22.D 23.D  
24.B 25.B

26. (1) ①生产社会化、分工国际化、经济全球化;②区域集团化;③市场经济开放性;④价值规律在国际市场的调节作用、对资源的配置作用

Q) 这一现象给我们的启示是,我国的经济建设要充分利用国内和国际两个市场,要突破国内市场的界限,积极参与国际分工与协作,发挥比较优势,以取得最佳效益。

27. (1) 市场经济的开放性要求实行对外开放,市场经济的开放性使各国市场共同构成国际大市场。

Q) 市场经济的竞争性要求实行对外开放。竞争是发展市场经济的动力和活力所在。各国必须使国内市场经济和国际市场接轨,让企业参与国际竞争,在竞争中求得生存和发展。

G) 对外开放的扩大,要求市场经济体制的完善。加入世贸组织,扩大对外开放,必将促进我国社会主义市场经济的发展和市场经济的完善。

28. ①对外开放包括两个方面,一方面是“引进来”,包括引进资金、技术、管理。另一方面,要“走出去”,不仅要积极发展对外贸易,而且要积极开展对外投资。②我国已加入WTO,“走出去”,可以更好地利用国内外两种资源、国内外两个市场,有利于实现资源的优化配置。③“走出去”,发挥我国有比较优势的对外投资,可以进一步扩大经济技术合作的领域和方式,促进我国对外开放的社会经济的进一步发展。④“走出去”,使有跨国经营能力的企业更广泛的参与世界经济的竞争,可以促进企业的发展,提高企业的竞争力,培育起我国自己的世界级的大企业,提高国家的经济实力和竞争力。

29. (1) 在经济全球一体化的条件下,企业“要与狼共舞,你就必须成为狼”体现了价值规律和市场经济的竞争性。价值规律能够导致商品生产者优胜劣汰。竞争是市场经济的基本特征。社会主义市场经济,没有竞争的压力和动力是不行的。在当前经济全球一体化的条件下,只有使企业参与国际高水平的竞争,在竞争中求得生存和发展,才能加速我国社会主义市场经济的发展。

Q) 首先,企业要面向市场生产和经营,生产适销对路的商品,满足消费者的需求。其次,企业要不断创新,提高科技水平,增加产品的科技含量,提高产品的质量。再次,要加强企业管理,提高劳动生产率,降低成本,提高企业的经济效益。第四,通过兼并联合,形成规模经营,把企业做大做强。

第五,要坚持对外开放,学习外国的先进技术和管理经验,不断提高企业的素质,提高企业和产品的国际竞争力。

## 第二节

1.C 2.C 3.B 4.D 5.A 6.B 7.D 8.B 9.C  
10.D 11.C 12.B 13.B 14.B 15.C 16.D  
17.C 18.A 19.A 20.D 21.A 22.B 23.D  
24.B

25. (1)从提高警觉的角度看是有益的。在经济全球化的大背景下,各入世国的条件是不平衡的,就条件相对较差的我国来说,对西方发达国家的产品和服务可能造成的冲击保持警觉是应当的。

(2)从应对竞争的角度来看也有一定的道理。发达国家的许多产品在价格、质量、技术、服务等方面具有相对优势,在竞争中我们必须迎接挑战,“与狼共舞”,才能求生存,求发展。

(3)作为比喻不确切。不能把自己看做“羊”,我们也有比较优势;“入世”是我们主动参与经济全球化的进程,推动我国经济跨入一个新的阶段。WTO中各国之间不是绝对地“吃”与“被吃”的关系,既有竞争,也有合作,要争取“双赢”和“多赢”。

26. (1)材料一说明我国对外贸易取得巨大成绩。表明我国经济实力有一定的提高。

(2)对外贸易虽取得重大成绩,但要缩小与发达国家的差距,要拉动经济增长,促进现代化发展,还必须加快发展对外贸易。

①发展对外贸易可以互通有无,调剂余缺,实现资源的优化配置。②发展对外贸易可以节约社会劳动,取得较好的经济效益。③发展对外贸易可以吸收和引进当代世界先进的科技成果,增强本国的经济实力。④发展对外贸易,可以接受国际市场的竞争压力和挑战,可以促进国内企业不断更新技术,提高劳动生产率和产品的国际化水平。

27. (1)材料一说明在当前国际贸易中,国际技术发展速度迅猛,表现了世界各国注重通过技术交流发展本国经济的趋势。材料二说明日本大量引进国外先进技术,节约了资金、人力和物力,产生了很大的经济效益,增强了本国经济实力。

(2)①利用先进科技成果推动本国经济的发展,这是经济落后国家赶超先进国家的共同道路和普遍经验。②我国是一个发展中国家,技术基础相对落后,因此,我们要吸引国外的先进科技成果,提高本国的生产技术,加速本国企业现代化,缩短与世界水平的差距。③引进先进科技成果时,要注意适用性,要对引进技术消化、吸收和创新,使其真正形成更高的生产力。④当前,我们要抓住技术贸易飞速发展的时机,大力发展技术出口,在激烈的国际竞争中以争得一席之地。

28. (1)入世要求政府首先入世,企业顺应入世,政府与企业结成一体应对贸易战;

(2)发展对外经济关系,对外开放,必须坚持平等互利,维护国家利益;

(3)企业必须积极进行技术改造,提高科技含量。

## 第八课综合精练

1.C 2.D 3.C 4.C 5.A 6.B 7.B 8.D 9.C  
10.A 11.A 12.B 13.B 14.D 15.D 16.A

17.D 18.A 19.B 20.D 21.B 22.D 23.C  
24.B 25.D

26. (1)日本对中国进口农产品征收高额关税,归根到底是贸易保护主义作祟。WTO规则既允许运用保障措施保护国内产业,但也倡导维护公平竞争。日本对中国发动贸易战,是一种不合理、不公正甚至带有歧视性的单方行为,违背了WTO的基本原则,不仅损害了中国出口企业、生产者的利益,而且也损害了日本进口企业和消费者的利益。

(2)坚持独立自主和平等互利,维护国家利益。

27. (1)材料一反映了美国政府对钢材进口实施限制,违反了世贸组织的公平竞争规则。同时也表明了我国在发展对外贸易中坚持平等互利的原则立场,坚决维护国家的根本利益。材料二反映了我国钢铁企业产品结构不合理,重复建设多,生产经营困难,缺乏市场竞争力。

(2)①积极利用世贸组织赋予发展中国家的优惠待遇,并充分利用世贸组织的贸易争端解决机制对付发达国家的贸易强权和霸权行径。②政府相关部门要为钢铁企业建立良好的市场环境。政府相关部门在转变职能的同时,要及时掌握世界市场行情,使钢铁企业能准确、及时调整生产计划。

③对钢铁企业进行战略性改组,推动企业的联合和重组,转变经济增长方式,提高我国钢铁龙头企业的国际竞争力。④钢铁企业要转变观念,积极拓展国内、国际钢铁市场。

28. (1)①建立全球多边贸易体制和公正合理的国际经济新秩序,发达国家应努力使新的全球多边贸易谈判中的发展议程付诸实施。②降低发达国家的贸易壁垒,为实行改革的穷国减免债务。③发展中国家要注重发展科技,改善投资环境,改善教育和卫生状况。④国际社会应共同努力降低温室气体的排放。

(2)经济全球化中要实现各国“共赢”是完全有可能的。这是因为:第一,经济全球化尽管会加剧各国之间的竞争。但同时各国间的依存关系也会加深,更多的贫困和更悬殊的两极分化,不仅对发展中国家不利,从根本上说也对发达国家不利。第二,要实现“共赢”,关键在于建立公正、合理的国际政治经济新秩序,尽可能使各国都有权平等参与世界经济的决策和规则的制定。第三,要实现“共赢”,国际组织特别是联合国应致力于推动国际社会在人力资源开发和科技领域向发展中国家提供帮助,使其能赶上新一轮科学技术发展的浪潮。

29. (1)原因:①中国加入世界贸易组织,使中国对外贸易出现了一个良好的环境;②整个世界经济的温和复苏;③美元的贬值;④外贸体制改革调整;⑤对外开放,中国吸引外商投资迅速增长。

(2)意义:①创汇创收 ②拉动经济增长,推动经济发展。