

中级经济师《经济基础知识》高频真题考点

第一章

考点 1：社会主义基本经济制度的内涵

- (1) 公有制为主体、多种所有制经济共同发展（所有制结构）
- (2) 按劳分配为主体、多种分配方式并存（收入分配制度）
- (3) 社会主义市场经济体制（资源配置方式）

考点 2：社会主义基本经济制度三个方面之间的关系

1、在任何社会，经济制度都主要体现在三个方面

- (1) 所有制或产权制度，这一制度既决定了经济决策的主体，也决定了收入分配的方式
- (2) 收入分配制度，这一制度决定了社会生产成果归谁占有和支配。
- (3) 资源配置的方式，就是通过什么机制来分配资源或生产要素。

2、所有制结构、收入分配方式和资源配置方式三者密不可分。

- (1) 马克思主义政治经济学基本原理告诉我们，在生产、流通、分配和消费等社会生产各个环节中，生产环节发挥着决定性作用。
- (2) 在社会生产关系中，生产资料所有制居于核心地位。

考点 3：社会主义公有制经济

①内涵：社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。生产资料公有制是指全体社会成员或部分社会成员共同占有生产资料的一种所有制形式，包括全民所有制和集体所有制。

②公有制经济，包括国有经济和集体所有制经济以及混合所有制经济中的国有成分和集体成分，在社会主义经济发展中做出了突出贡献，发挥了巨大的不可替代的主导作用，主要体现**公有资产**在社会总资产中占优势；**国有经济**控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用；满足全体人民的**共同需要**，保障全体人民的共同利益，实现共同富裕。

考点 4：非公有制经济

①非公有制经济主要包括**个体经济、私营经济和外资经济**等多种形式，还包括混合所有制经济中的非公有成分。

②是否存在**雇佣劳动关系**是区分个体经济和私营经济的一个关键。

③**外资经济**目前包括外商独资企业、中外合资企业和中外合作经营企业等具体形式。

④**混合所有制经济**（既公有，也有非公有）是指国有资本、集体资本和非公有资本等交叉持股、相互融合的一种经济形式。

第二章

考点 1：影响需求/供给的主要因素

影响需求的主要因素	影响供给的主要因素
①产品价格（最重要因素） $P\uparrow\rightarrow D\downarrow$ ， $P\downarrow\rightarrow D\uparrow$ 反向变动	①产品价格： $P\uparrow\rightarrow S\uparrow$ ， $P\downarrow\rightarrow S\downarrow$ 同向变动
②消费者偏好。	②生产成本：成本 $\downarrow\rightarrow S\uparrow$ ，成本 $\uparrow\rightarrow S\downarrow$ ，反向变动
③消费者的个人收入（ $Y\uparrow\rightarrow D\uparrow$ ， $Y\downarrow\rightarrow D\downarrow$ 同向变动）	③生产技术。
④预期。	④预期。
⑤替代品的价格。（替代品的价格 $\uparrow\rightarrow$ 需求 $\uparrow$ ，替代品的价格 $\downarrow\rightarrow$ 需求 $\downarrow$ 同向变动）	⑤相关产品的价格。
⑥互补品的价格。（互补品的价格 $\uparrow\rightarrow$ 需求 $\downarrow$ ，互补品的价格 $\downarrow\rightarrow$ 需求 $\uparrow$ 反向变动）	⑥其他因素：包括生产要素的价格以及国家政策等。
⑦其他因素：如商品的品种、质量、广告宣传，地理位置，季节，国家政策等。	

考点 2：均衡价格模型的运用

	最高限价	保护价格（支持价格或最低限价）
含义	是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之下进行。	是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之上进行。
区别	1.目标：保护消费者利益或降低某些生产成本。（保护买方利益） 2.适用情况：某种或某些产品价格上涨幅度过大。	1、目标：保护生产者利益或支持某一产业的发展。（保护卖方利益） 2、适用情况：某种或某些产品价格下降幅度过大
影响	1、最高限价低于均衡价格，因此会刺激消费、限制生产，导致供给减少和需求增加。 2、结果是 市场供给短缺。	1、保护价格高于均衡价格，会刺激生产、限制消费 2、结果是导致市场供给过剩
后果	1、严重的排队现象 2、黑市交易和黑市高价 3、“走后门”现象 4、生产者变相涨价（以次充好、缺斤短两）	1、生产者变相降价 2、黑市交易和黑市低价
措施	1、行政措施或分配措施（如配给制） 2、最高限价只适宜短期或在局部地区实行，不应长期化。	1、除了强有力的行政措施，还必须建立政府的收购和储备系统。 2、保护价格只适宜在粮食等少数农产品上实行。
注：最高限价和保护价格均属于政府对市场价格的干预措施。		

考点 3：需求价格弹性

	点弹性	弧弹性
计算公式	$E_d = (\Delta Q/Q_0) / (\Delta P/P_0)$ Q ₀ : 变动前的需求量；P ₀ 为变动前的价格 只适用于价格和需求量变动较小的场合	$E_d = (\Delta Q/(Q_0+Q_1)/2) / (\Delta P/(P_0+P_1)/2)$ Q ₁ : 变动后的需求量；P ₁ 为变动后的价格 适用于价格和需求量变动较大的场合。
类型	$E_d > 1$ $E_d < 1$ $E_d = 1$	需求富有弹性或高弹性 需求缺乏弹性或低弹性 需求单一弹性
影响因素	①替代品的数量和相近程度；②商品的重要性；③商品用途的多少；④时间	
需求价格弹性和生产者或销售者的总销售收入的关系：		
$E_d > 1$: 需求量的变动率>价格的变动率，价格↑，销售收入↓，反方向变动（企业实行薄利多销的理论基础）		
$E_d < 1$: 需求量的变动率<价格的变动率，价格↑，销售收入↑，同方向变动		
$E_d = 1$: 价格变动不会引起销售收入的变动		

第三章

考点 1：企业形成的相关理论

1、《企业的本质》——1937 科斯（美）

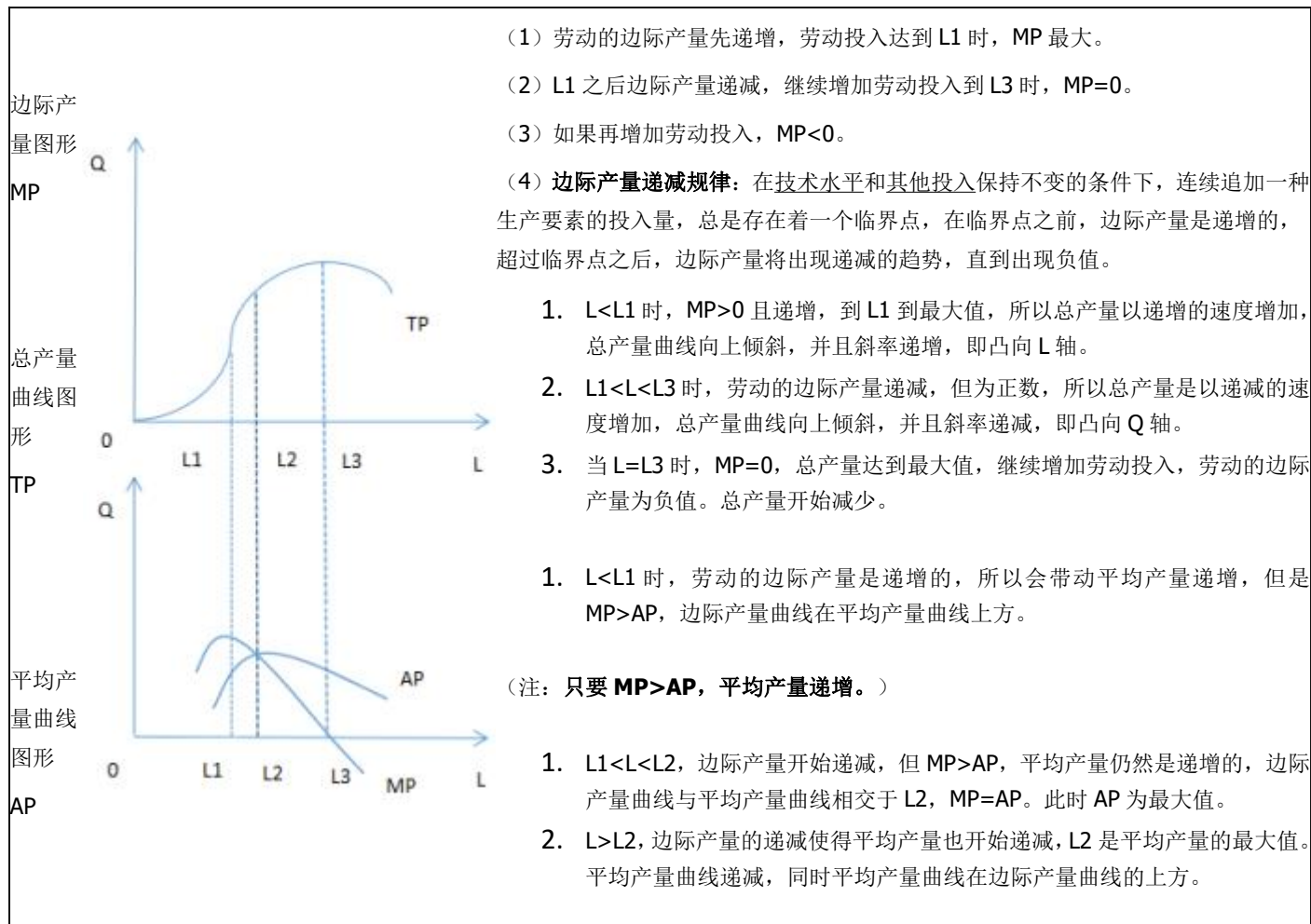
2、企业的产生：节约市场交易费用或交易成本

导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是**信息的不完全性**。

3、企业的本质/显著特征：作为市场机制或价格机制的替代物

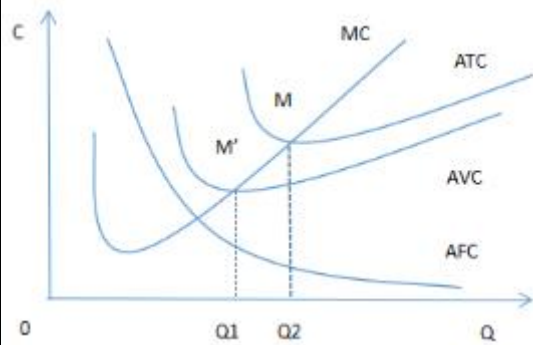
4、企业存在的根本原因：交易成本的节约（企业作为生产的一种组织形式，大大减少了需要签订的契约数量，可以大量节约交易费用。）

考点 2：总产量、平均产量和边际产量曲线及其位置关系



考点 3：平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线及其位置特征





(平均成本和边际成本的关系)

- ①平均总成本曲线 (ATC) 和平均可变成本曲线 (AVC) 随着产量增加而下降, 达到对应最低点后随产量增加而上升。
- ②平均固定成本曲线 (AFC) 随产量增加而递减, 逐渐向横轴接近。
- ③边际成本曲线 (MC) 开始时随着产量的增加而迅速下降, 很快就降到最低点, 过最低点以后, 便随着产量的增加而迅速上升, 上升的速度比平均可变成本曲线的上升速度更快。
- ④总结:
平均总 (可变) 成本曲线开始随着产量增加而迅速下降, 在最低点后, 平均总 (可变) 成本曲线又随着产量的增加而上升。
边际成本曲线与平均总 (可变) 成本曲线相交于平均总 (可变) 成本曲线的最低点。

第四章

考点 1: 各种市场结构的特征

	完全竞争市场	完全垄断市场	垄断竞争市场	寡头垄断市场
含义	指一种竞争不受任何阻碍或干扰的市场结构。	指整个行业只有唯一供给者的市场结构。	指一种既有垄断又有竞争的市场结构。	指少数几个企业控制一个行业供给的市场结构。
主体	买卖双方都很多	生产者只有一个	买卖者很多	很少企业生产
价格	价格接受者	价格决定者	一定程度价格控制	较大价格控制权
产品	无差别	无替代、独特性	有差别	一定差别或无差别
行业准入	自由出入	非常困难	进出较容易	进入较困难
现实举例	某些农产品, 如小麦、玉米	公用事业如电力等	如啤酒、糖果等	如石油、汽车、钢铁

考点 2: 价格歧视

一级价格歧视	指企业对每一单位产品均按消费者愿意支付的最高价出售。(完全价格歧视)
二级价格歧视	指按不同价格出售不同批量的产品, 但每个购买相同批量产品的购买者支付的价格相同。(批量作价)
三级价格歧视	指将消费者分为具有不同需求价格弹性的两组或更多组, 分别对各组消费者收取不同的价格。
实施条件	(1) 有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同的购买者。 (2) 市场必须是能够有效地隔离开的, 同一产品不能在不同的市场之间流动。
实行原则	不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本。
应用	对需求价格弹性较小的市场制定较高的价格: “少销厚利” 对需求价格弹性较大的市场制定较低的价格: “薄利多销”

第五章

考点 1: 劳动供给曲线

形状 向后弯曲	
	(1) 工资增加的替代效用：工资↑→收入↑→消费者用劳动替代闲暇，劳动供给↑。 (2) 工资增加的收入效用：工资↑→收入↑→消费者相对更加富有而追求闲暇，劳动供给↓。
解释	一般，当工资低，收入少，工资上升，其替代效应>收入效应，消费者的劳动供给↑，劳动供给曲线向上倾斜。当工资提高到一定程度时，消费者相对比较富有，工资的替代效应<收入效应，劳动供给↓，劳动供给曲线向后弯曲。

【注】土地供给曲线——垂直（土地数量不变）；资本供给曲线：短期——垂直；长期——后弯

第六章

考点 1：公共物品与市场失灵

含义	指满足社会公共需要的物品。
特征	①非竞争性：指消费者对某一种公共物品的消费并不影响其他人对该公共物品的消费。 （例如，国防、道路、环境治理、电视广播等。） ②非排他性：指公共物品可以由任何消费者进行消费，其中任何一个消费者都不会被排除在外。 上述基本特征决定了绝大多数的公共物品消费中必然出现“搭便车”现象。（指某个人不进行购买而消费某种物品）
分类	①纯公共物品：指具有完全的非竞争性和非排他性的物品。 一般通过纳税间接购买而被动消费，消费时无法分割，只能由政府提供。（如国防、治安等） ②准公共物品：指具有有限的非竞争性和非排他性的物品。（如：教育、医疗卫生、收费公路等）
公共物品和市场失灵	①公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线沿纵向相加得到。 ②公共物品的供给曲线也是由生产这种公共物品的厂商的边际成本曲线横向加总得到。 ③根据边际收益等于边际成本，得到的公共物品的最优数量没有实质意义。

考点 2：政府对市场的干预

目的	干预措施
限制垄断和反对不正当竞争	(1) 法律手段：制定反不正当竞争法和反垄断法等。 (2) 对垄断行业进行公共管制（规定限价、利润率）。
消除外部性	(1) 税收：对产生外部不经济的企业进行征税使企业私人成本=社会成本 (2) 补贴：对产生外部经济的企业给予补贴使企业私人收益=社会收益 (3) 合并相关企业：使外部性得以内部化。 (4) 科斯定理（产权理论）：<u>明确和界定产权。</u> ①很多外部性的产生都是由于产权不清晰导致的。 ②明确和界定产权成为消除外部性的重要途径（现代方法）。 ③只要产权是明确的，并且交易成本为零或者很小，无论开始时将财产权赋予谁，市场均衡的结果都是有效率的，可实现帕累托最优。 结论：<u>不同的产权制度，会导致不同的资源配置效率。</u>
提供公共物品	政府承担公共物品的主要提供者的职责。例如：国防、治安、消防和公共卫生。

解决信息不对称

政府对许多商品的说明、质量标准和广告都作出了具体的法律规定，此外，政府还通过各种方式为消费者提供信息服务。

第七章

考点 1：国内生产总值的计算方法

计算法

具体内容

生产法从生产的角度，通过核算各个产业在一定时期内生产的最终产品的市场价值来核算国内生产总值

从收入的角度，通过核算整个社会在一定时期内获得的收入来求得国内生产总值

收入法构成： $GDP = \text{劳动者报酬} + \text{固定资产折旧} + \text{生产税净额} + \text{营业盈余}$

收入法国内生产总值反映一国或一个地区通过生产活动获得的原始收入及其初次分配项目。

从支出的角度，通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品的支付总和来核算国内生产总值

构成： $\text{支出法国内生产总值} = \text{最终消费} + \text{资本形成总额} + \text{净出口}$

$GDP = C + I + G + (X - M)$

支出法C：居民消费；I：投资；G：政府购买；(X-M)：净出口=出口总值-进口总值

用支出法核算国内生产总值，可以计算资本形成率和最终消费率。

资本形成率：指资本形成总额占国内生产总值的比重。

最终消费率：指最终消费支出占国内生产总值的比重。

考点 2：总供给

含义 指在其他条件不变的情况下，一定时期内在一定价格水平上，一个国家或地区的生产者愿意向市场提供的产品总量。

主要因素：企业利润水平

影响因素基本因素：价格、成本

重要因素：企业预期

总供给曲线——总供给与价格总水平变动的关系

曲线

长期：总供给曲线垂直于横轴（与价格总水平无关）

长期总供给只取决于：劳动、资本、技术、经济体制等因素

短期：总供给曲线向右上方倾斜

第八章

考点 1：三因素分解法（索洛余值法）

把经济增长按照劳动投入、资本投入、和全要素生产率三个因素进行分解：

$\text{经济增长率} = \text{技术进步率} + \text{劳动份额} \times \text{劳动增长率} + \text{资本份额} \times \text{资本增长率}$

$G_Y = G_A + \alpha G_L + \beta G_K$

G_Y ：经济增长率； G_A ：全要素生产率

α ：t时期的劳动产出弹性； β ：t时期的资本产出弹性

全要素生产率：技术进步对经济增长的贡献率，或者说技术进步程度在经济增长率中所占份额或比重，即经济增长中扣除劳动、资本

等要素投入数量等因素对经济增长率的贡献后的余值。

全要素生产率=经济增长率－（劳动份额×劳动增加率）－（资本份额×资本增长率）

即 $G_A = G_Y - \alpha G_L - \beta G_K$

考点 2：分析和预测经济波动的指标体系

一致指标 指标的峰顶与谷底出现的时间和总体经济运行的峰谷出现的时间一致，可综合描述经济所处状态。

（同步指标）如：工业总产值、固定资产投资额、社会消费品零售总额

先行指标 指可以预测总体经济运行的轨迹的指标。

（领先指标）如：制造业订货单、股票价格指数、广义货币 M2

滞后指标 对总体经济运行中已经出现的峰顶和谷底的确认。

如：库存、居民消费价格指数等

【记忆口诀】智（滞）酷（库）居民；先制古（股）惑（货），一弓（工）投射（社）

第九章

考点 1：失业的类型

摩擦性失业：即由于劳动者从一个工作转换到另一个工作的过程中出现的失业。

结构性失业：由于劳动力具有的技能 and 现有工作岗位所需要的技能不匹配导致的失业。（产业结构的调整）

非自愿失业 也叫需求不足型失业、周期性失业，指劳动者在现行工资水平下找不到工作的状况，或是指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业。

原因：经济衰退和萧条（宏观调控中需要关注的重点）

考点 2：菲利普斯曲线

含义一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线，也是分析宏观经济问题的重要工具。

短期通货膨胀和失业间存在替代关系。

长期不存在替代关系，是一条和横轴垂直的直线。

第十章

考点 1：国际贸易理论的演变

	提出者	内容
绝对优势理论	英国	①国际贸易和国际分工的基础：各国在生产技术上的绝对差异导致在劳动生产率和生产成本的绝对差异，
	亚当•斯密	②各国应该集中生产并出口具有绝对优势的产品，而进口不具有绝对优势的产品，其结果是可以节约社会资源，提高产出水平。
比较优势理论	英国	①决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本。
	大卫•李嘉图	②只要两国之间存在生产成本上的差异，即使其中一方处于完全的劣势地位，国际贸易仍会发生，而且贸易会使双方获得收益。

赫克歇尔-俄林理论/要素禀赋理论	瑞典	①国际贸易产生的基础——各国的资源条件不同，即生产要素的供给情况的不同，
	赫克歇尔和俄林	②各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品。
		③国际贸易的基础——生产资源配置或要素储备比例上的差别。
		④通过国际贸易，会出现 <u>要素价格均等化趋势</u> 。
		解释相似资源储备国家间和同类工业品间的 <u>双向贸易现象</u> 。
规模经济贸易理论	美国	①不考虑生产规模的变化或规模报酬不变的假设是不完全的。
	克鲁格曼	②大规模的生产可以降低单位产品的生产成本。
		③各国利用规模经济来生产有限类别的产品，如果每个国家只生产几类产品，那么每种产品的生产规模就会比生产所有产品时的规模更大，才能实现国际分工的规模效益，这是现代国际贸易的基础。
		④工业产品是类似的，但不是同质的，大多数工业产品的市场是不完全竞争的。

考点 2：倾销的界定和反倾销措施分析

含义	指出口商以 <u>低于正常价值</u> 的价格向进口国销售产品，并因此给进口国产业造成损害的行为。
	确定产品价值的标准：①原产国标准；②第三国标准；③按照同类产品在原产国的生产成本，加上合理的销售费用、管理费用、一般费用和利润确定。
类型	①掠夺性倾销；②持续性倾销；③隐蔽性倾销；④偶然性倾销
反倾销措施	属于贸易救济措施，指进口国针对价格倾销这种不公平的贸易行为而采取 <u>征收反倾销税</u> 等措施来抵消不利影响的行为。

第十一章

考点 1：财政的基本职能

基本职能	手段
资源配置	①根据政府职能的动态变化确定社会公共需要的基本范围，确定财政收支占国内生产总值的合理比例，从总量上实现高效的社会资源配置原则。
	②优化财政支出结构。
	③为公共工程提供必要的资金保障。
	④通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率。
收入分配	⑤通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、机制改革，提高财政自身管理和运营效率。 (配置范围：市场失灵而社会又需要的公共物品和服务的领域。)
	①明确市场和政府对社会收入分配的范围和界限。
	②加强税收调节。
	③发挥财政转移支付。
经济稳定和发展	④发挥公共支出作用。
	目标：充分就业、物价稳定、经济增长、国际收支平衡 财政行使经济稳定职能：其重点是维持社会资源在高水平利用状况下的稳定。

财政行使经济发展职能的意义：不仅要促进经济增长，还要在促进经济增长的同时带来经济结构的改善、经济增长质量的提高和社会事业的进步。

第十二章

考点 1：财政支出规模增长的理论解释

代表人物	理论	解释
		①市场关系复杂，矛盾加剧→需商业法律和契约
（德）瓦格纳	瓦格纳法则	②纠正市场失灵对资源配置负面影响→需政府参与资源配置
	（政府活动扩张法则）	③文化、教育、福利等财政支出增长率将超过 GDP 的增长率
		导致：政府财政支出增加
（英）皮考克和魏斯曼	梯度渐进增长理论	正常年份财政支出最高限：公众可容忍的税收负担
		公共支出增长的内在原因：公众可容忍税收水平的提高
		（1890 年-1955 年，公共支出历史数据基础上提出。）
（美）马斯格雷夫	经济发展阶段增长理论	财政支出数量的变化，是随不同时期财政支出作用的变化而变化。
（美）鲍莫尔	非均衡增长理论	生产率不断提高（进步部门）：技术起决定作用
		生产率提高缓慢（非进步部门）：劳动起决定作用
		为了维持两个部门的均衡增长，政府部门支出增加。
公共选择学派	“财政幻觉”理论	民众关心：扩大公共支出带给自己的好处。
		忽视：税收负担也可能同时增长。
		导致选民主动投票支持更大的财政支出规模
		政治家为了获得公众用户和赢得选派对，总是倾向于以更大的财政支出作为争取选民的手段。

考点 2：财政支出绩效评价

1、财政支出绩效评价的含义

财政支出绩效	财政支出目标完成所取得的效果、影响及其效率。
财政支出绩效评价	20 世纪 80 年代以来出现在西方国家财政支出管理中的一项重要制度。
	指运用一定的考核方法，量化指标及评价标准，对部门为履行其职能所确定的绩效目标的实现程度，以及为实现这一目标而安排的预算执行结果所进行的综合性考核与评价。
绩效评价体系的核	把现代市场经济的一些理念融入财政预算支出管理中，使政府预算能像企业财务计划一样，强调财政支出及其管理中目标与结果的关系。
评价主体	政府及其财政部门
评价对象	使用财政资金的部门或机构
评价内容	公共委托——代理事项
评价法则（3E 原则）	经济性、效率性、效果性、公平性

2、财政支出绩效评价的内容与方法

评价目的	通过对部门绩效目标的综合评价，合理配置资源，优化支出结构，规范预算资金分配，提高资金使用效益和效率
评价原则	①统一领导；②分类管理；③客观公正；④科学规范
评价方法	①比较法；②因素分析法；③公众评价法；④成本效益分析法
评价指标	①相关性；②可比性；③重要性；④经济性
确定原则	
绩效评价程序	三个阶段：前期准备→实施评价→撰写评价报告
绩效评价结果	作为中央部门和财政部以后年度编制和安排预算的重要参考依据。
重要意义	①有利于公众了解和监督预算资金使用与管理状况；②有利于促进政府部门按规定程序决策；③有利于增强预算管理者的责任感。

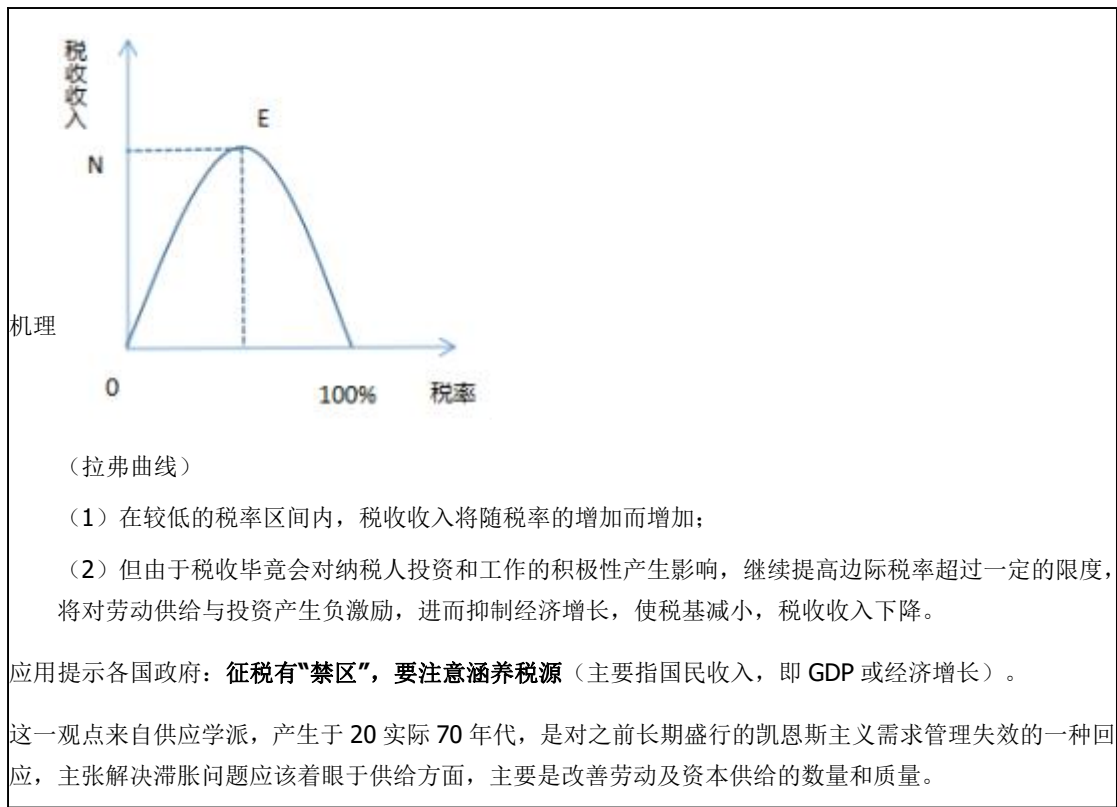
第十三章

考点 1：税收

定义	国家为实现其职能，凭借其政治权力，依法参与单位和个人的财富分配， <u>强制、无偿地</u> 取得财政收入的一种形式。
征收主体	国家
征收客体	单位和个人
征收目的	为满足国家实现其职能的需要，或者说是满足社会公共需要。
征收的依据	法律，凭借的是政治权力，而不是财产权力
征税的过程	物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程。
从税收征收的直接结果看，	国家通过税收方式取得了财政收入。
基本特征	强制性、无偿性、固定性

考点 2：拉弗曲线与征税的限度

拉弗曲线	-----美国阿瑟·拉弗
定义	对 <u>税率与税收收入或经济增长</u> 之间关系的形象描述。 (保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件。)



考点 3：税负转嫁的方式

转嫁方式	税负承担者
①前转/顺转/向前转 嫁 提高商品价格	商品的购买者或者最终消费者 (前转是税收转嫁最典型和最普遍的形式，多发生在流转税上。)
②后转/逆转/向后转 嫁 压低购入商品或者生产要素进价	商品或者生产要素供给者
③混转/散转 前转和后转的混合，或者一部分税负转嫁出去，另一部分税负则由纳税人自行消化(消转)。	供应商或者购买者
④消转 降低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补。 通过改善经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。	
⑤旁转 旁转也称侧转，纳税人将应负担的税负转嫁给购买者或者供应者以外的其他人负担。	纳税人自己 购买者或者供应者以外的其他人
⑥税收资本化/资本还原 (1) 生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除(压低生产要素购买价格)的方法。 (2) 主要发生在土地和收益来源较具永久性质的政府债券等资本	生产要素的出售者

物品的交易中，税收资本化是现在承担未来的税收，最典型的就是对土地交易的课税。

税收资本化是税收后转的一种特殊形式，但与税收后转在转嫁媒介和转嫁方式上存在明显不同：

- ①税负后转借助的是一般消费品，而税收资本化借助的是资本品；
- ②税负后转是在商品交易时发生的一次性税款的一次性转嫁，税收资本化是在商品交易后发生的预期历次累计税款的一次性转嫁。

考点 4：影响税负转嫁的因素

- 1、应税商品供给与需求的弹性（关键因素）
- 2、课税商品的性质。
- 3、课税与经济交易的关系。
- 4、课税范围的大小。
- 5、商品的竞争程度。

考点 5：国债制度

构成	内容
国债发行制度	（1）国债发行条件：包括国债种类、发行日期、发行权限、发行对象、发行数额、票面金额、发行价格、利息率、利息支付方式以及国债流动性和安全性等的规定。 决定国债发行条件的关键是国债的发行方式。 （2）国债发行方式：公募招标方式、承购包销方式、直接发售方式和“随买”发行方式。 我国自 1981 年恢复发行国债以来，发行方式经历了行政摊派、单一承购包销和承销、招标双主导三种方式。
国债偿还制度	偿还方式：抽签分次偿还法、到期一次偿还法、转期偿还法、提前偿还法和市场购销法等。
国债市场制度	按国债交易层次分类： （1）国债发行市场（国债一级市场）；（2）国债流通市场（国债二级市场） （1）现货交易方式：最古老、最普通、最常用的方式 （2）回购交易方式：债券持有人在卖出一笔债券的同时，与买方签订协议，承诺在约定期限后以约定价格购回同笔债券的交易方式。 （3）期货交易方式 ①以国债期货合约作为交易对象的交易方式。 ②国债期货合约是买卖双方就将来某一特定时刻、按照某一特定价格，购买或出售某一特定数量的某一特定国债产品所作的承诺。 ③四个基本要素：期限、价格、数量和标的国债 ④国债期货合约到期结算时按合约中的成交价格与标的国债到期时的现货价格之间的差价结算。 ⑤期货国债具有保值、投机和套利功能。 （4）期权交易方式：交易双方为限制损失或保障利益而订约，同意在约定时间内，按照协定价格买进或卖出契约中指定的债券，也可以放弃买进或卖出这种债券的交易方式。
按国债成交订约和清算的期限分类	

第十四章

考点 1：税制要素

纳税人	(1) 纳税人：即纳税主体，是指直接负有纳税义务的单位和个人。（自然人或法人） (2) 负税人：最终负担税款的单位和个人。 (3) 扣缴义务人：指法律、行政法规规定负有代扣代缴、代收代缴税款义务的单位和个人。它的义务由法律基于行政便宜主义而设定，为法定义务。
课税对象	(1) 课税对象：即征税客体，是指税法规定的征税的目的物。 (2) 税源：即税收的经济来源或最终出处。税源总是以收入的形式存在的。 (3) 税目：即税法规定的课税对象的具体项目，是对课税对象的具体划分，反映具体的征税范围，代表征税的广度。 (4) 计税依据（或课税标准）：主要的计税依据：<u>计税金额（从价税）和计税数量（从量税）</u>。
税率	税率：指税法规定的应征税额与课税对象之间的比例，是计算应征税额的标准，是税收制度的中心环节。税率的高低，体现着征税的深度。 应征税额=课税对象×税率。 ①单一比例税率 (1) 比例税率 ②差别比例税率（产品差别比例税率、行业差别比例税率、地区差别比例税率和幅度差别比例税率） (2) 定额税率 以绝对金额表示，一般适用于从量计征的税种。 (3) 累进（退） 税率 ①全额累进税率；②超额累进税率
纳税环节	在国民收入与支出环流的过程中，按照税法规定应当缴纳税款的环节。
纳税期限	指税法规定的纳税人发生纳税义务后向国家缴纳税款的期限。
减税和免税	减税和免税：指税法对某些纳税人或课税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。 ①减税：指对应纳税额少征一部分税款； ②免税：指对应纳税额全部免征。
违章处理	指税务机关对纳税人违反税法的行为采取的处罚性措施。 <u>税收强制性特征的体现</u> 。
纳税地点	指纳税人应当缴纳税款的地点。一般来说，纳税地点和纳税义务发生地是一致的。但在某些特殊情况下，纳税地点和纳税义务发生地不一致。

考点 2：税收分类

分类依据	类别
课税对象不同	流转税（商品和劳务税）：以商品交换和提供劳务的流转额为课税对象的税收，是我国税收收入中的主体税种，占税收收入总额的 60%左右，主要有增值税、消费税等。 所得税：包括个人所得税和企业所得税。 财产税：目前我国财产税有房产税、车船税、契税等。 资源税：目前我国资源税类包括资源税和土地使用税等。 行为税：包括印花税、城市维护建设税等。
计量课税对	从价税：如增值税、所得税等。

象的	从量税：如消费税中的啤酒、汽油、柴油等项目。
标准不同	
税收与价格	价内税：如消费税。
的	
关系	价外税：指税款作为商品或劳务价格以外附加的税收。（增值税在零售以前各环节采取价外税，在零售环节采取价内税。）
税负能否转嫁	直接税：如所得税、财产税。
	间接税：如各种流转税。
税收管理权	中央税：如消费税、关税。
限和	地方税：如契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税等。
使用权限	中央和地方共享税：如增值税、企业所得税、个人所得税。

考点 3：增值税

1、增值税的优点

- ①能够平衡税负，促进公平竞争；
- ②既便于对出口商品退税，又可以避免对进口商品征税不足；
- ③在组织财政收入上具有稳定性和及时性；
- ④在税收征管上可以互相制约，交叉审计。

2、征收范围和纳税人

征税范围	货物的生产、批发、零售和进口四个环节，以及销售服务、无形资产和不动产等。
纳税人	在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，销售服务、无形资产或者不动产，以及进口货物的单位和个人。 增值税实行 凭专用发票抵扣税款 的制度。 为严格增值税征收管理，将增值税纳税人分为一般纳税人和小规模纳税人。

3、税率和征收率

税率增值税的税率，适用于一般纳税人，目前有 **13%、9%、6%和 0** 共四档税率。

税率	内容
基本税率	（1）销售或者进口货物，除列举 9% 税率的以外。
13%	（2）提供有形动产租赁服务，提供加工、修理修配劳务和应税服务，除适用低税率范围外。
	（1）纳税人销售或者进口：
	① 6 气 ：暖气、冷气、石油液化气、天然气、煤气、沼气；
	② 5 看 ：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物；
	③ 4 农 ：包括粮食在内的农产品、农机、农药、农膜；
9%	④ 2 水 ：自来水、热水；
	⑤ 两食一居 ：食用植物油、食用盐、居民用煤炭制品；
	⑥ 饲料、化肥、二甲醚 。
	（2）纳税人提供：

6%税率	①4 不动产：建筑、不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权；
	②3 服务：交通运输、邮政、基础电信。
	(1) 4 服务：增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁以外的现代服务；
	(2) 除转让土地使用权之外的销售无形资产
0 税率	(1) 纳税人出口货物，国务院另有规定的除外。
	(2) 符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为
征收率	增值税的征收率适用于小规模纳税人和特定一般纳税人，均按 3%的征收率计征，但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5%计征。

4、计税方法

应纳税额=销项税额-进项税额	
一般纳税人	①销项税额=销售额×适用税率；
	②进项税额为购进货物或接受应税劳务所支付或负担的增值税额，一般以当期购货发票中注明的允许扣除的增值税款为准。
小规模纳税人	应纳税额=销售额×征收率（不实行扣税法）
进口货物	应纳税额=组成计税价格×税率

考点 4：个人所得税

1、纳税人

- （个人所得税的纳税年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。）
- （1）居民个人：在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。
- （2）非居民个人：在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人。

2、课税对象和税率

课税对象	税率
①工资、薪金所得；	①~④项所得称为综合所得； 居民个人取得：按纳税年度合并计算个人所得税 适用 3%-45%的超额累进税率 非居民个人取得：按月或者按次分项计算个人所得税 适用比例税率，税率为 20%
②劳务报酬所得；	
③稿酬所得；	
④特许权使用费所得。	
⑤经营所得	适用 5%-35%的超额累进税率
⑥利息、股息、红利所得；	依照《个人所得税法》规定分别计算个人所得税。
⑦财产租赁所得；	
⑧财产转让所得；	
⑨偶然所得	

3、应纳税额的计算

个人所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率	
综合所得 居民个人	(1) 以每一纳税年度的收入额减除费用 60000 元以及专项扣除、专项附加扣除和依法

得	确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。 (2) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额。 (3) 稿酬所得的收入额减按 70% 计算。 (4) 专项扣除：五险一金等； (5) 专项附加扣除：子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人等支出。
非居民个人	(1) 工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 5000 元后的余额为应纳税所得额。 (2) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额。
经营所得	以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。
财产租赁所得	每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元； 4000 元以上的，减除 20% 的费用，其余额为应纳税所得额。
财产转让所得	以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额。
利息、股息、红利所得和偶然所得	以每次收入额为应纳税所得额。
扣除	个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。

4、税收优惠

免 征	(1) 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金； (2) 国债和国家发行的金融债券利息； (3) 按照国家统一规定发给的补贴、津贴； (4) 福利费、抚恤金、救济金； (5) 保险赔款； (6) 军人的转业费、复员费、退役金； (7) 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费； (8) 依照有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得 (9) 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得； (10) 国务院规定的其他免税所得。
减 征	(1) 残疾、孤老人员和烈属的所得； (2) 因自然灾害遭受重大损失的。 (3) 国务院规定其他减税情形。

第十五章

考点 1：政府预算的分类

分类依据	类别
	单式预算： 优点：①简单明了，整体性强，能够清晰反映政府财政收支全貌。②便于编制，易于操作。 缺点：没有区分各项财政收支的经济性质，不利于政府对复杂的财政活动进行深入分析、管理和监督。 复式预算：将预算年度内的全部财政收支按收入来源和支出性质，分别编制两个或两个以上的预算，形成两个或两个以上的收支对照表。一般由经常预算和资本预算组成。
预算编制形式	①经常预算主要以税收为收入来源，以行政事业项目为支出对象。 ②资本预算主要以国债为收入来源，以经济建设项目为支出对象。 优点： ①便于政府科学安排预算收支结构，分类控制预算收支平衡。 ②便于政府灵活运用资本性投资和国债等手段，对宏观经济运行实施宏观调控。 缺点：编制和实施比较复杂。 增量（基数）预算：新预算年度的财政收支计划指标在以前预算年度的基础上，按新预算年度的经济发展情况加以调整确定。
预算编制依据的内容和方法	零基预算：新预算年度财政收支计划指标的确定，不考虑以前年度的财政收支执行情况，只以新预算年度经济社会发展情况和财力可能为依据。 年度预算：预算有效期为一年的政府预算。
预算作用时间长短	多年预算：也称中期预算、滚动预算，是指对连续多个年度（一般为 3-5 年）的财政收支进行预测、规划或规定的一种财政计划形式。编制多年预算一般采取逐年递推或滚动的形式，即多年预算每年编制一次，每次向前滚动一年。 一般不具有法律效力，要提交国家权力机关作为审议年度预算时的参照，但不需要经过国家权力机关的批准。
预算收支平衡状况	平衡预算；差额预算
预算项目是否直接反映经济效益	投入预算；绩效预算；规划—项目预算
预算管理层级	中央预算；地方预算

第十六章

考点 1：财政管理体制的内容

财政分配和管理机构的设置	五级：中央、省（自治区、直辖市）、设区的市（自治州）、县（自治县、不设区的市、市辖区）、乡（民族乡、镇）
政府间事权及支出责任的划分	政府间财政支出划分是财政管理体制的基础性内容。 划分原则：①受益原则；②效率原则；③区域原则；④技术原则
政府间财政收入的划分	税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准。 划分原则：①集权原则；②效率原则；③恰当原则；④收益与负担对等原则
政府间财政转移支付制度	协调中央政府与地方政府间财政关系的一项重要配套制度。

考点 2：分税制财政管理体制

我国从 1994 年开始实行分税制财政管理体制。

分税制财政管理体制的主要内容

1、支出责任划分

现行中央与地方支出责任划分	
中央财政：主要承担国家安全、外交和中央国家机关运转所需经费，调整国民经济结构、协调地区发展、实施宏观调控所必需的支出以及由中央直接管理的事业支出。	中央财政支出：国防、武警经费，外交支出，中央级行政管理费，中央统管的基本建设投资，中央直属企业的技术改造和新产品试制经费，地质勘探费，中央安排的农业支出，中央负担的国内外债务还本付息支出，以及中央负担的公检法支出和文化、教育、卫生、科学等各项事业费支出。
地方财政：承担本地区政权机关运转所需支出以及本地区经济社会发展所需支出。	地方财政支出：地方行政管理费，公检法经费，民兵事业费，地方统筹安排的基本建设投资，地方企业的技术改造和新产品试制经费，地方安排的农业支出，城市维护建设费，地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出。

2、收入划分

中央税：维护国家权益、实施宏观调控所必需的税种。	
中央与地方共享税：同经济发展直接相关的主要税种	
地方税：适合地方征管的税种	
(1) 中央财政收入	①关税，消费税； ②海关代征消费税和增值税，出口退税； ③各银行总行、各保险公司总公司等集中缴纳的收入（包括利润和城市维护建设税）； ④证券交易印花税，车辆购置税，船舶吨税； ⑤未纳入共享范围的中央企业所得税； ⑥中央企业上缴的利润。 ①增值税中央分享 50%，地方分享 50%；
(2) 中央地方财政共享收入	②纳入共享范围的企业所得税和个人所得税中央分享 60%，地方分享 40%； ③资源税按不同的资源品种划分，海洋石油资源税为中央收入，其余资源税为地方收入。
(3) 地方财政收入	①地方企业上缴利润； ②城镇土地使用税、耕地占用税，土地增值税，国有土地有偿使用收入； ③城市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中缴纳的部分）； ④房产税，车船税，契税； ⑤印花税（不含证券交易印花税），烟叶税。

第十七章

考点 1：财政政策的类型

1、根据财政政策调节经济周期的作用划分：

自动稳定的财政政策	①累进所得税（包括个人所得税和企业所得税）的自动稳定作用；
【注】经济萧条时期，个人收入和企业利润减少，税基相对缩小，适用的累进税率相对下降，税收会自动减少。	

②**政府福利支出的自动稳定作用**。经济衰退时，领取失业救济和各种福利标准的人数增加，政府福利支出自动增加，有利于抑制消费支出的持续下降。

例：美国实施的罗斯福—霍普金斯计划（1929-1933 年）、日本实施的时局匡救政策（1932 年）

包括：

（1）**汲水政策**：指在经济萧条时期进行公共投资，以增加社会有效需求，使经济恢复活力的政策。

特点：

①以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策；

②以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资；

③财政投资规模具有有限性，即只要社会投资恢复活力、经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模；

④如果经济萧条状况不再存在，这种政策就不再实行，因而它是一种短期财政政策。

（2）**补偿政策**：指政府有意识地从当时经济状态的反方向调节经济变动的财政政策，以达到稳定经济波动的目的。

经济萧条时期，通过增加财政支出、减少财政收入，增加社会有效需求，刺激经济增长。

经济繁荣时期，通过增加财政收入、减少财政支出，减少社会过剩需求，稳定经济波动。

相机抉择的财政政策

2、根据财政政策在调节国民经济总量和结构中的不同功能来划分

扩张性财政在社会总需求不足的情况下，政府通常采用扩张性财政政策，通过减税、增加财政支出等手段扩大社会总需求，最终实现政策 社会总供需的平衡。

紧缩性财政在社会总需求大于社会总供给的情况下，政府通常采用紧缩性财政政策，通过增加税收、减少财政支出等手段抑制社会总政策 需求，最终实现社会总供需的平衡。

中性财政也称为均衡性财政政策，指在经济稳定增长时期，政府通过实施财政收支基本平衡或者动态平衡的财政政策，既不产生扩张效应，也不产生紧缩效应，以保持经济持续稳定发展。

考点 2：财政政策乘数

税收乘数（ K_T ）

税收乘数=国民收入变动率/税收变动率 $K_T = \Delta Y / \Delta T = -b / (1-b)$

b ：边际消费倾向

政府购买支出乘数（ K_G ）

政府购买支出乘数=国民收入变动率/政府购买支出变动率 $K_G = \Delta Y / \Delta G = 1 / (1-b)$

b ：边际消费倾向

平衡预算乘数

平衡预算乘数 K_b =国民收入变动率 ΔY /政府购买支出变动率 ΔG （或者税收变动率 ΔT ）

（ $K_b=1$ ）

$K_b = \Delta Y / \Delta G = (1-b) / (1-b) = 1$

b ：边际消费倾向

财政乘数效应表明：

当政府投资或支出扩大、税收减少时，对国民收入有加倍扩大的作用，从而产生宏观经济的扩张效应；

当政府投资或支出减少、税收增加时，对国民收入有加倍收缩的作用，从而产生宏观经济的紧缩效应。

第十八章

考点 1：传统货币数量说

现金交易 1、美国经济学家费雪在《货币购买力》中提出了著名的交易方程式，即

数量说 费雪方程式： $MV=PT$

	（费雪）P：物价水平；T：商品和劳务的交易量；V：货币流通速度；M：货币量。 2、V和T在长期中都不受M变动的影响： （1）V由制度因素决定，在短期内难以改变，可视为常数； （2）T取决于资本、劳动和自然资源供给状况以及生产技术水平等非货币因素，大体上是稳定的。 （3）只有物价水平P和货币量M有直接关系。 3、货币量是最活跃的因素，会经常主动地变动，而物价则是主要的被动因素。 因此：交易方程式反映的是货币量决定物价水平的理论。 假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比。 1、剑桥学派的主要代表人物是庇古。1917年《货币的价值》阐述了剑桥方程式：$n=KY/M$ n：货币价值（即货币购买力，为物价指数的倒数）； Y：总资源（总收入）； K：总资源中愿意以货币形式持有的比重（相当于交易方程式中货币流通速度的倒数）； M：名义货币数量；KY：真实货币需求。 2、结论 （1）庇古认为，货币的价值由货币供求的数量关系决定。 （2）货币价值与名义货币供给量成反比。
现金余额数量说（剑桥学派）	
区别	现金余额数量说的货币需求以人们的手持现金来表示，不仅包括作为交易媒介的货币，也包括贮藏货币，这是剑桥方程式区别于交易方程式的关键所在，等式中K就集中反映了这一思想。
相同点	剑桥方程式和交易方程式本质是一致的，都是试图说明物价和货币价值的升降取决于货币量的变化。假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比。

考点 2：凯恩斯的货币需求理论——流动性偏好论

1936年凯恩斯在《就业、利息和货币通论》中提出了流动性偏好论。

1、基本思想：经济主体之所以需要货币，是因为存在“流动性偏好”这一普遍心理倾向，即愿意持有具有完全流动性的货币而不是其他缺乏流动性的资产，以应付日常的、临时的或投机的需要，从而产生货币需求。

2、决定货币需求的三类动机：

- （1）**交易动机：**由于收入和支出的时间不一致，为进行日常交易而产生的持有货币的愿望。
- （2）**预防动机：**为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望。（如应付失业、疾病等意想不到的需要，以及企业的不时之需。）
- （3）**投机动机：**由于利率的不确定性，根据对市场利率变化的预期需要持有货币，以便从中获利的动机。

3、凯恩斯的货币需求函数：

- （1）交易动机和预防动机构成交易性需求，是国民收入的增函数，即： $L_1=L_1(Y)$
- （2）投机动机构成投机性需求，由利率的高低决定，是利率的减函数，即： $L_2=L_2(i)$
- （3）凯恩斯的货币需求函数： $L(\text{货币需求})=L_1(Y)+L_2(i)$

4、流动性陷阱：当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有**绝对性**，这就是著名的流动性陷阱。

5、凯恩斯货币需求理论的发展

凯恩斯的货币需求函数建立在“未来的不确定性”和“收入是短期资产”两个假定之上，采用了大量的心理分析法。

20世纪50年代以后，突出了利率在货币需求中的作用。

考点 3：货币供给层次的划分

一般依据资产的流动性，即各种货币资产转化为通货或现实购买力的能力来划分不同的货币层次。

我国货币供应量指标层次划分：

- (1) M_0 =流通中货币（指企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构所持有的硬币和现钞总和，即通常所指的现金）；
- (2) $M_1=M_0$ +单位活期存款
- (3) $M_2=M_1$ +单位定期存款+个人存款+其他存款（财政存款除外）

考点 4：通货膨胀的治理

治理	措施
	(1) 紧缩性财政政策：限制支出、减少需求，即增收节支，减少赤字。
紧缩的需求政 策	措施：①减少政府支出；②增加税收；③发行公债（政府发行公债后，可以利用"挤出效应"减少民间部门的投资和消费，抑制社会总需求。）
	(2) 紧缩性货币政策主要措施：①提高法定存款准备金率——减少货币供给量。②提高再贴现率；③公开市场操作
积极的供给政 策	①减税；②削减社会福利开支；③适当增加货币供给发展生产；④精简规章制度。

第十九章

考点 1：中央银行的主要业务

货币发行 业务	货币发行是中央银行的主要业务。中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。
对银行的 业务	(1) 集中存款准备金 (2) 充当最后贷款人 中央银行的信贷业务主要有：①再抵押放款；②再贴现；③再贷款 (3) 组织全国银行间的清算业务
对政府的 业务	(1) 代理国库。 (2) 代理发行国家债券。 (3) 对国家提供信贷支持：主要采用直接给国家财政以贷款或购买国家公债的形式。 (4) 保管外汇和黄金储备。 (5) 制定并监督执行有关金融管理法规。 (6) 其他：中央银行还代表政府参加国际金融组织，代表政府签订国际金融协定等；在国内外经济金融活动中，充当政府的顾问，提供经济金融情报和决策建议。

考点 2：中央银行资产负债表

资产	负债
国外资产	储备货币
对政府债权	不计入储备货币的金融性公司存款
对其他存款性公司债权	发行债券
对其他金融性公司债权	国外负债

对非金融性部门债权	政府存款
其他资产	自有资金
	其他负债
总资产	总负债

注：储备货币是中央银行资产负债表负债方的主要项目，包含货币发行、其他存款性公司存款、非金融机构存款。

考点 3：货币政策工具

1、一般性政策工具（三大法宝）

法定存款准备金率	①中央银行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在中央银行的超额存款准备金，从反方向抵消法定存款准备金率政策的作用。
再贴现	②对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作一剂“猛药”。 ③对货币供应量和信贷量的影响要通过商业银行的辗转存贷逐级递推而实现，见效较慢、时滞较长。 优点：弹性相对较大，作用力度相对要缓和一些。 缺点：主动权操纵在商业银行手中，所以中央银行的再贴现政策是否能够获得预期效果，还取决于商业银行是否采取主动配合态度。 优点：（更具有弹性和优越性）
公开市场操作	①影响商业银行的准备金，直接影响货币供应量； ②中央银行能够随时根据金融市场的变化，进行经常性、连续性的操作； ③中央银行可以主动出击；④中央银行有可能用其对货币供应量进行微调。 局限性：①金融市场不仅必须具有全国性，而且要具有相当的独立性。②必须有其他货币政策工具配合。

2、选择性货币政策工具：消费者信用控制（规定分期付款购买耐用消费品的首付最低金额、还款最长期限、适用的耐用消费品种类等）、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金等。

（1）消费者信用控制：中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制。

3、直接信用控制：利率最高限、信用配额、流动比率和直接干预等。

4、间接信用指导：道义劝告；窗口指导

第二十章

考点 1：商业银行业务

1、负债业务——形成商业银行资金来源

吸收存款	银行组织资金来源的主要业务。 常用的分类：活期存款、定期存款、储蓄存款、存款业务创新（如可转让支付命令账户）等。
借款业务	再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行金融债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用。

2、资产业务

票据贴现	银行应客户要求，买进未到付款日期的票据。办理贴现业务时，银行向客户收取一定的利息，称为贴现利息或折扣。贴现业务形式上是票据的买卖，实际上是信用业务，即银行通过贴现间接贷款给票据持有人。
贷款	指银行将其所吸收的资金，按一定的利率贷给客户并约定归还期限的业务。在银行资产中的比重一般

款 排在首位。

业
务

①短期贷款：期限在 1 年以内的贷款。

按归还期限 ②中期贷款：期限在 1-5 年的贷款。

③长期贷款：期限在 5 年以上的贷款。

按贷款条件 ①信用贷款：以借款人的信誉发放的贷款。

②担保贷款：以特定的抵押品作为担保的贷款，包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

①资本贷款：以设备的更新改造或增添固定资产等为目的的贷款，属于投资性质的贷款。

按用途 ②商业贷款：以企业原材料的购进以及商品交易等为目的贷款，属于生产或经营周转性质的贷款。

③消费贷款：向以消费为目的的个人发放的贷款。

投 银行以其资金作为投资而持有各种有价证券的业务活动。

资 （1）为防范银行风险，金融管理当局对商业银行证券投资的范围一般都有限制性规定。

业 （2）许多国家规定只允许做债券业务，而不允许做股票买卖，或者允许银行以其自有资金和盈余的很小比例投资股票。

3、中间业务：指商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项，并从中收取手续费的业务，是商业银行作为“支付中介”而提供的金融服务，也称为**无风险业务**。

结算业务 现金结算和转账结算（又称非现金结算），银行提供的结算业务主要是指转账结算。

（1）商业银行的信托部门接受客户的委托，代替委托单位或个人经营、管理或处理资金或其他信托业务财产，并从中收取手续费的业务。

（2）包括资金信托和财产信托。

租赁业务 指商业银行作为出租人，向客户提供租赁形式的业务，包括融资性租赁和经营性租赁。

代理业务 商业银行接受客户的委托，以代理人身份代为办理经济事务，从中收取手续费的业务。
如，商业银行受财政部门的委托，代理发行和兑付国债。

咨询业务 银行为客户进行经济预测、投资项目的可行性论证、企业财务状况分析等服务。

考点 2：金融市场的结构

1、按照市场上交易的金融工具的期限长短划分

①货币市场：以期限在 1 年及 1 年以内的金融资产为交易标的物的短期金融市场。

子市场包括：同业拆借市场、票据市场、短期债券市场等。

②资本市场：期限在 1 年以上的金融资产交易市场。

通常指的是：股票市场、长期债券市场、投资基金市场等。

【注】外汇市场作为国际金融市场的重要组成部分，因其功能特殊，不能简单地归入货币市场或资本市场。

同业拆借
市场

特点：期限短、流动性高、利率敏感性强、交易方便。

分类：商业票据市场、银行承兑汇票市场、银行大额可转让定期存单市场、短期以及融资性票据市场。（商业票据市场和银行承兑汇票市场是票据市场中最主要的两个子市场。）

（1）银行承兑汇票：

	(2) 商业票据 (3) 银行大额可转让定期存单 (特点: 不记名; 属于批发性质的金融工具, 存单的金额由发行银行确定, 一般都比较大; 利率既可固定, 也可浮动。) (1) 根据市场组织形式分为: 场内交易市场 (即在证券交易所内) 和场外交易市场 (即在证券交易所以外, 如柜台市场)。
债券市场	(2) 债券按期限分为: 短期债券 (1 年期以内)、中期债券 (1 年至 10 年) 和长期债券 (10 年以上)。(短期政府债券具有违约风险小、流动性强、面额小、收入免税等特点, 流动性在货币市场中是最高的, 几乎所有的金融机构都参与短期政府债券市场的交易。) (1) 发行市场/一级市场
股票市场	(2) 流通市场/二级市场 根据市场组织形式分为场内交易市场 (股票交易所) 和场外交易市场 (柜台交易市场)。
投资基金市场	投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资方式, 也是一种金融中介机构, 即通过发行基金单位, 集中投资者的资金, 由基金托管人托管, 由基金管理人管理和运用, 从事股票、债券、外汇、货币等金融工具投资, 以获得投资收益和资本增值, 并分配给基金持有者的机构。
金融期货市场 (期权)	功能: 锁定和规避金融市场风险、实现价格发现 金融期货交易; 金融期权交易
外汇市场	指以不同种货币计值的两种票据之间交换的市场。

第二十一章

考点 1：金融风险

基本特征	①不确定性；②相关性；③高杠杆性；④传染性
常见类型	①市场风险：由于市场因素（利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的市场风险。 ②信用风险：由于借款人或市场交易对手的违约（无法偿付或者无法按期偿付）而导致损失的信用风险。 ③流动性风险：金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。 ④操作风险：由于金融机构的交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的操作风险。

考点 2：金融危机的类型

类型	内容
债务危机	即一国债务不合理，无法按期偿还，最终引发的危机。（一般发生在发展中国家。） (1) 出口不断萎缩，外汇主要来源于举借外债。 (2) 国际债务条件对债务国不利。 (3) 大多数债务国缺乏外债管理经验，外债投资效益不高，创汇能力低。 产生原因：在实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的钉住汇率安排的国家，由于国内经济变化没有相应的汇率调整配合，导致货币危致其货币内外价值脱节，通常反映为本币汇率高估。由此引发投机冲击，加大了外汇市场上本币的抛压，其结果要么是本币大幅度贬值，要么是该国金融当局为捍卫本币币值，动用大量国际储备干预市场，或大幅度提高国内利率。 （从国际债务危机、欧洲货币危机到亚洲金融危机，危机主体的一个共同特点在于其钉住汇率制度。）
流动性危机	国内流动性危机：金融机构资产负债不匹配，即“借短放长”，则会导致流动性不足以偿还短期债务。存款者担心存款损失要求

危机	银行立即兑现，从而引发大规模的“挤兑”风波，导致危机爆发。 国际流动性危机：如果一国金融体系中潜在的短期外汇履约义务超过短期内可能得到的外汇资产规模，国际流动性就不足。一国的外汇储备越多，国际流动性越充足，发生流动性危机的可能性就越小。 综合性金融危机通常是几种危机的结合，现实中的金融危机都是综合性金融危机。 1、分类：外部综合性金融危机、内部综合性金融危机。 2、影响： （1）严重损害了相关国家的经济金融利益，且极易升级为经济危机或政治危机； （2）在一定程度上暴露了危机国家所存在的深层次结构问题。
----	---

第二十二章

考点 1：汇率制度的含义与划分

汇率制度：指各国对本国货币汇率变动的基本方式所作的一系列安排或规定。

划分	具体内容
固定汇率制	1、定义：指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。 2、历史上曾出现两种固定汇率制度： （1）金本位制度下的固定汇率制度： ①是自发的固定汇率制度： ②铸币平价是各国汇率的决定基础（货币都与黄金挂钩）。 ③黄金输送点是汇率变动的上下限（外汇汇率始终在黄金输送点范围内波动）。 （2）布雷顿森林体系下的固定汇率制度：实行以美元为中心的人为的可调整的固定汇率制度。
浮动汇率制	指没有汇率平价的制约，市场汇率随着外汇供求状况变动而变动的汇率制度。1973 年布雷顿森林体系彻底崩溃，从此进入浮动汇率制度时代。 （在浮动汇率制度下，各国可以自行安排其汇率，形成多种汇率安排并存的国际汇率体系。）

考点 2：国际储备的构成

构成	内容
货币性黄金	指一国货币当局作为金融资产而持有的黄金。 由于货币当局在执行黄金国际储备职能时不能以实物黄金对外支付，所以黄金只能算作潜在的国际储备，而非真正的国际储备。
外汇储备	指各国货币当局持有的对外流动性资产，主要是银行存款和国库券等。 外汇储备是国际储备最主要的组成部分，在非黄金储备中占比高达 95%以上。
IMF 的储备头寸	指在国际货币基金组织的普通账户中会员国可以自由提取使用的资产，包括会员国向基金组织缴纳份额中的 25%可自由兑换货币（储备档头寸）和基金组织用去的本币（超储备档头寸）两部分。
特别提款权	国际货币基金组织根据会员国缴纳的份额无偿分配的，可供会员国用以归还基金组织贷款和会员国政府之间偿付国际收支逆差的账面资产。

特别提款权根据一篮子货币定值。

第二十三章

考点 1：统计学

- 1、统计学：是关于收集、整理、分析数据和从数据中得出结论的科学。
- 2、统计学的两个分支：

描述统计——研究数据收集、整理和描述的统计学方法。

①如何取得所需要的数据；

描述 ②如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示；

统计 ③如何描述数据的一般性特征。

举例：为了解与居民生活相关的商品及服务价格水平的变动情况，收集国家统计局发布的居民消费价格指数（CPI）数据，利用统计图形展示 CPI 的变化，利用增长率计算 CPI 的基本走势。

推断统计——研究如何利用样本数据来推断总体特征的统计学方法。

推断 内容：

统计 ①参数估计：利用样本信息推断总体特征；

②假设检验：利用样本信息判断对总体的假设是否成立。

结论：描述统计与推断统计可以一起发挥作用，具体使用哪种方法取决于要解决的问题。

考点 2：统计调查的方式

按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置，自下而上地逐级提供基本统计数据的一种调查方式。（统计报表要以一定的原始数据为基础，按照统一的表式、统一的指标、统一的报送时间和报送程序进行填报。）

统 类型：

计

划分依据	类别
调查对象范围的不同	全面统计报表、非全面统计报表（目前的大多数统计报表都是全面统计报表）
报送周期长短不同	日报、月报、季报、年报
报表内容和实施范围不同	国家的、部门的、地方的统计报表

（1）普查通常是一次性的或周期性的。

经济普查每 10 年进行两次，在尾数 3、8 的年份实施；

普 人口普查逢 0 的年份进行；农业普查逢 6 的年份进行，均为每 10 年一次。

查 （2）一般需要规定统一的标准调查时间，以避免调查数据的重复或遗漏，保证普查结果的准确性。

（3）数据一般比较准确，规范化程度较高，可以为抽样调查或其他调查提供基本依据。

（4）使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

抽 （抽样调查是实际中应用最广泛的一种调查方式和方法。）

样 （1）经济性；（2）时效性强；（3）适应面广：如产品质量检验、农产品实验、医药的临床实验。

调 （4）准确性高：登记误差往往很小。

查

重 适用范围很广。调查的目的只要求了解基本状况和发展趋势，不要求掌握全面数据，而调查少数重点单位就能满足需要时，采用重点调查比较适宜。

调
查

主要作用：

- 典 （1）弥补全面调查的不足；
型 （2）在一定条件下可以验证全面调查数据的真实性。

调 优点：灵活机动、通过少数典型单位即可取得深入翔实的统计资料。
查 不足：受“有意识地选出若干有代表性单位”的限制，在很大程度上受到人们主观认识的影响。必须和其他调查结合起来使用，才能避免出现片面性。

第二十四章

考点 1：集中趋势的测度

测度指标内容

适于定量变量，不适用于分类和顺序变量。

- 均值 ①优点：能够充分利用数据的全部信息，均值大小受每个观测值的影响，比较稳定；
②缺点：易受极端值的影响，如果观测值中有明显的极端值，则均值的代表性较差。

- 中位数 ①优点：不受极端值的影响；
②缺点：没有充分利用数据的全部信息，稳定性差于均值，优于众数。

不适用于定量变量，主要适用于分类和顺序变量。

- 众数 ①优点：不受极端值的影响，尤其是分布明显呈偏态时，众数的代表性更好。
②缺点：没有充分利用数据的全部信息，缺乏稳定性，而且可能不唯一。

考点 2：分布形态的测度

测度
指标 内容

- ①如果偏态系数=0，说明数据的分布是对称的；
②如果偏态系数>0，说明分布为右偏的，取值在 0 和 0.5 之间说明轻度右偏，取值在 0.5 和 1 之间说明中度右偏，取值大于 1 说明严重右偏；
③如果偏态系数<0，说明分布为左偏，取值在 0 和 -0.5 之间说明轻度左偏，取值在 -0.5 和 -1 之间说明中度左偏，取值小于 -1 说明严重左偏。

偏态
系数

偏态系数的绝对值越大，说明数据分布的偏斜程度越大。

（正右负左 0 不偏）

标准

$$Z_i = \frac{X_i - \bar{X}}{s}$$

分数

标准分数也称为 Z 分数，是统计上常用的一种标准化方法，转变后的标准分数并没有改变数值在原分布中的位置，也没有改变数据原分布的偏度。标准分数的平均数为 0，标准差为 1。

在实际应用中，当数据服从对称的钟形分布时，可以运用**经验法则**来判断与均值的距离在特定倍数标准差之内的数据项所占比例。

（1）经验法则表明：

- ①约有 **68%**的数据与平均数的距离在 **1** 个标准差之内；
- ②约有 **95%**的数据与平均数的距离在 **2** 个标准差之内；
- ③约有 **99%**的数据与平均数的距离在 **3** 个标准差之内。

（2）对于服从对称的钟形分布的标准分数，**68%**的标准分数在 $[-1, +1]$ 范围内，约有 **95%**的标准分数在 $[-2, +2]$ 范围之内，约有 **99%**的标准分数在 $[-3, +3]$ 范围之内。

考点 3：Pearson 相关系数 $-1 \leq r \leq 1$

- ①若 $0 < r \leq 1$ ，表明存在正线性相关关系。
- ②若 $-1 \leq r < 0$ ，表明存在负线性相关关系。
- ③ $r=1$ ，完全正线性相关， $r=-1$ ，完全负线性相关。
- ④ $r=0$ ，不存在线性相关关系。

当 $|r| \geq 0.8$ ，高度相关； $0.5 \leq |r| < 0.8$ ，中度相关， $0.3 \leq |r| < 0.5$ ，低度相关，当 $|r| < 0.3$ 时，说明两个变量之间的相关程度极弱，可视为无线性相关关系。

注：Pearson 相关系数只适用于线性相关关系的判断。

第二十五章

考点 1：概率抽样与非概率抽样

特点：

- 概率抽样
- （1）按一定的概率以随机原则抽取样本；
 - （2）总体中每个单元被抽中的概率是已知的，或者是可以计算出来的；
 - （3）当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑到每个样本单元被抽中的概率。

主要方法：

- 非概率抽样
- （1）**判断抽样**：指在抽取样本时，调查人员依据调查目的和对调查对象情况的了解，人为确定样本单元；如，选择“平均型”单元作为样本，选定的样本可以代表所研究变量的平均水平。
 - （2）**方便抽样**：指在抽取样本时，依据方便原则，以达到最大限度降低调查成本的目的；如“拦截式”调查，在街边或居民小区拦住行人进行调查。
 - （3）**自愿样本**：指不是经过抽取，而是由自愿接受调查的单元所组成的样本；如：网上调查。
 - （4）**配额抽样**：指将总体中的各单元按一定标准划分为若干类型，将样本数额分配到各类型中，从各类型中抽取样本的方法则没有严格限制，一般采用方便抽样的方法抽取样本单元。

考点 2：估计量的性质

无偏性 对于不放回简单随机抽样，所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值，这就是样本均值估计量的无偏性。

有效性 由于方差是度量分布密集或离散状况的重要指标，估计量方差常用于描述抽样误差。估计量方差越大，说明可能的样本估计值之间的差异越大，用样本统计量估计总体参数的效率就越低，抽样误差越大。

一致性 随着样本量的增大，估计量的值如果稳定于总体参数的真值，这个估计量就有一致性，可称为一致估计量。

第二十六章

考点 1：一元线性回归模型

根据自变量的多少分为：一元回归模型和多元回归模型。

根据是否是线性分为：线性回归模型和非线性回归模型。

1、一元线性回归模型：描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型。回归模型可以用描述因变量 Y 如何依赖自变量 X 和误差项ε的方程来表示。

2、只涉及一个自变量的一元线性回归模型可以表示为： $Y=\beta_0+\beta_1X+\epsilon$

β_0 、 β_1 ——模型的参数。

- (1) Y 是 X 的线性函数 ($\beta_0+\beta_1X$) 加上误差项ε。
- (2) $\beta_0+\beta_1X$ 反映了由于 X 的变化而引起的 Y 的线性变化。
- (3) 误差项ε是个随机变量，反映了除 X 和 Y 之间的线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，是不能由 X 和 Y 之间的线性关系所解释的 Y 的变异性。

3、描述因变量 Y 的期望 E（Y）如何依赖自变量 X 的方程称为回归方程。一元线性回归方程的形式为：

$E\left(Y\right)=\beta_0+\beta_1X$

一元线性回归方程的图示是一条直线， β_0 是回归直线的截距， β_1 是回归直线的斜率，表示 X 每变动一个单位时，E（Y）的变动量。

考点 2：决定系数 R²

也称为拟合优度或判定系数，可以测度回归模型对样本数据的拟合程度。

决定系数是回归模型所能解释的因变量变化占因变量总变化的比例，取值范围：**[0，1]**

含义（1）决定系数越高，模型的拟合效果就越好，即模型解释因变量的能力越强。

如果所有观测点都落在回归直线上， $R^2=1$ ，说明回归直线可以解释因变量的所有变化。

$R^2=0$ ，说明回归直线无法解释因变量的变化，因变量的变化与自变量无关。

第二十七章

考点 1：时间序列的分类

分类依据	类别
按照其构成要素中统计指标值的表现形式	（1） 绝对数时间序列 ：由 <u>绝对数指标值</u> 按时间先后顺序排列后形成的序列。
	依据指标值的时间特点，分为：
	①时期序列：每一指标值反映现象在一段时期内发展的结果，即过程总量。如某年国内生产总值是当年的表现形式
	②时点序列：每一指标值反映现象在一定时点上的瞬间水平。如年底总人口数表明在各年年末时点上的人口数。
	【注】由绝对数时间序列可以派生出相对数时间序列和平均数时间序列。
	（2） 相对数时间序列 ：统计指标值是相对数。如城镇人口比重。
	（3） 平均数时间序列 ：统计指标值是平均数。如人均国内生产总值。

考点 2：发展速度和增长速度

	发展速度	增长速度
公	发展速度=报告期水平/基期水平	增长速度=报告期增长量/基期水平
式		
	报告期水平与某一固定时期水平（通常是	定基增长速度=累计增长量/基期水平，即
	是最初水平）的比值。	
定		$A_i = \frac{y_i - y_0}{y_0} = a_i - 1 \quad (i = 1, 2, \dots, n)$
基	$a_i = \frac{y_i}{y_0} \quad (i = 1, 2, \dots, n)$	
	报告期水平与其前一期水平的比值。	环比增长速度=逐期增长量/基期水平 即
环		$B_i = \frac{y_i - y_{i-1}}{y_{i-1}} = b_i - 1 \quad (i = 1, 2, \dots, n)$
比	$b_i = \frac{y_i}{y_{i-1}} \quad (i = 1, 2, \dots, n)$	

第二十八章

考点 1：会计

- 1、会计：以货币为主要计量单位，采用专门的技术方法，对单位的全部资金运动进行核算和监督的一种经济管理活动，它通过系统、客观、及时地对单位的经济活动进行确认、计量和报告来为管理者提供决策信息。
- 2、现代会计的两大分支：

财务会计	管理会计
（1）以 会计准则 为主要依据；	
（2）通过一定的程序和方法，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动；	（1）管理会计是 从财务会计中分离 出来的，它利用财务会计、统计及其他有关资料并通过对这些资料进行整理、计算、对比和分析，产生一系列新的信息。
（3）记录营业收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配；	（2）目的：满足 企业内部管理人员 编制计划、作出决策、控制经济活动等方面的信息需要。
（4）定期以财务报表的形式报告企业财务状况、经营成果和现金流量，并分析报表，评价企业偿债能力、营运能力和获利能力等。	（3）主要包括：预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计等内容。
（5）目的：主要为 外部会计信息使用者 提供企业生产经营活动情况信息，帮助使用者作出相关决策。	
（6）反映：过去生产经营活动的客观反映。	

考点 2：会计核算的具体内容——经济业务事项

（1）款项和有价证券的收付
款项：是作为支付手段的货币资金，主要包括现金、银行存款以及其他视同现金和银行存款的银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款。
有价证券：指表示一定财产拥有权或支配权的证券，如国库券、股票、企业债券等。
【注】款项和有价证券是流动性最强的资产。
（2）财物的收发、增减和使用
财物：财产、物资的简称，企业的财产、物资是企业用以进行生产经营活动且具有实物形态的经济资源。

一般包括：原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等流动资产以及房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等固定资产。

(3) 债权、债务的发生和结算

债权：企业收取款项的权利，一般包括各种应收和预付款项等。

债务：企业承担的需要偿付的现时义务，一般包括各项借款、应付和预收款以及应交款项等。

(4) 资本的增减

资本：投资者为开展生产经营活动而投入的本金。

(会计上所说的资本专指所有者权益中的投入资本，包括实收资本和资本公积。)

(5) 收入、支出、费用、成本的计算

(6) 财务成果的计算和处理 (盈利或亏损)

(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。(其他事项是指除上述六项经济业务事项以外的、按照国家统一的会计制度规定应办理会计手续、进行会计核算的其他经济业务事项。)

考点 3：反映财务状况的会计要素

1、资产

分
类

(1) 流动资产：指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起 1 年内 (含 1 年) 变现的资产，以及自资产负债表日起 1 年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。

主要包括：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等。

(2) 非流动资产：指流动资产以外的资产。

主要包括：长期股权投资、固定资产、在建工程、 无形资产、开发支出等。

2、负债

分
类

(1) 流动负债：指预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起 1 年内 (含 1 年) 到期应予以清偿或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后 1 年以上的负债。

主要包括：短期借款、应付票据、应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款等。

(2) 非流动负债：指流动负债以外的负债。

主要包括：长期借款、应付债券等。

3、所有者权益

具体项目

(1) 实收资本 (或股本)

(2) 资本公积 (资本溢价或股本溢价)

(3) 盈余公积

(4) 未分配利润

确认

所有者权益的确认主要依赖于其他会计要素，尤其是资产和负债的确认；其金额的确定取决于资产和负债的计量。

考点 4：权责发生制原则

权责发生制	收付实现制
-------	-------

含义	也称为应计制，企业是按收入的权利和支出的义务是否属于本期，而不是按是否在本期实际收到款项来确认收入、费用的入账时间。	也称为现金制，企业是以收到款项或支付款项作为确认收入、费用的基础。
	(1) 凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，均应作为当期的收入和费用处理。	(1) 凡是本期实际收到款项的收入，不论其是否在本期收入中得到补偿，均应作为本期收入处理。
	(2) 凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。	(2) 凡是本期实际以款项支付的费用，不论其是否在本期收入中得到补偿，均应作为本期收入处理。
适用范围	(1) 企业会计； (2) 行政事业单位财务会计核算，国务院另有规定的，行政事业单位预算会计核算。依照其规定。	

第二十九章

考点 1：会计记录的方法

设置账户	(1) 按照反映会计要素的具体内容：资产类、负债类、所有者权益类、收入类、成本类、费用类和损益类。
	(2) 按照提供信息的详细程度及其统驭关系：总分类账户和明细分类账户。
	账户结构：左方（记账符号为借）、右方（记账符号为贷），一方登记增加，另一方登记减少。
复式记账	账户结构基本关系：期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额
	(1) 资产类、成本类和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示。
	期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额
填制和审核凭证	(2) 负债类、所有者权益类和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。
	期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
	复式记账法：（借贷记账法、收付记账法和增减记账法。）
填制和审核凭证	借贷记账法： （被普遍接受并广泛使用的方法）以“借”和“贷”作为记账符号，反映各项会计要素增减变动情况的一种记账方法。
	账户的基本结构：
	①借方：资产期初余额、资产增加、负债与所有者权益减少和资产期末余额。
填制和审核凭证	②贷方：负债与所有者权益期初余额、负债与所有者权益增加、资产减少和负债与所有者权益期末余额。
	记账规则： 有借必有贷，借贷必相等。
	试算平衡方法：（借贷平衡）
填制和审核凭证	①发生额试算平衡法：全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计
	②余额试算平衡法：全部账户借方期初余额合计=全部账户贷方期初余额合计
	全部账户借方期末余额合计=全部账户贷方期末余额合计
填制和审核凭证	会计凭证：记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的依据。（填制和审核会计凭证是会计工作的开始。）
	会计凭证按照其填制程序和用途可以分为：（1）原始凭证；（2）记账凭证

登记账簿	(1) 账簿：指由一定格式的账页组成的，以会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。设置和登记账簿，是会计工作得以开展的 基础环节 ，是联结会计凭证和财务会计报告的 中间环节 。
	(2) 按照账簿的用途分类，账簿可分为序时账簿、分类账簿和备查账簿。
	(3) 为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账，做到 账证相符、账账相符、账实相符、账表相符 ，对账工作至少每年进行一次。

第三十章

考点 1：资产负债表的内容

	内容
资产类项目	①按流动性（即变现速度）进行排列，由 流动性强→慢排列 ；流动资产→非流动资产
	② 流动资产 ：在一年或一个经营周期以内可以变现的全部资产。 排列顺序为：货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货和待摊费用等。
	③ 非流动资产 ：变现能力在一年或一个经营周期以上的资产。 排列顺序为：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他非流动资产等。
负债类项目	①按到期日的远近进行排列，先到期的（或需要立即清偿的债务）排在前面，后到期的排在后面；流动负债→非流动负债
	② 流动负债 ： 排列顺序：短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、持有待售负债和一年内到期的非流动负债。
	③ 非流动负债 排列顺序：长期借款、应付债券、长期应付款和其他非流动负债等。
所有者权益	内容：所有者投入资本、股本溢价和评估增值等引起的资本公积、企业在生产经营过程中形成的盈余公积和未分配利润。 排列顺序： 实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润 。
资产=负债+所有者权益	

考点 2：现金流量表的编制方法

	流入	流出
“经营活动产生的现金流量”	(1) 销售商品、提供劳务收到的现金 (2) 收到的税费返还 (3) 收到其他与经营活动有关的现金	(1) 购买商品、接受劳务支付的现金 (2) 支付给职工以及为职工支付的现金 (3) 支付的各项税费
“投资活动产生的现金流量”	(1) 收回投资收到的现金 (2) 取得投资收益收到的现金	(1) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 (2) 投资支付的现金
“筹资活动产生的现金流量”	(1) 吸收投资收到的现金 (2) 取得借款收到的现金	(1) 偿还债务支付的现金 (2) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金
汇率变动对现金及现金	根据当期发生的外币业务逐项计算。	

等价物的影响

第三十一章

考点 1：偿债能力分析

流动比率=流动资产÷流动负债

速动比率=速动资产÷流动负债

现金比率=现金÷流动负债

资产负债率=（负债总额÷资产总额）×100%

产权比率=（负债总额÷所有者权益总额）×100%

已获利息倍数=息税前利润÷利息费用=（利润总额+利息费用）÷利息费

考点 2：盈利能力分析

营业利润率=营业利润/营业收入×100%

营业净利润率=净利润/营业收入净额×100%

资本收益率=净利润/实收资本（或股本）×100%

净资产收益率=净利润/所有者权益平均余额×100%

资产净利润率=净利润/平均资产总额×100%

普通股每股收益=（净利润-优先股股利）/发行在外的普通股股数

市盈率=普通股每股市场价格/普通股每股收益

资本保值增值率=期末所有者权益/期初所有者权益×100%

第三十二章

考点 1：政府会计要素

政府预算会计要素	政府财务会计要素
（1）预算收入	（1）资产
（2）预算支出	流动资产：货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等
（3）预算结余（结余资金、结转资金）	非流动资产：固定资产、在建工程、无形资产、长期投资、公共基础设施、政府储备资产、文物文化资产、保障性住房和自然资源资产等
注：预算收入、预算支出和预算结余应当列入政府决算报表	
	（2）负债
	流动负债：应付及预收款项、应付职工薪酬、应缴款项等。
	非流动负债：长期应付款、应付政府债券和政府依法担保形成的债务等。
	（3）净资产
	（4）收入
	（5）费用
	注：资产、负债和净资产应当列入资产负债表，收入和费用应当列入收入费用表

第三十三章

考点 1：经济法的调整对象

调整对象	内容
经济管理关系	经济管理关系：指国家作为社会管理者运用一系列手段在对宏观经济进行调控过程中所形成的社会关系。
	特点：
	①是一种经济关系，区别于行政指导关系；
市场管理关系	②以市场经济体制为基础；
	③是宏观领域的经济关系；
	④综合运用各种手段，可以分化出各种具体的宏观经济管理关系，如计划关系、财政政策关系、货币政策关系、产业政策关系等。
组织管理性的流转和协作关系	市场管理关系：指国家在市场管理过程中所形成的一种社会关系。
	具体包括：
	（1）维护公平竞争关系；
	（2）产品质量管理关系；
	（3）消费者权益保护关系。
	表现形式：
	（1）国家通过政府机构或设立企业、委托代理人直接参与经济活动或经济关系，如进行招标、订（购）货、发
	包、出让、信贷、担保等活动时发生的合同关系；
	（2）平等的国家机关或财政主体之间的经济协作关系。

第三十四章

考点 1：物权的特征

（1）物权是绝对权（又称“对世权”）：指权利的主体特定，而义务主体是权利人之外的不特定的一切人。
（2）物权属于支配权。
（3）物权是法定的，物权的设定采用法定主义。
（4）物权的客体一般为物。
①物权的标的是特定物、独立物、有体物，而不是行为。
②物权只能以独立于人身之外的物为客体。无论是自己还是他人的身体都不可成为物权支配的对象。
（5）物权具有追及效力和优先效力。
物权的优先效力：
①对外优先：当物权与债权并存时，物权优先于债权。
【注】物权优先于债权不是绝对的，如“买卖不破租赁”原则，是指租赁物交付后的租赁权不因租赁物所有权的移转或其他物权的设定而受到影响。
②对内优先：同一标的物上存在着两个或两个以上内容或性质相同的物权时，成立在前的物权优先于成立在后的物权。

考点 2：所有权的取得和消灭

取 1、原始取得：指所有权首次产生或不依赖于他人既存的权利和意志，直接根据法律规定而取得物的所有权。
--

得	原始取得的方式主要有： (1) 因物权首次产生而获得所有权：①生产；②孳息（天然孳息和法定孳息） (2) 因公法方式获得所有权：如国有化、没收等。 (3) 其他直接根据法律规定确定所有权归属方式。 ①先占：标的须为无主物，标的须为动产，行为人须以所有的意思占有无主物。 ②添附：混合、附合、加工三种情形。 ③拾得遗失物：指发现他人不慎丧失占有的动产而予以占有的法律事实。 ④善意取得：指受让人以财产所有权转移为目的，善意、对价受让且占有该财产，即使出让人无转移所有权的权利，受让人仍可取得该财产的所有权。 2、继受取得：指通过一定的法律行为或基于法定事实从原所有人处取得所有权。 (1) 须以原所有人对该项财产的所有权作为取得的前提条件。 (2) 所有权继受取得的原因主要包括： ①因一定的法律行为而取得所有权。法律行为具体包括买卖合同、赠与和互易等。 ②因法律行为以外的事实而取得所有权，如继承遗产。 ③因其他合法原因取得所有权，如合作经济组织的成员通过合股集资的方式形成新的所有权形式。 消灭 (1) 相对消灭：指因物权主体的原因而消灭，如权利人转让或抛弃物权或作为权利人的公民死亡等。在这种情形下，所有权的客体并未消失，只是其权利主体发生了变更，物由一个新的所有人对其行使权利，原所有人的权利消灭。 (2) 绝对消灭：指因所有权客体的原因而消灭，如标的物毁损或灭失导致原物权的终止。
---	---

考点 3：抵押权

概念	债权人对于债务人或者第三人所提供的担保财产不移转占有，在债务人不履行债务时，依法享有的就所担保的财产变价并优先受偿的权利。
设定方式	(1) 依照法律规定直接产生的抵押权是法定抵押权。 (2) 基于抵押合同而产生的抵押权是意定抵押权。
抵押标的	法定抵押不需要当事人在合同中约定，只要发生法律规定的情形，抵押自然设立。 可抵押的财产： (1) 建筑物和其他土地附着物； (2) 建设用地使用权 (3) 海域使用权 (4) 生产设备、原材料、半成品、产品 (5) 正在建造的建筑物（均为登记设立，即抵押合同生效时设立）船舶、航空器 (6) 交通运输工具
	经抵押登记后抵押权才发生法律效力的情形： ①建筑物及其他土地附着物；②建设用地使用权；③海域使用权；④正在建造的建筑物。 （这些财产主要都是不动产，抵押权自登记时设立。以动产抵押的，抵押权自抵押合同生效时设立；未经登记，不得对抗善意第三人。以动产抵押的，不得对抗正常经营活动中已经支付合理价款并取得抵押财产的买受人。） 禁止抵押的财产： (1) 土地所有权；(2) 宅基地（自留地）等集体所有土地的使用权；

- (3) 学校、幼儿园、医疗机构等以公益为目的成立的非营利法人的教育设施、医疗卫生设施和其他公益设施；
- (4) 所有权、使用权不明或者有争议的财产；
- (5) 依法被查封、扣押、监管的财产等。

第三十五章

考点 1：合同的分类

分类依据	类别
根据合同当事人各方权利义务的分担方式分类	①双务合同：如：买卖合同、租赁合同。 ②单务合同：如：借用合同。
根据合同的成立是否以交付标的物为要件分类	①诺成合同：绝大多数合同都是诺成合同。 ②实践合同：如：保管合同、借用合同。
根据法律上是否规定一定的名称分类	①有名合同：法律中有明文规定的合同，又称为典型合同。我国《民法典》合同编第 9~27 章规定了 19 类典型合同。（2021 教材变动） ②无名合同：有名合同之外的其他合同即属于无名合同。
根据合同的成立是否需要特定的形式分类	①要式合同 ②不要式合同
根据有关联的合同之间的主从关系分类	①主合同：不依赖其他合同的存在为前提，能够独立存在的合同。 ②从合同：不能单独存在，必须以主合同的存在为前提的合同，也称为“附属合同”。

考点 2：双务合同履行中的抗辩权

同时履行抗辩权	指双务合同中当事人在没有约定先后履行顺序时，一方在对方未进行对等给付之前，有拒绝履行自己的合同义务的权利。
不安抗辩权	指在双务合同中有先给付义务的当事人，在有证据证明后给付人具有丧失或者可能丧失履行债务能力的情况时，可以中止自己先给付义务的履行。
先履行抗辩权	指在双务合同中履行义务顺序在后的一方当事人，在履行义务顺序在先的一方当事人没有履行或不适当履行义务时，拒绝先履行一方请求其履行义务的权利。（先履行抗辩权也是一种延期抗辩权，只能使对方的请求权延期，而不能消灭对方的请求权。如果对方履行了应当先履行的义务，则先履行抗辩权随之消灭。）

第三十六章

考点 1：公司设立的条件

设立有限责任公司应具备的条件	设立股份有限公司应具备的条件
(1) 股东符合法定人数。（由 50 个以下股东出资设立。） (2) 股东出资及公司资本方面的要求： ①有符合公司章程规定的全体股东认缴的出资额。	(1) 发起人符合法定人数。（有 2 人以上 200 人以下，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。） (2) 有符合公司章程规定的全体发起人认购的股本总额或者募集的实

②股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资，但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。《公司登记管理条例》规定， 股东不得以劳务、信用、自然人姓名、商誉、特许经营权或者设定担保的财产等 作价出资。	收股本总额，且股份发行、筹办事项符合法律规定。 (3)采用发起方式设立股份有限公司，由发起人制定并通过公司章程。采用募集方式设立股份有限公司，由发起人制定公司章程并经创立大会通过。发起人应当自股款缴足之日起 30 日内主持召开公司创立大会。创立大会由发起人、认股人组成。创立大会通过公司章程，必须经出席会议的认股人所持表决权过半数通过。
③股东应当按期足额缴纳公司章程中规定的各自所认缴的出资额，否则，除应当向公司足额缴纳外，还应当已向按期足额缴纳出资的股东承担违约责任。	(4)有公司名称，建立符合股份有限公司要求的组织机构。股份有限公司的组织机构主要包括股东会、董事会和监事会。
(3)股东共同制定公司章程。设立公司必须依法制定公司章程。公司章程对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力。股东应当在公司章程上签名、盖章。(4)有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构。有限责任公司的组织机构主要包括股东会、董事会和监事会。	(5)有公司住所。
(5)有公司住所。	

考点 2：股东大会

有限责任公司	股份有限公司
有限责任公司、股份有限公司的股东（大）会由全体股东组成。	
股东（大）会是公司的权力机构 ，行使下列职权：	
①决定公司的经营方针和投资计划；	
②选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；	
③审议批准董事会、监事会或者监事的报告、公司的年度财务预算方案、决算方案、公司的利润分配方案和弥补亏损方案；	
④对公司增加或者减少注册资本、发行公司债券、公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；	
⑤修改公司章程	
⑥公司章程规定的其他职权。	
	股东大会应当 每年召开一次年会 。
	有下列情形之一的，应当在两个月内召开临时股东大会：
首次股东会会议由 出资最多的股东 召集和主持。	①董事人数不足《公司法》规定人数或者公司章程所定人数的 2/3 时；
定期会议 ：应当依照公司章程的规定按时召开。	②公司未弥补的亏损达实收股本总额 1/3 时；
临时会议 ：代表 1/10 以上表决权的股东， 1/3 以上的董事，监事会或者不设监事会的公司的监事提议召开临时会议的。	③单独或者合计持有公司 10% 以上股份的股东请求时；
	④董事会认为必要时；
	⑤监事会提议召开时；
召开股东会会议，应当于会议召开 15 日前 通知全体股东，公司章程另有规定或者全体股东另有约定的除外。股东会应当对所议事项的决定作成会议记录，出席会议的股东应当在会议记录上签名。	⑥公司章程规定的其他情形。
	召开股东大会会议，应当将会议召开的时间、地点和审议的事项于会议召开 20 日前 通知各股东；临时股东大会应当于会议召开 15 日前 通知各股东；发行无记名股票的，应当于会议召开 30 日前 公告会议召开的时间、地点和审议事项。股东大会不得对通知中未列明的事项作出决议。
/	股东大会作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。
股东大会作出修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议，必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。	

决	会议决议效力：（公司股东会或者股东大会、董事会的决议内容违反法律、行政法规的无效。） 股东会或者股东大会、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者公司章程，或者决议内容违反公司章程的，股东可以自决议作出之日起 60 日内，请求人民法院撤销。股东提起决议撤销诉讼的，人民法院可以应公司的请求，要求股东提供相应担保。
---	---

第三十七章

考点 1：不授予专利权的情形

- ①科学发现；
- ②智力活动的规则和方法；
- ③疾病的诊断和治疗方法；
- ④动物和植物品种；
- ⑤原子核变换方法以及用原子核变换方法获得的物质；
- ⑥对平面印刷品的图案、色彩或者二者的结合作出的主要起标识作用的设计。

考点 2：用人单位不得解除劳动合同的情形

- ①从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病病人在诊断或者医学观察期间的；
- ②在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的；
- ③患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的；
- ④女职工在孕期，产期，哺乳期的；
- ⑤在本单位连续工作满 15 年，且距法定退休年龄不足 5 年的；
- ⑥法律、行政法规规定的其他情形。

考点 3：经营者的义务

- （1）依法依约履行义务。
 - （2）接受监督的义务。
 - （3）安全保障义务。
- ①对可能危及人身、财产安全的商品和服务，应当向消费者作出真实的说明和明确的警示，并说明和标明正确使用商品或者接受服务的方法以及防止危害发生的方法。
- ②宾馆、商场、餐馆、银行、机场、车站、港口、影剧院等经营场所的经营者，应当对消费者尽到安全保障义务。
- （4）召回义务。经营者发现其提供的商品或者服务存在缺陷，有危及人身、财产安全危险的，应当立即向有关行政部门报告和告知消费者，并采取停止销售，警示，召回，无害化处理、销毁，停止生产或者服务等措施。
- （5）提供真实信息的义务。经营者向消费者提供有关商品或者服务的质量，性能、用途、有效期限等信息，应当真实、全面，不得作虚假或者引人误解的宣传。经营者对消费者就其提供的商品或者服务的质量和使用寿命等问题提出的询问，应当作出真实、明确的答复。经营者提供商品或者服务应当明码标价。
- （6）标明真实名称和标记的义务。
- （7）出具凭证或单据的义务。
- （8）质量担保义务。
- （9）履行"三包"等责任的义务。
- （10）无理由退货义务。

（11）合理使用格式条款义务。经营者不得以格式条款、通知、声明、店堂告示等方式，作出排除或者限制消费者权利、减轻或者免除经营者责任、加重消费者责任等对消费者不公平、不合理的规定，不得利用格式条款并借助技术手段强制交易。格式条款、通知、声明、店堂告示等含有前款所列内容的，其内容无效。

（12）不侵犯消费者人身权利的义务。

（13）信息说明义务。

（14）个人信息保护义务。