

2025 中级经济师考试
《经济基础知识》
(11.1 下午场)

真题考点汇总
熬夜狂背

2025中级经济师考试真题考点汇总

《经济基础知识》（11.1下午场）

真题考点1：三因素分解法

1.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，计算这三项因素对经济增长的贡献份额。

2.经济增长率：

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

式中：

G_A 为技术进步率或全要素生产率；

G_L 为劳动增长率；

G_K 为资本增长率；

α 为t时期的劳动产出弹性，也称为劳动份额；

β 为t时期的资本产出弹性，也称为资本份额；

α 、 β 都是大于0小于1的，且 $\alpha + \beta = 1$ 。

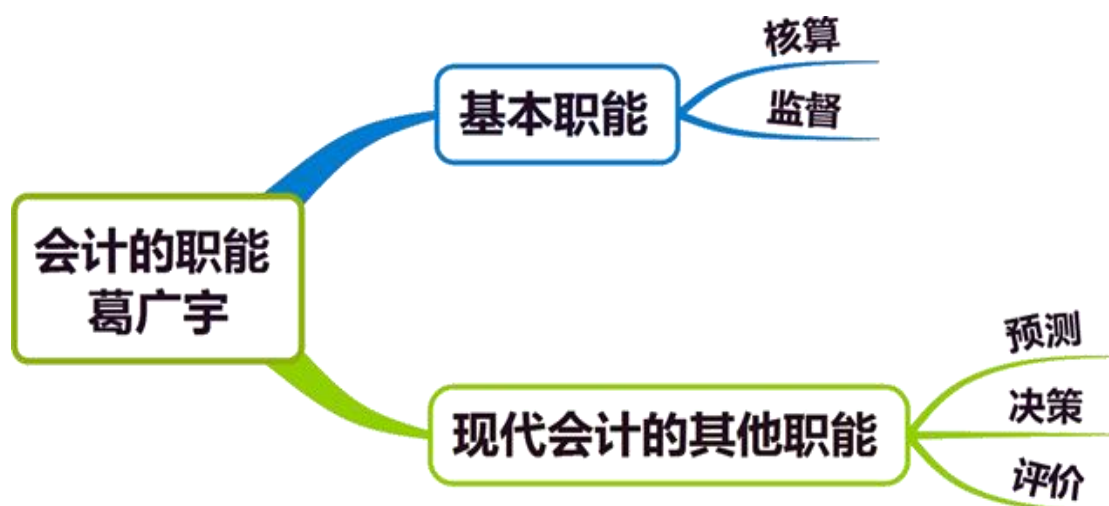
3.索洛余值

计算思路	通过经济增长率的公式，求出技术进步率。
计算公式	$G_A = G_Y - \alpha G_L - \beta G_K$
全要素生产率 (TFP)	①也称为 <u>技术进步对经济增长的贡献率</u> ，或者技术进步程度在经济增长率中所占份额或比重。 ②即经济增长中 <u>扣除劳动、资本等要素投入数量</u> 等因素对经济增长率的贡献后的余值。

真题考点2：国债相对规模的衡量指标

	国债负担率	债务依存度
含义	又称国民经济承受能力，是指国债累计余额占国内生产总值（GDP）的比重。	是指当年的债务收入与财政支出的比例关系。
作用	①反映国家累积债务的总规模和整个国民经济对国债的承受能力。 ②是研究控制债务问题和防止出现债务危机的重要依据。	反映一个国家的 <u>财政支出有多少是依靠发行国债来实现的</u> 。
结论	一国的GDP值越大，国债负担率越小，则国债的发行空间越大。	我国有两种口径： ①用当年债务收入额除以当年全国财政支出额，即“全国财政的债务依存度”； ②用 <u>当年债务收入额</u> 除以当年 <u>中央财政支出</u> ，即“中央财政的债务依存度”。
警戒线	发达国家不超过60%； 发展中国家不超过45%。	<u>介于15%-20%之间</u>

真题考点3：会计的基本职能



真题考点4：政府对出口贸易的干预

	内容
1.主要措施	出口补贴。
2.出口补贴的形式	(1) 直接补贴是政府<u>直接以现金形式弥补</u>出口企业国际市场价格与本国国内市场价格的差价。 (2) 间接补贴是对出口企业在出口商品时给予财政上的优惠待遇，如<u>出口退税、出口信贷</u>等。
3.出口补贴的目的	<u>降低本国出口产品的价格</u> ，提高其在国际市场上的竞争力，扩大出口。

真题考点5：权责发生制（也称为应计制）

	主要内容
1.含义	企业是按收入的权利和支出的义务 <u>是否属于本期</u> ，而 <u>不是按是否在本期实际收到款项</u> 来确认收入、费用的入账时间。
2.具体结论	(1) 凡是 <u>当期已经实现的收入</u> 和已经发生或应当负担的费用， <u>无论款项是否收付</u> ，均应作为 <u>当期的收入和费用</u> 处理。

	(2) 凡是不属于当期的收入和费用，即使 <u>款项已经在当期收付</u> ，也不应作为当期的收入和费用。
3.举例	某企业1月份支付上半年的设备租金12000元： (1) 由于此项费用的受益期是上半年，该企业在1月份支付租金时并不是全部计入1月份的费用中； (2) 而是在1-6月中每月记录费用2000元。
4.适用范围	(1) 企业会计。 (2) 行政事业单位 <u>财务会计核算</u> ，国务院另有规定的，依照其规定。

真题考点6：布雷顿森林体系

1.产生背景

(1) 布雷顿森林体系是根据布雷顿森林协定建立起来的以美元为中心的国际货币体系。

(2) 布雷顿森林协定是1944年7月在美国召开的国际货币金融会议所通过的国际货币基金组织协定和国际复兴开发银行协定的总称。

2.布雷顿森林体系的主要运行特征

(1) 可兑换黄金的美元本位——双挂钩原则

①美元按照每盎司黄金35美元的官价与黄金挂钩。

②其他国家的货币与美元挂钩，规定与美元的汇率，从而间接与黄金挂钩。

【提示】布雷顿森林体系是一种国际金汇兑本位制，实际上美元充当了国际储备货币。

(2) 可调整的固定汇率

①布雷顿森林体系实行的是人为的固定汇率制度。

②通过双挂钩原则确定各成员方货币的平价关系。

③按照国际货币基金组织的规定，一国国际收支发生根本性失衡时可以调整其货币与美元的平价关系，在平价10%以内的汇率变动可以自行决定而无须批准，超过这一数值则需要国际货币基金组织的批准。

(3) 国际收支的调节

①短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金解决。

②长期失衡通过调整汇率平价来解决。

3.布雷顿森林体系的缺陷

(1) 特里芬难题——布雷顿森林体系本身的内在缺陷

维持对美元的信心和保证国际清偿力之间存在两难选择，决定了其崩溃的必然性。

(2) 在经历多次美元危机和货币投机冲击之后，该体系于1973年3月彻底崩溃。

真题考点7：继受取得

	主要内容
含义	通过一定的法律行为或基于法定事实 <u>从原所有人处取得所有权</u> 。
前提条件	原所有人对该项财产的所有权。
取得原因	①因一定的法律行为而取得所有权，具体包括 <u>买卖合同、赠与和互易</u> 等。 ②因 <u>法律行为以外的事实</u> 而取得所有权，如 <u>继承遗产</u> 。 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。

真题考点8：资产负债表的格式和内容

资产负债表的格式——账户式和报告式。

其中，账户式资产负债表——分为左右两方。

	账户式资产负债表
左方列示	①企业所拥有的 <u>全部资产</u> 的分布及存在形态； ②反映企业可以用于偿还债务的资产。
右方列示	①企业的 <u>负债和所有者权益</u> 各项目； ②反映企业需要清偿的债务和不需要清偿的权益； ③反映全部负债与所有者权益的内容和构成情况。
采用情形	<u>我国采用账户式。</u>

真题考点9：收入划分

1.划分依据

税种类型	划分依据
中央税	<u>维护国家权益、实施宏观调控</u> 所必需的税种。
中央与地方共享税	<u>同经济发展直接相关</u> 的主要税种。
地方税	适合地方征管的税种。

2.现行中央与地方收入划分

大类	细分类型
(1) 中央收入	①关税，消费税； ②海关代征消费税和增值税，出口退税； ③ <u>各银行总行、各保险公司总公司</u> 等集中缴纳的收入（包括利润和城市维护建设税）； ④ <u>证券交易印花税</u> ； ⑤ <u>车船（2个税）：车辆购置税，船舶吨税</u> ；

	⑥未纳入共享范围的中央企业所得税； ⑦中央企业上缴的利润。
(2) 中央地方共享收入	① <u>增值税</u> 中央分享50%，地方分享50%； ② <u>纳入共享范围的企业所得税和个人所得税</u> 中央分享60%，地方分享40%； ③ <u>资源税</u> 按不同的资源品种划分： a. <u>海洋石油</u> 资源税为 <u>中央收入</u> 。 b.其余资源税为地方收入。
(3) 地方收入	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； ③房产税、契税、车船税； ④ <u>国有土地有偿使用收入</u> ； ⑤ <u>城市维护建设税</u> （ <u>不含</u> 各银行总行、各保险公司总公司集中交纳的部分）； ⑥ <u>印花税</u> （ <u>不含</u> 证券交易印花税）、 <u>烟叶税</u> 。

真题考点10：均值、中位数和众数的比较及适用范围

	均值	中位数	众数
优点	①充分利用数据的全部信息。 ②均值大小 <u>受每个观测值的影响</u> ，比较稳定。	<u>不受极端值的影响</u>	① <u>不受极端值的影响</u> 。 ②分布明显呈偏态时，众数代表性更好。
缺点	① <u>易受极端值影响</u> 。 ②如果有明显的极端值，则代表性较差。	①没有充分利用数据的全部信息。 ②稳定性差于均值，优于众数。	①没有充分利用数据的全部信息。 ②缺乏稳定性，而且可能不唯一。

适用范围	①适用于 <u>定量变量</u> 。 ②不适用于分类和顺序变量。	①不适用于分类变量。 ②适用于 <u>顺序变量和定量变量</u> 。	①不适用于定量变量。 ②适用于 <u>分类和顺序变量</u> 。

真题考点11：国债负担率

国债负担率又称国民经济承受能力，是指国债累计余额占国内生产总值（GDP）的比重。这个指标着眼于国债存量，反映国家累积债务的总规模和整个国民经济对国债的承受能力，是研究控制债务问题和防止出现债务危机的重要依据。一国的GDP值越大，国债负担率越小，则国债的发行空间越大。

国际公认的国债负担率的警戒线为发达国家不超过60%，发展中国家不超过45%。

真题考点12：会计的基本职能

1.核算职能

- (1) 核算职能是会计的最基本职能。
- (2) 会计核算职能的含义
 - ①通过确认、计量、记录、报告，运用一定的方法或程序；
 - ②利用货币形式，从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济活动情况；
 - ③为经济管理提供可靠的会计信息。
- (3) 会计也要记录正在发生的经济业务，有时还要预测企业的未来，提供前瞻性的会计信息。
- (4) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。

2.会计的监督职能

- (1) 会计监督职能的含义
 - ①在经济事项发生以前、经济事项进行当中和经济事项发生以后；
 - ②利用预算、检查、考核、分析等手段；

③对单位的会计核算及其经济活动的真实性、完整性、合规性和有效性进行检查与控制。

(2) 会计监督包括事前、事中和事后监督。

3.两者关系

(1) 会计的核算职能和监督职能是不可分割的，两者的关系是辩证统一的。

(2) 会计核算是基本的、首要的，会计核算是会计监督的前提。

(3) 会计监督是会计核算的保证。

真题考点13：政府对出口贸易的干预措施

政府干预出口贸易以刺激出口增加的主要措施是出口补贴，出口补贴分为直接补贴和间接补贴两种。

(1) 直接补贴

直接补贴，是政府直接以现金形式弥补出口企业国际市场价格与本国国内市场价格 of 差价。

(2) 间接补贴

间接补贴，是对出口企业在出口商品时给予财政上的优惠待遇，如出口退税、出口信贷等。

实行出口补贴的目的是降低本国出口产品的价格，提高其在国际市场上的竞争力，扩大出口。

真题考点14：继受取得

继受取得是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。这种取得方式须以原所有人对该项财产的所有权作为取得的前提条件。

所有权继受取得的原因主要包括三种：

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。例如继承遗产、接受遗赠（自然人、集体组织或者国家可以作为受遗赠人）等。

③因其他合法原因取得所有权。例如，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。

真题考点15：资产负债表的基本格式

资产负债表的格式有账户式和报告式两种。

我国采用账户式资产负债表格式。

1.账户式资产负债表分为左右两方，左方列示企业所拥有的全部资产的分布及存在形态，反映企业可以用于偿还债务的资产；右方列示企业的负债和所有者权益各项目，反映企业需要清偿的债务和不需要清偿的权益，即反映全部负债与所有者权益的内容和构成情况。

2.报告式资产负债表按上下顺序依次将资产、负债和所有者权益项目进行排列。

真题考点16：现行中央与地方收入划分

(1)中央收入

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；

⑤车船（2个税）：车辆购置税，船舶吨税；

⑥未纳入共享范围的中央企业所得税；

⑦中央企业上缴的利润。

(2)中央地方共享收入

①增值税中央分享50%，地方分享50%；

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：

a.海洋石油资源税为中央收入

b.其余资源税为地方收入。

(3)地方收入

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；

③房产税、契税、车船税；

④国有土地有偿使用收入；

⑤城市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中交纳的部分）；

⑥印花税（不含证券交易印花税）、烟叶税。

真题考点17：董事会组成

人数要求：有限责任公司、股份有限公司董事会成员为3人以上。

职工代表：

（1）成员中可以有公司职工代表。

（2）职工人数300人以上的有限责任公司，除依法设监事会并有公司职工代表外，其董事会成员中应当有公司职工代表。

（3）职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。

董事任期：

（1）有限责任公司、股份有限公司的董事任期由公司章程规定，但每届任期不得超过3年。

（2）董事任期届满，连选可以连任。

真题考点18：税负转嫁的方式

1.前转

前转也称“顺转”或“向前转嫁”，是指纳税人将其所纳税款通过提高其所提供商品价格的方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者负担的一种形式。如原材

料生产者通过提高售价把税负转嫁给制造商，制造商转嫁给批发商，批发商转嫁给零售商，零售商再转嫁给消费者。实际的税收负担者是商品的消费者（名义上的纳税人是商品的出售者）。

前转是税收转嫁最典型和最普遍的形式，多发生在货物和劳务税上。

2.后转

后转也称“逆转”或“向后转嫁”，是指在纳税人前转税负存在困难时，纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转嫁给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁方式。如零售商通过压低进价把税负逆转给批发商，批发商逆转给制造商，制造商再逆转给原材料供应者或者工人。实际税收的负担者是原材料供应者或者工人（名义上的纳税人是零售商）。

3.混转

混转也称“散转”，是指纳税人既可以把税负转嫁给供应商，又可以把税负转嫁给购买者，实际上是前转和后转的混合方式；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）。

混转在实践中比较常见。

4.消转

消转是一种特殊的税收转嫁形式，是指纳税人用降低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补。消转是通过改善经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。

消转在实质上是用生产者应得到的超额利润抵补税负，实际上税负并没有转嫁，而是由纳税人自己负担了。

5.旁转

旁转也称“侧转”，是指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。如压低运输价格将税负转嫁给运输者承担。

6.税收资本化

税收资本化也称“资本还原”，是税收后转的一种

特殊形式，是指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，向后转嫁给生产要素的出售者。

税收资本化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。

【特别注意】税收资本化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；

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。

真题考点19：费雪（美国）的现金交易数量说

1.交易方程式（费雪方程式）

$$MV=PT$$

$$P=MV/T$$

式中：

P代表物价水平；

T代表商品和劳务的交易量；

V代表货币流通速度；

M代表货币量。

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。

（1）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。

（2）交易方程式反映的是货币量决定物价水平的理论。

(3) 假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比。

真题考点20：抽样误差

1.抽样误差的含义：

抽样误差是由于抽样的随机性造成的，用样本统计量估计总体参数时出现的误差。

2.抽样误差产生的根本原因：

抽到哪一个样本完全是随机的，而抽到不同的样本，对总体的估计就会不同。

真题考点21：董事、监事和高级管理人员的法定义务

1.忠实义务

董事、监事、高级管理人员不得有下列行为：

- (1) 侵占公司财产、挪用公司资金。
- (2) 将公司资金以其个人名义或者以其他个人名义开立账户存储。
- (3) 利用职权贿赂或者收受其他非法收入。
- (4) 接受他人与公司交易的佣金归为己有。
- (5) 擅自披露公司秘密。
- (6) 违反对公司忠实义务的其他行为。

2.勤勉义务

董事、监事、高级管理人员对公司负有勤勉义务，执行职务应当为公司的最大利益尽到管理者通常应有的合理注意。何谓勤勉尽责，《公司法》强调了“为公司的最大利益”以及“通常应有的合理注意”；学理上还包括善意、具有管理者通常所需的知识和技能等；实践中，最低标准是合法，即规定董事、监事、高级管理人员执行公司职务时违反法律、行政法规或者公司章程的规定，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。公司的控股股东、实际控制人指示董事、高级管理人员从事损害公司或者股东利益的行为的，与该董事、高级管理人员承担连带责任。

真题考点22：货币政策的中介目标

（一）货币政策中介目标的含义

1.货币政策的中介目标

（1）又称为货币政策的中间指标、中间变量等。

（2）它是介于货币政策工具变量（操作目标）和货币政策目标变量（最终目标）之间的变量指标。

2.中央银行选择中介目标的三大原则（“两可一相关”）

（1）可控性；

（2）可测性；

（3）相关性。

真题考点23：收入法

1.计算公式

（1）收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余。

（2）收入法国内生产总值=所有常住单位收入法增加值之和。

2.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。

（1）劳动者报酬为居民所得；

（2）固定资产折旧和营业盈余为企业、单位所得；

（3）生产税净额为政府所得。

真题考点24：抵押标的（又称为抵押财产）

（1）抵押标的应具有独立的交换价值并能依法予以实现，具有交换价值但法律禁止流通的财产不能作为抵押物。

（2）抵押的财产必须是某项特定的财产，或者是具有特定范围的财产。

（3）抵押权的实现途径是将抵押财产折价、拍卖或变卖，因此，抵押财产必须是可以转让的。

（4）《民法典》规定，债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：

- 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、船舶、航空器；
- ⑥交通运输工具；
- ⑦法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

(5) 《民法典》规定，下列财产不得抵押：

- ①土地所有权；
- ②宅基地、自留地、自留山等集体所有土地的使用权，但法律规定可以抵押的除外；
- ③学校、幼儿园、医疗机构等为公益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；
- ⑥法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

4.抵押登记

(1) 办理登记，抵押权才能生效的情形：

- 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正在建造的建筑物。

【提示】这些财产主要都是不动产，抵押权自登记时设立。

(2) 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。

(3) 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。

真题考点25：商业银行的组织形式

（一）按机构设置分类

目前西方发达国家商业银行的机构设置主要有两大类：单一银行制和总分行制。

1.单一银行制

商业银行只有一个单独的银行机构，不设分支机构。

美国的许多州立银行比较典型。

2.总分行制

商业银行在总行之下，设有多层次的分支机构。

英国银行模式是典型代表，目前世界各国的商业银行一般都采用这种模式。

（二）按业务经营范围分类

由于经济市场化的程度和货币化的深度不同，各国商业银行的业务经营范围和特点也存在差异，这是由一国以法律形式规定不同金融机构的业务经营范围而决定的，据此商业银行大致可分为两类：

1.专业化银行制

在这种金融体制下，商业银行只能经营传统的银行业务，即吸收存款和发放短期工商贷款（包括贴现商业票据）等业务，其余的长期信用业务、证券投资业务、信托业务、保险业务等则由专业银行和非银行金融机构来经营。

2.综合化银行制（即全能银行制）

在这种金融体制下，金融管理当局对商业银行的经营范围和业务种类不作限制，商业银行可以经营所有的商业性融资业务，为客户提供全方位的金融服务。

真题考点26：合同解除的类型

1.协议解除

（1）《民法典》规定：当事人协商一致，可以解除合同。

（2）经协议解除合同的，实际就是通过订立一个新的合同来解除原来的合同。

2.基于解除权的解除

（1）概念及性质

概念：解除权指合同当事人可以依据法律规定或合同约定的条件解除合同的权力。

性质：

(1) 解除权是一种形成权，即只要解除权人将解除合同的单方意思表示通知对方即可产生解除合同的效力，而不必经对方的同意。

(2) 基于解除权解除合同属于合同的单方解除。

(3) 具体形式

约定解除：当事人可以约定一方解除合同的条件。解除合同的条件成就时，解除权人可以解除合同。

法定解除：

(1) 有下列情形之一的，当事人可以解除合同：

①因不可抗力致使不能实现合同目的；

②在履行期限届满之前，当事人一方明确表示或者以自己的行为表明不履行主要债务；

③当事人一方迟延履行主要债务，经催告后在合理期限内仍未履行；

④当事人一方迟延履行债务或者有其他违约行为致使不能实现合同目的；

⑤法律规定的其他情形。

(2) 以持续履行的债务为内容的不定期合同，当事人可以随时解除合同，但是应当在合理期限之前通知对方。

真题考点27：税收分类

1.所得税

(1) 所得税是指以纳税人的所得（收益或收入）为征税对象的税种。

(2) 一般包括企业所得税、个人所得税。

2.货物和劳务税

(1) 货物和劳务税包括以商品流转额和非商品流转额为征税对象的税种。

(2) 如增值税、消费税和关税。

3.财产税

(1) 财产税是指以各类动产和不动产为征税对象的税种。

(2) 如房产税、契税和车船税。

4.资源税

(1) 资源税是指对从事资源开发的单位和个人征收的一类税。

(2) 如城镇土地使用税等。

5.行为目的税

(1) 行为目的税是指以纳税人的某些特定行为为征税对象的一类税。

(2) 如印花税等。

真题考点28：会计计量的属性

1.历史成本（又称原始成本或实际成本）

含义：以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。

应用：

(1) 资产

①按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额计量。

②或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。

(2) 负债

①按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额计量。

②或者按照承担现时义务的合同金额计量。

③或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2.重置成本（又称现行成本）

(1) 指企业按照当前市场条件重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。

(2) 重置成本适用的前提是资产处于使用状态，且能够继续使用，对所有者具有使用价值。

(3) 在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(4) 负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3.可变现净值

(1) 指企业在日常活动中，以估计售价减去至完工时估计将要发生的成本以及估计销售所必需的费用以及相关税费后的金额。

(2) 资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量，对可变现净值低于存货成本的差额，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。

4.现值

(1) 现值是指企业在正常的生产经营活动中，以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余额，用恰当的折现率予以折现而得到的价值。

(2) 资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。

(3) 负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5.公允价值

(1) 指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

(2) 在公允价值计量下，资产和负债按照公平市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

【提示】企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

真题考点29：标准差的定义

(1) 方差的单位是原数据单位的平方，没有解释意义。

(2) 经常使用标准差来测度数据的离散程度，标准差即方差的平方根。

真题考点30：税收的基本特征

一、强制性

税收的强制性，是指政府以社会管理者的身份，直接凭借政治权力，通过法律形式对社会产品实行强制征收。

强制性特征体现在两方面：

- ①税收分配关系的建立具有强制性，即税收征收完全是凭借国家拥有的政治权力。
- ②税收的征收过程具有强制性，即如果出现了税收违法行为，国家可以依法进行处罚。

二、无偿性

税收的无偿性，是指政府向纳税人进行的是无须偿还的征收。税收的无偿性是税收本质的体现，反映的是一种社会产品所有权、支配权的单方面转移关系，而不是等价交换关系。

税收的无偿性是区分税收收入与其他财政收入形式的重要特征。无偿性特征体现在两方面：

- ①政府获得税收收入后无须向纳税人直接付出任何报酬。
- ②政府征到的税收不再直接返还给纳税人本人。

三、固定性

税收的固定性，是指国家通过法律形式预先规定了课税对象、税基及税率等要素。税收征纳双方必须按税法规定征税和纳税，双方都无权随意变更征纳标准。

【特别注意】税收的上述三大基本特征，决定了只有税收能够作为常规手段，以稳定地满足政府的资金需求。不过，在现代民主制度下，人们更多地倾向于认为税收是政府为社会成员提供公共物品而收取的价格，因而强制性与自愿性、无偿性与有偿性、固定性与可变性只是程度上的差异，而不再是税收的绝对特征。

真题考点31：外部会计信息使用者（外部利益关系人）

会计信息的外部使用者主要是指企业外部的与企业有直接或间接利害关系的单位和个人以及政府有关管理部门，包括：

- ①投资者；
- ②债权人；
- ③政府及其有关部门；

④社会公众；

⑤其他使用者，如监管部门、企业职工。

真题考点32：偏态系数的种类

(1) 如果偏态系数等于0，说明数据的分布是对称的；

(2) 如果偏态系数为正值，说明数据的分布是右偏的，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) 如果偏态系数为负值，说明数据的分布是左偏的，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。

【特别注意】偏态系数的绝对值越大，说明数据分布的偏斜程度越大。

【补充内容】可以通过比较均值与众数或中位数的大小来判断偏斜方向：

(1) 均值在中位数或众数之左，偏态系数小于0，分布是左偏的（负偏）；

(2) 均值在众数或中位数之右，偏态系数大于0，分布是右偏的（正偏）；

(3) 均值、中位数、众数重合，偏态系数等于0，分布是对称的。

真题考点33：监督学习

监督学习中有一大类典型任务：分类和回归。

(1) 分类，是通过特征变量确定观测单位所属的类别，因变量是分类变量。

例如，根据用户的满意度、财务信息判断用户合约到期后是否会续约，根据发件人、主题、内容等信息判断邮件是否为垃圾邮件。

常用的分类方法有逻辑斯特回归、决策树、随机森林和支持向量机等。

(2) 回归，是通过特征变量确定观测单位因变量的取值，因变量是定量变量。

例如，根据钻石的克拉数、颜色、切割工艺等信息预测钻石的价格，根据房屋面积、位置、楼层等信息预测房价。

常用的回归方法有线性回归、非线性回归和分位数回归等。

真题考点34：财务会计报告的概念

1.财务会计报告，又称财务报告，是指企业对外提供的反映企业在某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件。

2.会计报告是对账簿记录资料进行的再加工。

3.在编制财务会计报告之前，为了保证报告的数字真实可靠，做到账证相符、账账相符、账实相符，必须进行财产清查。

真题考点35：会计凭证

1.会计凭证的含义

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的依据。

【提示】填制和审核会计凭证是会计工作的开始。

2.会计凭证的分类——按照填制程序和用途

(1) 原始凭证

是在经济业务发生时取得或填制的，用以证明经济业务的发生或完成情况，并作为记账原始依据的会计凭证。

(2) 记账凭证

①是会计人员根据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证，用来确定经济业务应借、应贷的会计科目和金额而填制的，作为登记账簿直接依据的会计凭证。

②在实际工作中，会计分录是通过填制记账凭证来完成的。

真题考点36：个人所得税扣除

1.专项扣除：按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等。

2.专项附加扣除：

①3岁以下婴幼儿照护；

②子女教育；

③继续教育；

④大病医疗；

⑤住房贷款利息或者住房租金；

⑥赡养老人。