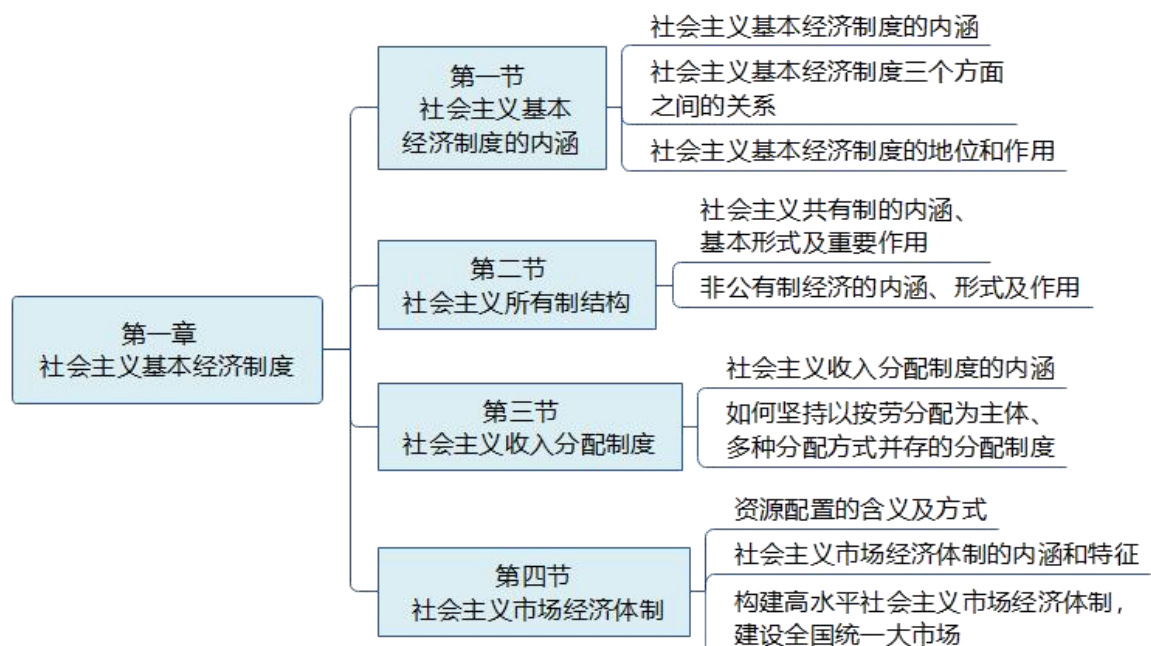


第1章 社会主义基本经济制度

【本章考点概览】



【考点一】社会主义基本经济制度的内涵

1. 社会主义基本经济制度的内涵

党的十九届四中全会通过的《决定》对中国特色的社会主义基本经济制度的内涵作出了精辟论述，即社会主义基本经济制度的内涵是：“公有制为主体、多种所有制经济共同发展，按劳分配为主体、多种分配方式并存，社会主义市场经济体制”。

2. 社会主义基本经济制度三个方面之间的关系

在社会主义基本经济制度中，以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的所有制结构处于核心地位，决定了我国必须实行以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度；决定了资源配置方式必须实行社会主义市场经济体制，既要使市场对资源配置起决定性作用，又要加强和改善国家对经济的宏观调控，更好地发挥政府的作用。

3. 社会主义基本经济制度的地位和作用

社会主义基本经济制度是中国特色社会主义制度的重要支柱。社会主义基本经济制度既有利于发挥公有制经济在保障广大人民群众共同利益、实现共同富裕、巩固和完善社会主义制度，在关系到国家安全、国民经济命脉和国计民生的重要行业和关键领域等方面的主体作用，又有利于发挥非公有制经济在促进经济增长、优化经济结构、增加就业、改善民生等方面的重要作用，从而推动各种所有制经济取长补短、相互促进、共同发展，推动经济高质量发展。

【考点二】社会主义所有制结构

1. 社会主义公有制的内涵和基本形式

《中华人民共和国宪法》明确指出：“中华人民共和国的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（国家作为代表）或部分社会成员（集体经济组织）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。

（1）在现阶段，国有经济即社会主义全民所有制经济。

（2）集体所有制经济包括农村集体经济组织和城镇集体所有制以及股份合作制等各种形式的合作经济。

(3) 股份合作制企业是劳动者资本联合与劳动联合相结合的一种经济组织形式，从性质上看，属于集体经济的一种新的形式。

2. 我国社会主义公有制经济的重要作用 and 主体地位

(1) 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，尤其在关系到国家安全、国民经济命脉的行业中发挥了巨大的不可替代的主导作用。特别是在抗击新冠肺炎疫情的斗争中，公有制经济在应急保供、医疗支援、复工复产和稳定产业链及供应链等方面发挥了重要作用。

(2) 在社会主义所有制结构中公有制经济的主体地位主要体现在三方面：

- ① 公有资产在社会总资产中占优势；
- ② 国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用；
- ③ 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。

(3) 在当前，坚持和完善公有制经济的主体地位，发挥国有经济的主导作用：

- ① 要推进国有经济布局优化和结构调整；
- ② 要深化国有企业改革；
- ③ 要形成以“管资本”为主的国有资产监管体制。

3. 坚持“两个毫不动摇”。即“毫不动摇巩固和发展公有制经济，毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展”。

(1) 要深化国资国企改革，提高国企核心竞争力；

(2) 优化民营企业发展环境，促进民营企业发展壮大。国企、民企、外企都要依法依规经营。

4. 坚持农村基本经营制度

(1) 农村基本经营制度的核心内容有三方面：

- ① 坚持农村土地农民集体所有，这是坚持农村基本经营制度的基础；
- ② 坚持家庭联产承包经营基础性地位，农民家庭是集体土地承包经营的法定主体，这是农民土地承包经营权的根本，也是农村基本经营制度的基础；
- ③ 坚持稳定土地承包关系，这是维护农民土地承包经营权的关键。

(2) 从当前来看，坚持农村基本经营制度的主要任务有两个方面：

- ① 是深化农村土地制度改革，赋予农民更加充分的财产权益；
- ② 发展新型农村集体经济。

【例题 1：单选题】下列选项中，不属于农村基本经营制度核心内容的是（ ）。

- A. 坚持农村土地农民集体所有，这是坚持农村基本经营制度的基础
- B. 坚持稳定土地承包关系，这是维护农民土地承包经营权的关键
- C. 坚持深化农村集体产权制度改革，发展农村集体经济，这是坚持农村基本经营制度的主要内容
- D. 坚持家庭联产承包经营基础性地位，农民家庭是集体土地承包经营的法定主体，这是农民土地承包经营权的根本，也是农村基本经营制度的基础

【答案】C

【解析】农村基本经营制度的核心内容有三方面：①坚持农村土地农民集体所有，这是坚持农村基本经营制度的基础；②坚持家庭联产承包经营基础性地位，农民家庭是集体土地承包经营的法定主体，这是农民土地承包经营权的根本，也是农村基本经营制度的基础；③坚持稳定土地承包关系，这是维护农民土地承包经营权的关键。选项 C 属于坚持农村基本经营制度的主要任务。

【例题 2：多选题】关于经济制度和社会主义基本经济制度的内涵，下列表述正确的有（ ）。

- A. 在任何社会，经济制度都主要体现在所有制或产权制度和收入分配制度两个方面
- B. 在社会生产关系的四个环节（生产、流通、分配和消费）中，消费环节发挥着决定性作用
- C. 在社会生产关系的三个层次中，生产资料所有制居于核心地位

D. 社会主义基本经济制度的内涵是：“公有制为主体、多种所有制经济共同发展，按劳分配为主体、多种分配方式并存，社会主义市场经济体制”

E. 在社会主义基本经济制度中，以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的所有制结构处于核心地位，决定了我国必须实行以按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度；决定了资源配置方式必须实行社会主义市场经济体制

【答案】CDE

【解析】选项 A 错误，在任何社会，经济制度都主要体现在所有制或产权制度、收入分配制度以及资源配置的方式三个方面。选项 B 错误，在社会生产关系的四个环节（生产、流通、分配和消费）中，生产环节发挥着决定性作用。

【例题 3：多选题】下列关于我国社会主义公有制经济的说法中，正确的有（ ）。

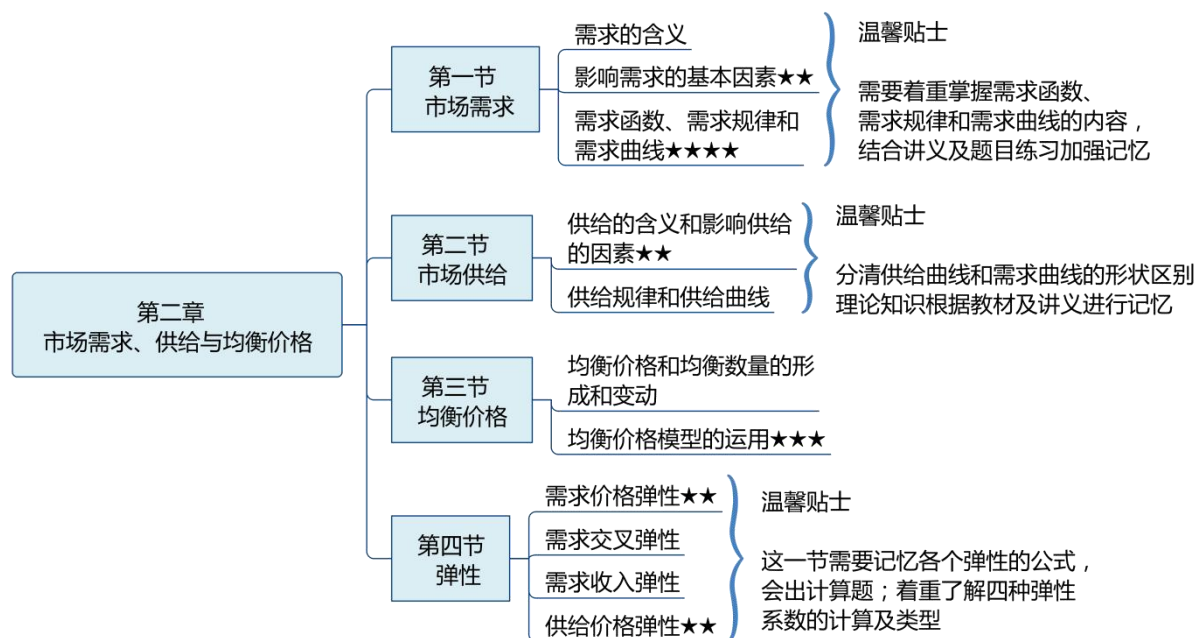
- A. 中华人民共和国的社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制
- B. 股份合作制企业是劳动者资本联合与劳动联合相结合的一种经济组织形式，从性质上看，不属于集体经济
- C. 公有制经济包括国有经济和集体所有制经济以及混合所有制经济中的国有成分和集体成分
- D. 集体所有制经济包括农村集体经济组织和城镇集体所有制以及股份合作制等各种形式的合作经济
- E. 公有制经济的主体地位主要体现在公有资产在社会总资产中占优势；国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用；满足全体人民的共同需要，保障全体人民的共同利益，实现共同富裕

【答案】ACDE

【解析】选项 B 错误，股份合作制企业是劳动者资本联合与劳动联合相结合的一种经济组织形式，从性质上看，属于集体经济的一种新的形式。

第 2 章 市场需求、供给和均衡价格

【本章考点概览】



【考点一】需求及市场需求

项目	含义	重点
需求	在一定时间内和一定价格条件下，消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。	需求的构成要素： 购买欲望（愿意）

		支付能力（能够）
市场需求	在一定时间内、一定价格条件下和一定的 <u>市场上所有的消费者</u> 对某种商品或服务 <u>愿意而且能够</u> 购买的数量。	市场需求是 <u>消费者需求</u> 的 <u>总和</u> 。

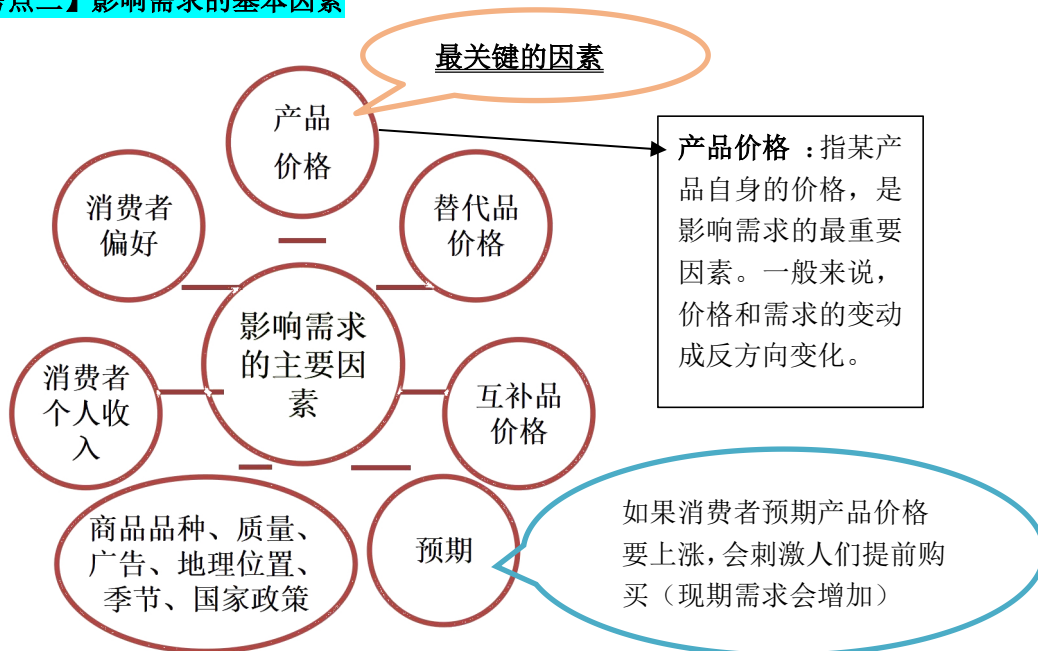
【记忆方法】需求的构成要素：**我想我能通过中级经济师。**

想——购买欲望；

能——支付能力；

我——买方（主要指消费者）

【考点二】影响需求的基本因素



【解释1】替代品的价格。**替代品**是指使用价值相近，可以相互替代来满足人们同一需要的商品，如煤气和电力，茶和咖啡。一般来说，商品的需求与替代品的价格成同方向变化，具体分析如下图所示

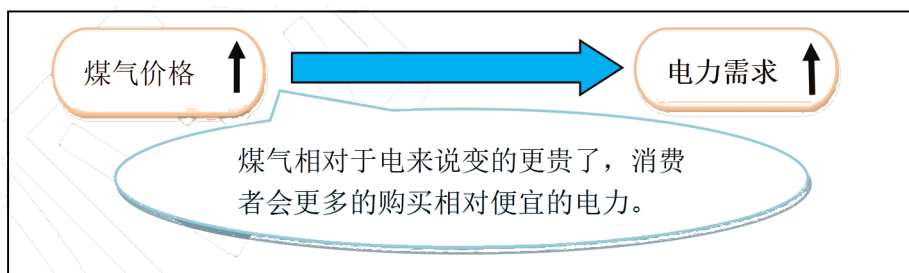


图 替代品价格对需求的影响

【解释2】互补品的价格。**互补品**是指使用价值上必须互相补充才能满足人们某种需要的商品，如汽车和汽油，一般来说，商品的需求与互补品的价格成反方向变化，具体分析如下图所示

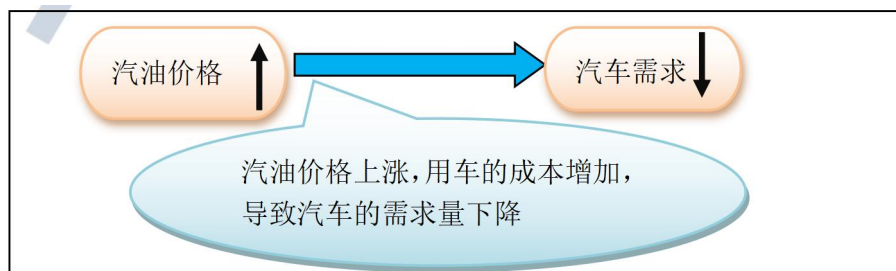
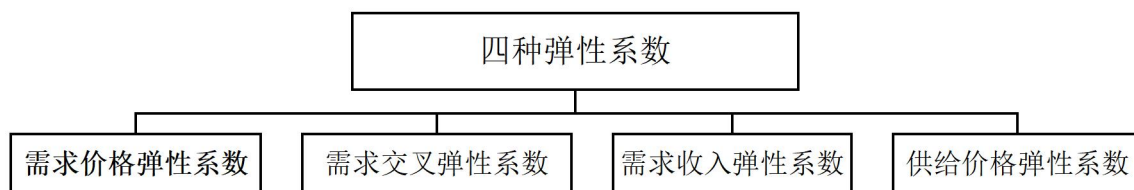
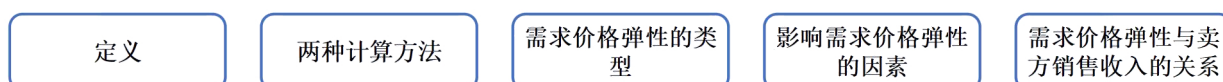


图 互补品价格对需求的影响



【重要考点导航】需求价格弹性



1. 需求价格弹性的定义：需求量对价格的反映程度。

2. 需求价格弹性系数 $E_d = \frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}} = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$

【提示】需求的变动与价格的变动符号相反，因此 E_d 为负数，为简便起见，我们通常把负号略去，取其绝对值。

(1) 点弹性系数的计算公式： $E_d = \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$

(2) 弧弹性系数的计算公式：

$$E_d = \left| \frac{\frac{\Delta Q}{(Q_0 + Q_1)/2}}{\frac{\Delta P}{(P_0 + P_1)/2}} \right|$$

3. 需求价格弹性的基本类型

(1) $E_d > 1$ ，表示需求富有弹性或高弹性，即价格变动 1%，需求变动大于 1%。

(2) $E_d < 1$ ，表示需求缺乏弹性或低弹性，即价格变动 1%，需求变动小于 1%。

(3) $E_d = 1$ ，表示需求单一弹性，即价格变动 1%，需求变动等于 1%。

4. 影响需求价格弹性的因素

(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。

5. 企业对于需求富有弹性（即需求弹性系数大于 1）的商品适用实行薄利多销的方法。

【例题 1：多选题】下列关于需求和市场需求的表述正确的有（ ）。

- A. 需求与通常所说的需要是相同的
- B. 需求的构成要素包括支付能力和购买欲望
- C. 需求是指在一定时间内，消费者对某种商品和服务愿意而且能够购买的数量
- D. 市场需求是指在一定时间内、一定价格条件下和一定市场上所有的消费者对某种商品或服务愿意购买的数量
- E. 市场需求就是所有消费者需求的总和

【答案】BE

【解析】需求的构成要素 “想+能”，没有支付能力可以是需要，但不是需求，所以需求与需要不同，选项 A 错误，选项 B 项正确；选项 C 错误是因为条件中缺少 “一定价格条件下”，选项 D 错误是缺少 “且能够”。

【例题 2：单选题】某月内，甲商品的替代品和互补品的价格同时上升，引起的甲商品的需求变动量

分别为 50 单位和 80 单位，则在相关产品价格变动共同作用下，该月甲商品需求量变动情况是（ ）。

- A. 增加 30 单位
- B. 减少 30 单位
- C. 增加 130 单位
- D. 减少 130 单位

【答案】B

【解析】本题实质考核替代品、互补品对商品需求量的影响。替代品价格上升，导致甲商品需求量增加 150 个单位，互补品价格上升导致本商品需求量减少 180 个单位，二者共同影响是甲商品需求量减少 30 个单位。

【例题 3：多选题】关于影响供给价格弹性的因素，下列表述错误的是（ ）。

- A. 时间是决定供给弹性的首要因素
- B. 短期内供给弹性一般较小，在较长的时期内，供给弹性一般比较大
- C. 对农产品来说，短期内供给弹性几乎为零
- D. 用于生产某商品的投入品难以加入或脱离某种特殊行业，则供给富有弹性
- E. 短期内供给弹性一般较小，在较长的时期内，供给弹性一般比较小

【答案】DE

【解析】考查供给价格弹性。供给价格弹性的影响因素：（1）时间是决定价格弹性的首要因素。再短期内，供给价格弹性一般较小；相反，再较长的时期内，供给价格弹性一般较大。选项 A、B 正确。

（2）农产品生产周期较长，短期内，产量很难提高，所以短期内供给弹性几乎为零，选项 C 正确。

（3）某商品的投入品难以加入或脱离某种特殊行业，比如一些专用设备，即使该商品价格下降很多，该专用设备也无法生产其他产品，导致此种商品供给量不会大幅度下降，因此供给缺乏弹性，选项 D、E 错误，选项 D 应该是用于生产某商品的投入品难以加入或脱离某种特殊行业，则供给缺乏弹性；选项 E 应该是短期内供给弹性一般较小，在较长的时期内，供给弹性一般比较大。

【例题 4：多选题】一般来说，（ ）的产品需求弹性较小。

- A. 生活必需
- B. 有许多相近的替代品
- C. 非必需的高档品
- D. 用途少
- E. 用途多

【答案】AD

【解析】考查需求价格弹性。商品替代品越多，其需求价格弹性就越大，因为即使价格出现微小的上涨，消费者也往往会放弃这种商品而去选购其他的替代品，从而引起需求量的变化。选项 B 错误。

作为生活必需品的商品，即使价格上涨，人们还得照样购买，故其需求价格弹性很小，而非必需的消费品，其需求弹性就很大。选项 A 正确，选项 C 错误。

一种商品用途越多，其需求弹性越大，反之，其需求弹性就越小。选项 D 正确，选项 E 错误。

【例题 5：单选题】以下对最高限价和保护价格分析的说法中，正确的是（ ）。

- A. 保护价格的目的是保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本
- B. 我国采用最高限价支持农业生产和稳定农民收入水平
- C. 当实施最高限价、出现短缺现象时，就会出现严重的排队现象
- D. 最高限价和保护价格均属于政府对市场价格的干预措施，最高限价高于均衡价格，保护价格低于均衡价格

【答案】C

【解析】考查均衡价格模型的运用。最高限价的目的是保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本；保护价格的目的是保护生产者利益或支持某一产业的发展。所以选项 A 错误。

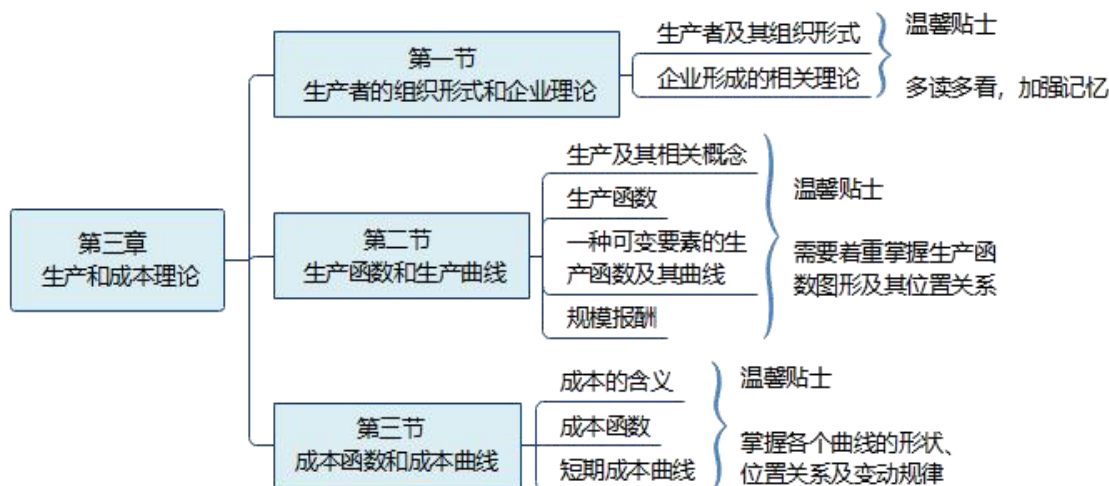
我国采用保护价格，即最低限价支持农业生产和稳定农民收入水平，选项 B 错误。

当实施最高限价会刺激消费，限制生产，导致市场短缺，而出现短缺现象就会出现严重的排队现象，政府监管不利时，就会出现黑市交易和黑市高价，还会出现所谓的“走后门”。实施保护价格，出现过剩现象，如果没有政府收购，就会出现变相降低价格或黑市交易，选项 C 正确。

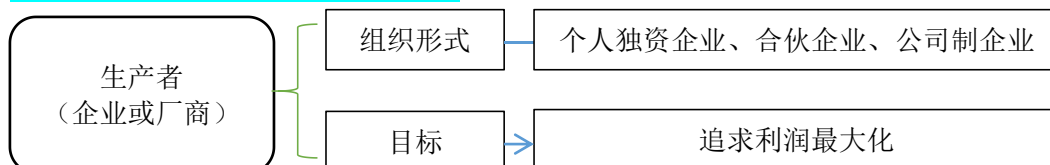
最高限价和保护价格均属于政府对市场价格的干预措施，最高限价低于均衡价格，保护价格高于均衡价格，选项 D 错误。

第 3 章 生产和成本理论

【本章考点概览】



【考点一】生产者的组织形式和目标



【提示 1】由于缺乏准确的资料，企业长期生存的经验做法是实现销售收入最大化或者市场份额最大化。

【提示 2】从长期来看，实现利润最大化是所有企业在竞争中求得生存的关键。

【考点二】企业的形成理论

1. 美国经济学家科斯认为，企业是为了节约市场交易费用或交易成本而产生的，企业的本质特征是作为市场机制或价格机制的替代物。
2. 交易成本的节约是企业存在的根本原因，即企业是市场交易费用节约的产物。
3. 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。

【考点三】生产函数

1. **生产函数**：表示一定时期内，在技术不变的情况下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的函数关系。生产函数是生产要素投入量和产品产出量之间的关系。所有企业都有生产函数。

【解释 1】生产及相关概念



【解释 2】当各种投入要素可变时，一般是研究企业的长期行为；当某种或几种要素不可变时，一般是

研究企业的短期行为。

2. 一种可变要素的生产函数——短期生产函数

假定资本量固定不变时，总产量的变化只取决于劳动量L。随着劳动量的变化，会引起总产量、平均产量和边际产量的变动。

(1) **总产量 (TP)**：生产出来的用实物单位衡量的产出总量。

(2) **平均产量 (AP)**：总产量除以总投入的单位数， $AP=TP/T$

(3) **边际产量 (MP)**：在其他投入保持不变条件下，由于新增一单位的投入而多生产出来的数量或产出。 $MP=\frac{\Delta TP}{\Delta L}$

【考点四】短期成本曲线

1. 总固定成本、总可变成本、总成本曲线

总固定成本曲线	<u>平行于横轴的直线</u>	-	图-固定成本、可变成本与总成本曲线
总可变成本曲线	从 <u>原点</u> 出发，随产量增加而上升		
总成本曲线	从纵轴产量为0时总成本等于固定成本的那个点开始，随产量的增加而上升	<u>总成本</u> 曲线和 <u>总可变成本</u> 曲线变动规律一致	

2. 平均固定成本、平均可变成本、平均总成本、边际成本曲线

平均固定成本曲线	随着产量的增加而递减， <u>逐渐接近横轴</u>	开始降低幅度很大，以后降低幅度越来越小	图-平均成本和边际成本的关系
平均可变成本曲线	开始随产量增加迅速下降，过最低点以后，又随产量的增加而上升	<u>先下降后上升，呈U型</u>	
平均总成本曲线	开始随产量增加迅速下降，过最低点以后，又随产量的增加而上升	<u>边际成本</u> 曲线，无论上升下降，都 <u>快于</u> 平均可变成本曲线	
边际成本曲线	先通过 <u>平均可变成本</u> 的 <u>最低点</u> ，再通过 <u>平均总成本</u> 的 <u>最低点</u>	<u>边际成本</u> 曲线最早到达最低点	

【例题 1：单选题】某企业的产量和成本变动情况是：总固定成本为 1200 万元，产量为 2 个单位时，平均可变成本为 400 万元，产量为 3 个单位时，平均可变成本为 300 万元，则，产量从 2 单位到 3 单位时该企业边际成本为（ ）。

- A. 100 万元 B. 200 万元 C. 50 万元 D. 300 万元

【答案】A

【解析】边际成本=增加的总成本=增加的可变成本=300*3-400*2=100 万元。

【例题 2：多选题】一般来说，对于短期生产函数，总产量和平均产量、边际产量的关系是（ ）。

- A. 如果边际产量大于平均产量，则平均产量递增
B. 如果边际产量等于平均产量，则平均产量达到最大点
C. 如果边际产量为零，则总产量达到最大点

- D. 如果边际产量小于平均产量，则平均产量递减
E. 如果平均产量递减，总产量必然递减

【答案】ABCD

【解析】考查一种可变要素的生产函数及其曲线。选项 E 错误，如果边际产量是负数，总产量必然递减。选项 ABCD 表述均正确。

【例题 3：单选题】下列关于规模报酬，说法错误的是（ ）。

- A. 产量增加的比例等于各种生产要素增加的比例，这是规模报酬不变
B. 产量增加的比例大于各种生产要素增加的比例，这是规模报酬递增
C. 产量增加的比例小于各种生产要素增加的比例，这是规模报酬递减
D. 企业规模较小时规模报酬递减，当企业规模达到临界值以后，企业继续扩大规模报酬递增

【答案】D

【解析】当企业规模较小时，扩大生产规模，报酬递增，此时企业扩大规模以得到产量递增所带来的好处，将生产保持在规模报酬不变的阶段。

【例题 4：单选题】关于经济利润的说法，正确的是（ ）。

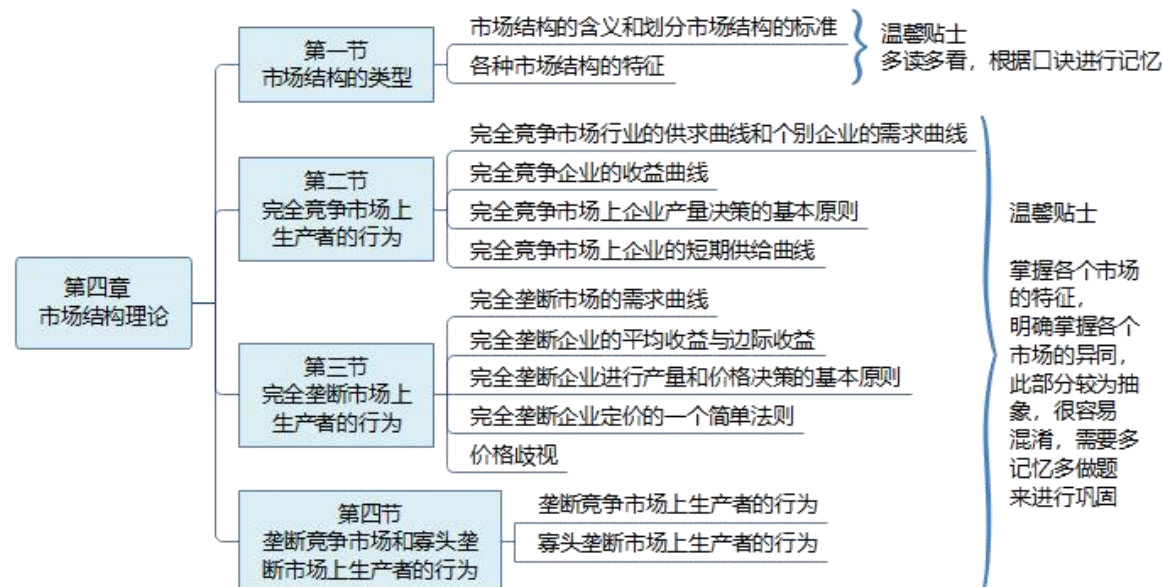
- A. 经济利润是指企业的总收益和总成本的差额
B. 经济利润包括正常利润和超额利润
C. 经济利润等于其正常利润
D. 经济利润是指企业的总收益和显性成本的差额

【答案】A

【解析】经济利润（简称利润）= 总收益 - 总成本 = 总收益 - 显成本 - 隐成本。企业所追求的最大利润，指的是最大的经济利润。经济利润中不包括正常利润。

第 4 章 市场结构理论

【本章考点概览】

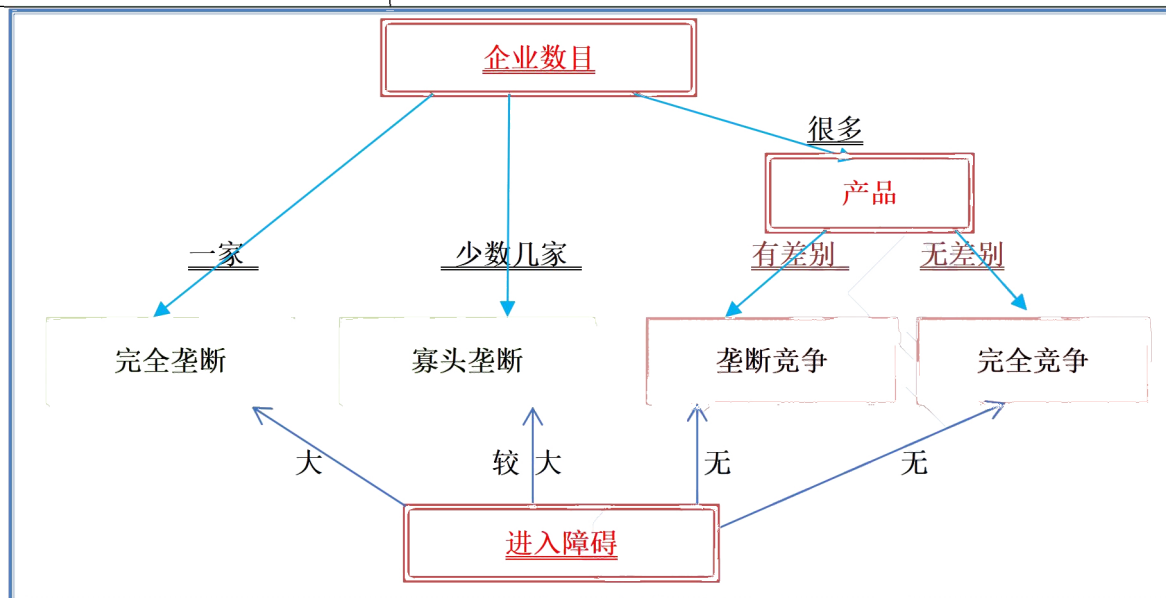


【考点一】划分市场结构的主要依据

1. 市场结构的含义：市场结构，是指一个行业内部买方和卖方的数量及其规模分布、产品差别的程度和新企业进入该行业的难易程度的综合状态，也是某种产品或服务的竞争状态和竞争程度。
2. 划分市场结构的标准：市场的竞争程度和垄断程度。

依据以下三因素的不同特点，将市场分为完全垄断、寡头垄断、垄断竞争和完全竞争市场：

(1) 本行业内部的生产者 <u>数目</u> 或企业数目	一个行业内企业数目越多，其竞争程度就越高，垄断程度就越低。
(2) 本行业内各企业生产者的 <u>产品的差别程度</u>	本行业内各企业生产者的 <u>产品的差别程度</u> 是垄断竞争市场和完全竞争市场的主要区别。
(3) 进入 <u>障碍</u> 的大小	进入障碍越小，竞争程度越高，垄断程度越低。



【考点二】各种市场类型的特征

市场结构类型	含义	特征
完全竞争市场	又叫纯粹竞争，是一种竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构。现实中很难找到这样的市场，某些农产品如小麦、玉米属于近似的例子。	①市场上有 <u>很多</u> 生产者与消费者，或买者和卖者，且生产者的规模都很小。 <u>每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者，不是价格的决定者</u> ，对市场价格没有任何控制的力量。 ②企业生产的产品是 <u>同质</u> 的，即不存在产品质量差别。 ③买卖双方对市场信息都有 <u>充分的了解</u> 。 ④资源可以 <u>自由流动</u> ，自由进入或退出市场。 【关键词记忆法】很多；同质；了解；自由
垄断竞争市场	是一种既有垄断又有竞争，但更接近于完全竞争的市场结构。垄断竞争是比较符合现实生活的市场。	①具有 <u>很多</u> 的生产者和消费者； ②产品具有 <u>差别性</u> ，生产者可以 <u>对价格有一定的程度的控制</u> ，而不再是完全的价格接受者。（这是与完全竞争市场的主要区别） ③ <u>进入或退出市场比较容易</u> ，不存在什么进入障碍。
寡头垄断市场	少数几个企业控制一个行业供给的市场结构。汽车、钢铁等工业部门。	①在一个行业中，只有 <u>很少几个</u> 企业进行生产； ②它们所生产的产品 <u>有一定的差别或者完全无差别</u> ； ③他们 <u>对价格有很大程度的控制</u> ； ④ <u>进入这一行业比较困难</u> 。
完全垄断市场	整个行业只有 <u>唯一供给者</u> 的市场结构。在实际生活中，公用事业、电力、固定电话近似于完全垄断市场。	①只有 <u>一个</u> 生产者，因而它是 <u>价格的决定者</u> ，而不是价格的接受者； ②完全垄断者的产品是 <u>没有合适替代品</u> 的独特性产品； ③其他企业 <u>进入这一市场非常困难</u> 。

完全垄断形成的原因：

①政府垄断：政府对某一行业实行完全垄断。我国政府对邮政等就是完全垄断。

②对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断。

③对某些产品的专利权而形成的完全垄断。

④**自然垄断**：当行业中只有一家企业能够有效率的进行生产，或者当一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品时，这个行业就是**自然垄断**。

自然垄断与规模经济有着密切的关系。规模经济就是企业或厂商的平均总成本会随着产量的扩大而不断下降。

【例题 1：多选题】在完全竞争市场上，关于产品的价格的说法，正确的有（ ）。

- A. 每个消费者可以自主定价
- B. 生产者可以进行差别定价
- C. 政府的价格控制是非常必要的
- D. 每个生产者都是价格的接受者
- E. 产品价格由市场供求决定

【答案】DE

【解析】在完全竞争市场上，市场上有很多生产者和消费者，或买者和卖者，而且这些生产者规模都很小，没有任何一个买者或卖者能够影响市场价格，每个生产者或消费者都只能是市场价格的接受者，而不是价格的决定者。也就是说，每一个生产者或消费者都只是被动地接受市场价格，对市场价格没有任何控制的力量。完全竞争企业是市场价格的接受者，只能被动接受整个市场供求决定的均衡价格。

【例题 2：多选题】关于完全竞争市场上企业需求曲线和收益曲线的说法，正确的是（ ）。

- A. 某个企业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线
- B. 整个行业的需求曲线和某个企业的需求曲线是不同的
- C. 某个企业的需求曲线与边际收益曲线重合
- D. 某个企业的需求曲线与平均收益曲线重合
- E. 某个企业的边际收益曲线位于平均收益曲线的下方

【答案】BCD

【解析】完全竞争市场整个行业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线；而个别企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线。完全竞争市场中，企业的平均收益=边际收益=价格，所以平均收益线、边际收益线和需求曲线三线重合。

【例题 3：单选题】关于完全垄断企业的下列表述，错误的是（ ）

- A. 垄断企业索取的价格超过边际成本的程度，受制于需求价格弹性
- B. 若某商品需求价格弹性系数为-2，则企业在边际成本上的加价额占价格的比例是 200%
- C. 需求价格弹性较高，可以确定较低的价格
- D. 企业进行产量和价格决策的基本原则是边际成本等于边际收益

【答案】B

【解析】在边际成本上的加价额占价格的比例，应该等于需求价格弹性倒数的相反数，本题中在边际成本上的加价额占价格的比例= $-\frac{1}{-2}=50\%$ 。

【例题 4：多选题】下列关于垄断竞争市场的表述正确的有（ ）。

- A. 同行业各个企业生产的产品不存在差别
- B. 生产者对价格有一定程度的控制
- C. 企业进入或退出市场比较容易
- D. 垄断竞争市场上企业的需求曲线向右下方倾斜

E. 垄断竞争企业按照边际收益等于边际成本原则确定最优产量

【答案】BCDE

【解析】通过本题掌握垄断竞争市场的特征及垄断竞争市场中企业的需求曲线及决策原则。垄断竞争市场上各个企业生产的产品存在一定的差别，选项 A 错误。

【例题 5：单选题】按照市场结构的划分原则，如果一个行业的供给被少数几个企业控制，属于（ ）市场。

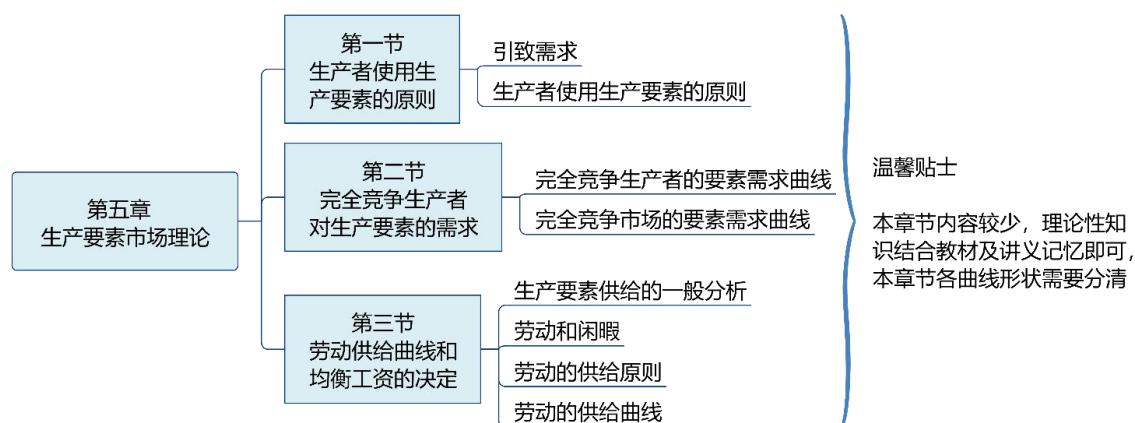
A. 寡头垄断 B. 完全竞争 C. 完全垄断 D. 垄断竞争

【答案】A

【解析】寡头垄断市场是指少数几个企业控制一个行业的供给的市场结构。本题根据“几个”选择“寡头垄断”市场。

第 5 章 生产要素市场理论

【本章考点概览】



【考点一】生产者对生产要素的需求是引致需求和联合需求

1. 生产要素的含义与分类

生产要素是指用于生产物品与劳务的投入，包括劳动、资本、土地、企业家才能等。

【应用举例】**奶茶店为销售奶茶需要雇佣员工（劳动）；需要购买做奶茶的设备器具（资本）；需要场所（土地）；需要有老板来管理（企业家才能）。

【分析】本例中的员工、设备器具、经营场所、企业家才能均属于生产要素。而奶茶属于利用生产要素生产出来的产品。

2. 生产要素市场与产品市场的异同

异同点	具体内容
相同点	二者均由生产者和消费者的行为共同决定价格，并以此过程调节经济资源的有效配置
不同点	(1) 产品市场（如奶茶市场），需求者是消费者或居民；供给者是生产者或厂商 (2) 生产要素市场（如劳动力市场），需求者是生产者或厂商；供给者是消费者或居民

3. 生产者对生产要素的需求是引致需求和联合需求

项目	具体内容
引致需求	是指生产者对生产要素的需求是从消费者对最终消费品的需求中间接派生出来的，也就是说当追求利润最大化的生产者需要一种生产要素时，其原因在于该生产要素可以使他们生产出消费者现在或将来愿意购买的商品。引致需求也称为“ <u>派生需求</u> ” 【提示】 <u>引致需求的概念反映了生产要素市场和产品市场之间的联系</u> ： 生产者对生产要素的需求量很大程度上取决于消费者对产品的需求量，因此不但 <u>消费者需</u>

	求曲线会影响生产要素的价格，生产者在产品市场和生产要素市场上所处的市场状态也会影响生产要素的需求，并最终影响生产要素的价格
联合需求	是指生产者对生产要素的需求具有<u>相互依赖性</u>，各种生产要素要共同发挥作用才能生产最终产品，联合需求也称为“复合需求” 【提示 1】联合需求的一个重要后果是，对每一种生产要素的需求数量将取决于所有生产要素的价格，同时受到其他生产要素需求数量的影响，反过来这种生产要素的需求量和价格也会影响其他生产要素的需求 【提示 2】各生产要素之间存在互补性同时也存在一定程度的替代性

【应用举例】

首先，奶茶店想做出奶茶单有员工而没有材料物资、设备器具、场所等就无法做出奶茶，同理只有设备器具没有员工也无法做出奶茶。

其次，需要多少员工要受工人工资、房租、设备等全部要素价格的影响，也要受房屋大小、设备多少的影响。

再次，员工太少，则奶茶的设备就无法发挥最大使用效率（二者具有互补性），若工人工资太高，奶茶店也可以增加智能化的设备来替代一部分工人（生产要素之间的替代性）。

【考点二】生产者使用生产要素的原则

1. 相关概念

概念	含义
边际物质产品（MPP） 【也称边际产量】	是指增加单位要素投入所带来的 <u>产量增量</u> 【例】 奶茶店多雇 1 名员工一天多做出 2 杯奶茶，则边际物质产品为 $2/1=2$ （杯），或者称为边际产量为 2 杯
边际收益产品（MRP）	是指增加单位要素使用所带来的 <u>收益的增量</u> 【例】 假设增加 1 杯奶茶增加的总收益为 10 元钱，即边际收益为 10 元，而增加 1 名员工增加 2 杯奶茶，则奶茶店增加一名员工而增加的收益额为 $2 \times 10=20$ 元，即边际收益产品为 20 元 边际收益产品=边际物质产品×边际收益
边际产品价值（VMP）	是指增加单位要素投入所 <u>增加的价值</u> 【例】 假设一杯奶茶的销售价格为 10 元，奶茶店增加 1 名员工而增加的奶茶价值为 $10 \times 2=20$ 元，即边际产品价值为 20 元 边际产品价值=边际物质产品×产品价格
边际要素成本（MFC）	是指增加单位要素投入所带来的 <u>成本增量</u> 【例】 假设增加一杯奶茶增加的成本是 3 元，即边际成本为 3 元，奶茶店增加一个员工而增加的成本= $2 \times 3=6$ 元，即边际要素成本=6 元。 边际要素成本=边际物质产品×边际成本
平均要素成本（AFC）	是指平均每单位要素投入的成本 【例】 奶茶店一天有 2 个员工做奶茶，总成本为 60 元，则平均要素成本= $60 \div 2=30$ 元

2. 所有生产者使用要素的原则

在一定时间内，在一定条件下，根据企业内部的生产状况和市场情况，确定要素的使用量，以实现利润最大化，即：**边际收益产品（MRP）=边际要素成本（MFC）**

【例题 1：单选题】关于边际收益产品的关系式正确的是（ ）。

- A. 边际收益产品=边际物质产品×单位成本
- B. 边际收益产品=边际物质产品×产品价格

C. 边际收益产品=边际物质产品×边际成本

D. 边际收益产品=边际物质产品×边际收益

【答案】D

【解析】通过本题掌握边际物质产品、边际收益产品、边际产品价值、边际要素成本、平均要素成本的含义及计算公式。

【例题 2：多选题】生产者对生产要素的需求的说法，正确的有（ ）。

A. 市场要素需求量，一般应该是在一定价格下所有生产者需求量之和

B. 完全竞争厂商的要素需求曲线与横轴平行

C. 生产者对生产要素的需求是一种派生性需求

D. 生产者对生产要素的需求一般是联合需求

E. 生产者对生产要素的需求量在很大程度上取决于消费者的收入水平

【答案】ACD

【解析】选项 B 错误，完全竞争厂商的要素需求曲线右下方倾斜。选项 E 错误，生产者对生产要素的需求量在很大程度上取决于消费者对产品的需求量。

【例题 3：单选题】工资增加的替代效应是指（ ）。

A. 工作较短的时间可以获得同样的收入

B. 消费者用劳动替代闲暇，劳动供给增加

C. 工作同样长的时间可以获得更多收入

D. 消费者相对更加富有而追求闲暇，从而会减少劳动的供给

【答案】B

【解析】工资增加的替代效应是指，由于工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，劳动供给增加。工资增加的收入效应是指，由于工资上升，收入增加，消费者相对更加富有而追求闲暇，从而会减少劳动的供给。

【例题 4：多选题】关于各种不同的生产要素的供给曲线的说法，正确的是（ ）。

A. 土地的供给曲线是一条垂直线

B. 劳动的供给曲线是一条后弯曲线

C. 资本的供给曲线在短期内是一条后弯曲线

D. 各种要素的供给曲线具有同样的形状

E. 资本的供给曲线在长期内是一条垂直线

【答案】AB

【解析】资本的供给在短期内是垂直线，从长期来看也是一条后弯曲线，选项 C、E 错误。土地的供给曲线是一条垂直线，劳动的供给曲线是一条后弯曲线，故选项 A、B 正确，选项 D 错误。

【例题 5：单选题】生产者使用生产要素的原则是（ ）。

A. 边际要素成本等于边际收益产品

B. 边际要素成本小于边际收益产品

C. 边际要素成本大于边际收益产品

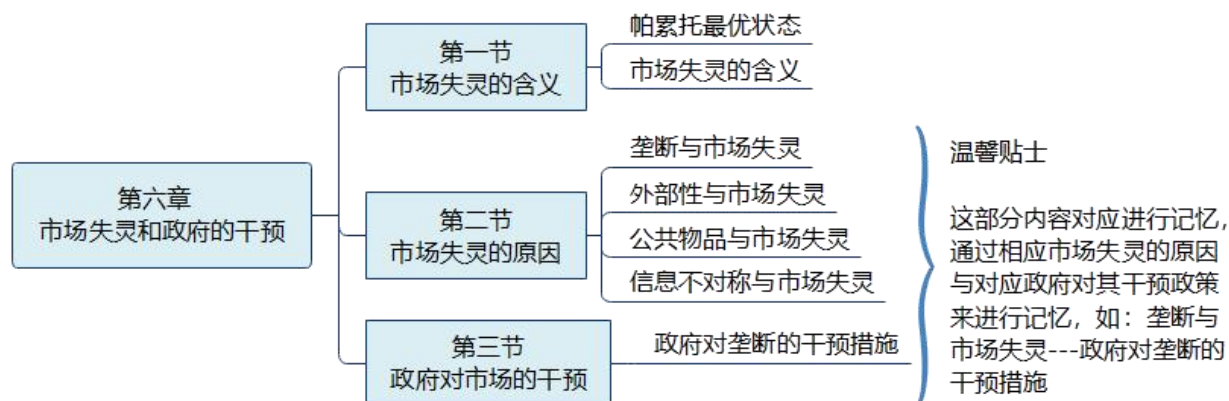
D. 平均要素成本等于边际收益产品

【答案】A

【解析】考查生产者使用生产要素的原则。生产者使用要素的原则就是在一定时间内，在一定条件下，根据企业内部的生产状况和市场情况，确定生产要素的使用量，以实现利润最大化，即边际要素成本等于边际收益产品。

第6章 市场失灵和政府的干预

【本章考点概览】



【考点一】资源最优配置的有关概念

概念	含义
一般均衡状态 或瓦尔拉斯均衡状态	居民和企业分别实现了效用最大化和利润最大化, 产品市场和生产要素市场既不存在过剩, 也不存在短缺, 即 <u>整个经济</u> 的价格体系恰好使所有的 <u>商品供求都相等</u>
资源最优配置的标准	<u>当经济处于一般均衡状态, 资源便实现了最优配置</u> 。在资源最优配置下, <u>不可能</u> 由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加, 而不使其他任何人的福利减少。(简单记忆: 不管如何配置资源, 整体福利不变)
帕累托改进	既定的资源配置状态 <u>能够</u> 在其他人的福利水平不下降的情况下, 通过重新配置资源, 使得至少有一个人的福利水平有所提高(简单记忆: 能够通过资源重新配置而提高整体福利。)
帕累托最优状态	不存在帕累托改进的资源配置状态。 <u>帕累托最优状态又被称作经济效率</u> 。满足帕累托最优状态就是具有经济效率的, 不满足帕累托状态就是缺乏经济效率的

【考点二】市场失灵的含义及原因

1. 资源配置达到帕累托最优状态的条件

- (1) 经济主体是完全理性的;
- (2) 信息是完全的;
- (3) 市场是完全竞争的;
- (4) 经济主体的行为不存在外部影响。

如果这些条件不具备, 资源最优配置或帕累托最优状态通常不能得到实现。

2. 市场失灵的含义及原因

市场失灵就是指由于市场机制不能充分地发挥作用而导致的资源配置缺乏效率或资源配置失当的情况。导致市场失灵的原因主要有垄断、外部性、公共物品和信息不对称等。

3. 政府干预

- (1) 垄断: 法律手段和公共管制。
- (2) 外部性: 补贴和税收; 合并相关企业; 明确和界定产权。
- (3) 公共物品: 主要由政府提供。
- (4) 信息不对称: 政府对许多商品的说明、质量标准和广告都做出具体的规定; 政府提供信息服务。

【例题 1: 多选题】关于资源最优配置的说法, 正确的是 ()。

- A. 当经济处于一般均衡状态时资源配置最优

- B. 当市场价格稳定时资源配置最优
- C. 还存在帕累托改进的资源配置状态
- D. 当市场有效需求得到满足时资源配置最优
- E. 不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少。

【答案】AE

【解析】当经济处于一般均衡状态，资源便实现了最优配置，选项 A 正确；资源实现最优配置的标准是不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少，选项 E 正确。

【例题 2：单选题】资源配置达到帕累托最优状态的条件是（ ）。

- A. 市场处于完全竞争的状态
- B. 市场处于不完全竞争的状态
- C. 存在外部影响
- D. 信息不对称

【答案】A

【解析】资源配置达到帕累托最优状态的条件有 4 个，三个完全（主体完全、信息完全、市场完全）一个不存在（不存在外部影响）。

【例题 3：多选题】关于外部性的说法，正确的是（ ）。

- A. 在完全竞争条件下，外部性的存在不会影响资源的最优配置
- B. 即使在完全竞争条件下，外部性的存在也使得资源配置难以达到帕累托最优状态
- C. 外部性只有外部不经济这一种状态
- D. 外部性既可以发生在生产领域也可以发生在消费领域
- E. 对于产生外部经济的生产者，私人收益小于社会收益，产出水平低于社会最优产出水平，造成供给过少

【答案】BDE

【解析】资源最优配置的实现条件有 4 个，经济主体的行为不存在外部影响是必不可少的一个条件，所以本题选项 A 错误，选项 B 正确。外部性既包括外部经济也包括外部不经济，选项 C 错误；外部性按主体可分为生产的外部性和消费的外部性，选项 D 正确。对于产生外部经济的生产者，私人收益小于社会收益，产出水平低于社会最优产出水平，造成供给过少，选项 E 正确。

【例题 4：多选题】公共物品的说法，正确的有（ ）。

- A. 公共物品具有非竞争性的特征
- B. 科斯定理有利于解释公共物品的供求关系
- C. 公共物品可以分为纯公共物品和准公共物品
- D. 市场机制对于那些准公共物品可以发挥一定作用
- E. 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的

【答案】ACDE

【解析】公共物品具有非竞争性和非排他性，非竞争性属于特征之一，选项 A 正确。科斯定理用来治理外部性，选项 B 错误。公共物品可以分为两大类，即纯公共物品和准公共物品，选项 C 正确。对于那些准公共物品来说，市场机制可以发挥一定作用。准公共物品领域，应当而且能够实行市场机制来引导资源的配置，选项 D 正确。消费相同数量的公共产品每个人愿意花费的不同，因为具有非排他性，所以社会总价格就等于每个人愿意花费的之和，即竖向加总，也就是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的，选项 E 正确。

【例题 5：多选题】关于信息不对称和市场失灵的说法，正确的有（ ）。

- A. 信息不对称会导致某种商品或服务市场出现萎缩甚至消失
- B. 信息不对称会导致道德风险
- C. 通过税收和补贴手段，可以克服信息不对称所引起的市场失灵

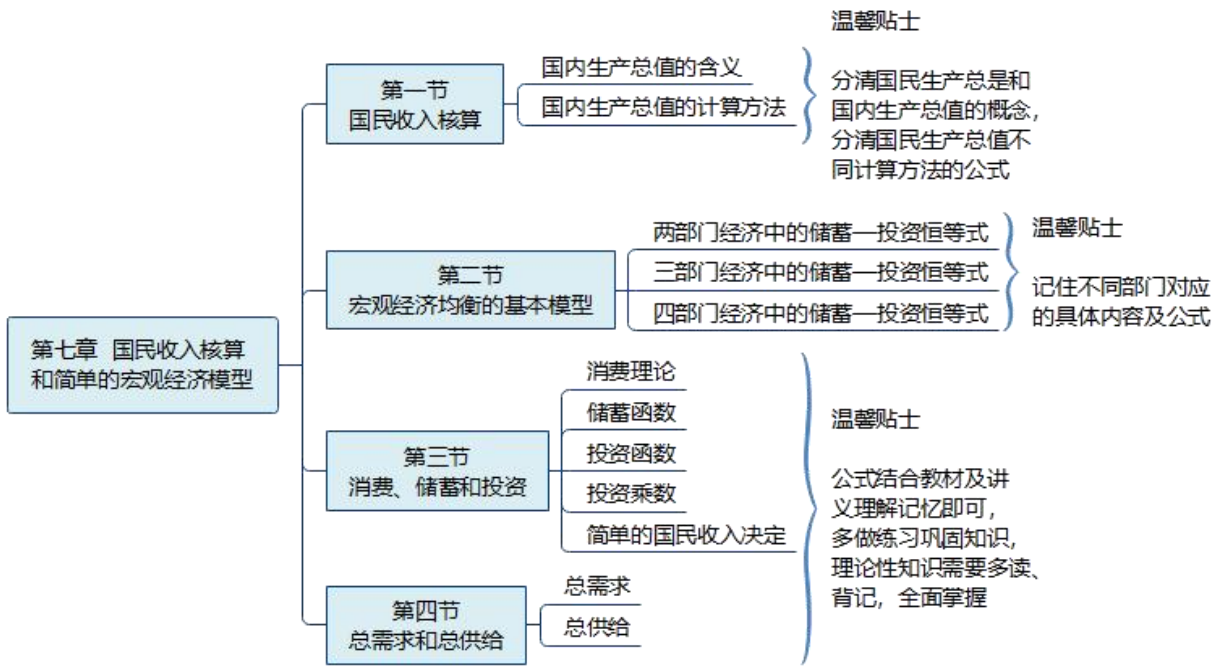
- D. 通过明晰产权可以克服信息不对称所引起的市场失灵
- E. 政府可以指定有关商品说明、质量标准和广告等的法律法规具体规定

【答案】ABE

【解析】信息不对称会导致某种商品或服务市场出现萎缩甚至消失，选项 A 正确。信息不对称会导致道德风险和逆向选择，选项 B 正确。为了解决因信息不对称所造成的市场失灵，政府对许多商品的说明、质量标准和广告都做出了具体的法律规定，政府还通过多种方式为消费者提供信息服务，选项 E 正确。

第 7 章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

【本章考点概览】



【考点一】国内生产总值的计算方法

国内生产总值的计算方法有 3 种，具体见下表：

GDP 的计算方法	含义
生产法	通过核算各个产业在一定时期生产的最终产品的市场价值来核算 GDP。
收入法	通过核算整个社会在一定时期内获得的收入来求得 GDP。 收入法国内生产总值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余 【提示 1】劳动者报酬：农户和个体劳动者生产经营所获得的纯收益主要是劳动所得，也都列入劳动者报酬。 【提示 2】固定资产折旧是一定时期内为弥补固定资产损耗价值按规定比率提取的计入生产成本的折旧费。 【提示 3】生产税净额是一定时期内企业应向政府缴纳的生产税减去生产补贴后的差额。生产税是企业的利前税，不包括所得税。 【提示 4】营业盈余是从总产出中扣除中间投入、劳动者报酬、固定资产折旧和生产税净额后的余额，大致相当于营业利润，但要扣除从利润开支的工资和福利费。如果从政府获得生产补贴，应将补贴计入营业盈余中。
支出法	通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品支付总和来核算 GDP。 1. 三部分的计算公式

	<u>支出法国内生产总值=最终消费+资本形成总额+净出口</u> 运用支出法核算 GDP，可以计算资本形成率和最终消费率。 资本形成率是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。 2. 四部分的计算公式：如果对居民和政府的支出再分开核算，则有： <u>支出法国内生产总值 GDP=消费 C+投资 I+政府购买 G+净出口 (X-M)</u>
--	--

【考点二】两部门、三部门、四部门储蓄—投资恒等式

项目	部门	储蓄投资恒等式	推导
两部门	1. 消费者（居民）； 2. 企业	$I = S$	三部门基础上去掉政府储蓄（T-G）
三部门	1. 消费者（居民）； 2. 企业； 3. 政府部门	$I = S + (T - G)$	四部门基础上去掉国外部门储蓄（M-X）
四部门	1. 消费者（居民）； 2. 企业； 3. 政府部门； 4. 国外部门（境外部门）	$I = S + (T - G) + (M - X)$	（1）从支出角度看，国内生产总值 GDP=消费 C+投资 I+政府购买 G+净出口 (X-M) （2）从收入角度看，总收入 Y=消费 C+储蓄 S+政府净收入 T。 <u>总支出等于总收入</u>，即： $C + I + G + (X - M) = C + S + T$，两边同时消去 C， 就得到四部门储蓄投资恒等式

【考点三】总需求和总供给的影响因素

影响 总需求 的因素	政府购买		同向变化：政府购买增加，会促使总需求增加
	货币供给量		同向变化：货币供给量增加，会导致总需求增加
	预期		如果企业对未来的利润预期是增长的，则会扩大投资，如果居民对未来收入预期是增长的，也会增加消费，这都导致总需求增加
	利率		反向变化：利率上升会引起企业投资和居民购买住宅和耐用消费品的数量的减少，从而使总需求减少
	税收		反向变化：税收的减少会增加企业和居民的收入，导致总需求增加
	价格总水平		反向变化：价格总水平下降，导致总需求上升
影响 总供给 的因素	总供给的变动主要取决于企业利润水平	价格成本	决定总供给的基本因素
		其他因素	技术进步、工资水平变动、能源及原材料价格变动等都是通过对成本的影响而影响企业利润水平，从而影响总供给的
		预期	如果企业对未来利润的预期下降，企业会减少生产，从而使总供给减少

【例题 1：单选题】假设在一个两部门经济中，边际储蓄倾向为 0.2，则该两部门经济的投资乘数为（ ）。

- A. 3 B. 6 C. 5 D. 4

【答案】 C

【解析】 投资乘数=1/边际储蓄倾向=1/0.2=5。

【例题 2：单选题】 C 表示居民消费、用 I 表示投资、用 G 表示政府购买，用 (X-M) 表示净出口。则按照支出法计算的国内生产总值 (GDP) 的公式是（ ）。

- A. $GDP = C + I + G + (X - M)$ B. $GDP = C + I$ C. $GDP = C + G$ D. $GDP = C + I + G$

【答案】A

【解析】支出法 $GDP = \text{消费 } C + \text{投资 } I + \text{政府购买 } G + \text{净出口 } (X - M)$ 。

【例题 3：单选题】消费函数和储蓄函数的关系是（ ）。

- A. 消费函数和储蓄函数总和大于 1 B. 消费函数和储蓄函数互为补数
C. 消费函数大于储蓄函数 D. 消费函数小于储蓄函数

【答案】B

【解析】选项 A 消费函数+储蓄函数等于收入，不等于 1 也不大于 1。选项 B 消费函数和储蓄函数的关系 $Y = C + S$ ，是互补的。消费函数和储蓄函数互为补数，两者之和总是等于收入。①当消费函数已知，就可求得储蓄函数；②当储蓄函数已知，就可求得消费函数。由此得出选项 CD 不一定大于，也不一定小于。

【例题 4：单选题】在一个三部门经济中，已知消费函数为 $C = 100 + 0.8Y$ ，投资 $I = 300$ 亿元，政府购买 $G = 160$ 亿元。则均衡国民收入是（ ）亿元。

- A. 3200 B. 1500 C. 2800 D. 1900

【答案】C

【解析】均衡国民收入 $Y = 100 + 0.8Y + 300 + 160$ ，则，均衡国民收入 = 2800 亿元。

【例题 5：多选题】下列经济因素中，对长期总供给有决定性影响的有（ ）。

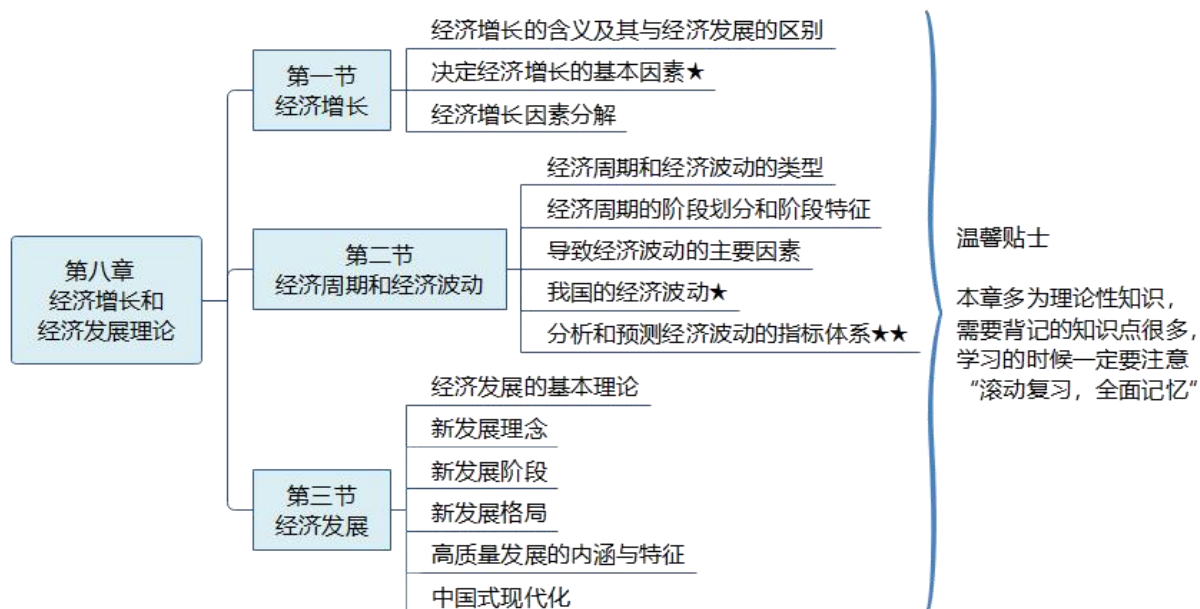
- A. 价格总水平 B. 消费水平 C. 劳动 D. 资本 E. 政府购买

【答案】CD

【解析】从长期看，总供给变动与价格总水平无关，长期总供给只取决于劳动、资本与技术，以及经济体制等因素。

第 8 章 经济增长与经济发展理论

【本章考点概览】



【考点一】经济增长的含义、基本因素及分解

项目	具体内容
经济增长的含义	一个国家或地区在一定时期内的总产出与前期相比所实现的增长。通常用经济增长率表示。

义	【提示1】计算 GDP 时可以用现价计算，也可以用不变价格计算。 用<u>现行价格</u>计算的 GDP，可以反映一个国家或地区的<u>经济发展规模</u>。 用<u>不变价格</u>计算的 GDP 可以用来计算<u>经济增长速度</u>。 【提示2】经济增长率是一个国家总体经济实力增长速度的标志，但并不能全面反应一个国家或地区的经济发展的实际状况。 【提示3】<u>经济增长是经济发展的基础</u>，<u>但经济增长并不等同于经济发展</u>。经济发展包括了经济增长，也包括伴随经济增长过程而出现的技术进步、结构优化、制度变迁、福利改善以及人与自然之间关系的进一步和谐等方面的内容。
决定经济增长的基本因素	1. 劳动的投入数量：取决于人口规模和人口结构及投入的劳动时间。 2. 资本的投入数量：最重要制约因素是资本的利用率或生产能力利用率 3. 劳动生产率：一般用在一定时间内每个劳动者所生产的 GDP，或单位劳动时间所生产的 GDP 来计算。 4. 资本的效率：单位资本投入数量所能产生的 GDP
经济增长因素分解	1. 两因素分解：把经济增长看做劳动或资本与其生产率的作用的结果。 2. 三因素分解：把经济增长按<u>劳动投入</u>、<u>资本投入</u>和<u>全要素生产率</u>进行分解 $\text{经济增长率} = \text{技术进步率} + (\text{劳动份额} \times \text{劳动增加率}) + (\text{资本份额} \times \text{资本增长率})$ 【提示】技术进步率即为“索洛余值”“全要素生产率”（简称 TFP），即将劳动、资本等要素投入数量等因素对经济增长率的贡献扣除之后，技术进步因素对经济增长的贡献份额。

【考点二】分析和预测经济波动的指标体系

类型	含义	具体指标
<u>一致</u> 指标	也叫 <u>同步</u> 指标，这些指标的峰顶与谷底出现的时间和总体经济运行的峰谷 <u>出现的时间一致</u> ，可以综合地描述总体经济所处状态	<u>国内生产总值</u> 、 <u>规模以上工业增加值</u> 、 <u>工业用电量</u> 、 <u>铁路货运量</u>
<u>先行</u> 指标	也叫 <u>领先</u> 指标，通过这些指标可以 <u>预测</u> 总体经济运行的轨迹	<u>采购经理指数</u> 、 <u>消费者信心指数</u> 、 <u>新开工项目计划总投资</u>
<u>滞后</u> 指标	是对总体经济运行中 <u>已经出现</u> 的峰顶和谷底的 <u>确认</u>	<u>企业利润</u> 、 <u>失业率</u> 、 <u>居民消费价格指数</u>

【考点三】高质量发展的内涵与特征

项目	具体内容
内涵	(1) 以人民为中心的发展 (2) 使创新成为引领经济增长的第一动力 (3) 可持续的绿色发展 (4) 城乡之间、区域之间保持协调的发展 (5) 是更加开放的发展
高质量发展和新质生产力	<u>发展新质生产力</u>是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。 新质生产力由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生，以劳动者、劳动资料、劳动对象及其优化组合的跃升为基本内涵，以全要素生产率大幅提升为核心标志，特点是创新，关键在质优，本质是先进生产力。

【例题 1：多选题】决定经济增长的具体因素主要有（ ）。

- A. 劳动投入的数量
- B. 劳动生产率
- C. 资本的投入数量
- D. 市场预期
- E. 资本的效率

【答案】ABCE

【解析】决定经济增长的因素包括“两个投入”和“两个产出”。即劳动的投入数量、资本的投入数量、劳动生产率、资本的效率。

【例题 2：单选题】在一个经济体中，假设一定时期的经济增长速度为 6%，资本存量增长率为 5%，劳动力增长率为 1%，并且资本和劳动在经济增长中份额或产出弹性分别为 0.4 和 0.6，那么相应的全要素生产率增长（ ）。

- A. 1.4%
- B. 2.4%
- C. 4.2%
- D. 3.4%

【答案】D

【解析】全要素生产率=经济增长率-劳动份额×劳动增长率-资本份额×资本增长率
 $=6\%-1\%\times 0.6-5\%\times 0.4=3.4\%$ 。故此题正确答案为 D。

【例题 3：多选题】下列关于经济周期的表述，正确的是（ ）。

- A. 经济周期是指重要的经济指标 GDP 出现的有规律的扩张和收缩
- B. 经济周期是指总体经济活动沿着经济增长的总体趋势而出现的有规律的扩张和收缩
- C. 古典型经济周期是指一国经济运行处于低谷，经济增长率保持正值但增长幅度比过去有所下降
- D. 我国经济周期属于增长型经济周期
- E. 基钦周期对经济运行影响较大且较为明显

【答案】BD

【解析】经济周期强调总体经济活动出现的有规律的扩张和收缩，不是指个别部门，个别经济总量，一般指的是一组经济总量指标的变动，A 项错误；B 项正确；C 描述的是增长型经济周期，表述错误；我国经济总量在经济运行低谷时保持正增长，属于增长型经济周期 D 是正确的；朱拉格周期是中周期，对经济运行影响较大且较为明显，E 表述错误。

【例题 4：多选题】在经济周期的衰退或萧条阶段可能出现（ ）。

- A. 通货膨胀
- B. 失业率高
- C. 投资活动萎缩
- D. 生产发展缓慢
- E. 消费水平下降

【答案】BCDE

【解析】在经济周期的扩张阶段常常伴随通货膨胀，所以 A 选项错误。

【例题 5：多选题】以下属于分析和预测经济波动指标中一致指标的是（ ）。

- A. 工业用电量
- B. 调查失业率
- C. 铁路货运量
- D. 规模以上工业增加值
- E. 企业利润

【答案】ACD

【解析】一致指标包括国内生产总值、规模以上工业增加值、工业用电量、铁路货运量等。企业利润、失业率属于滞后指标。

【例题 6：多选题】推动高质量发展的内在需求和重要着力点是（ ）。

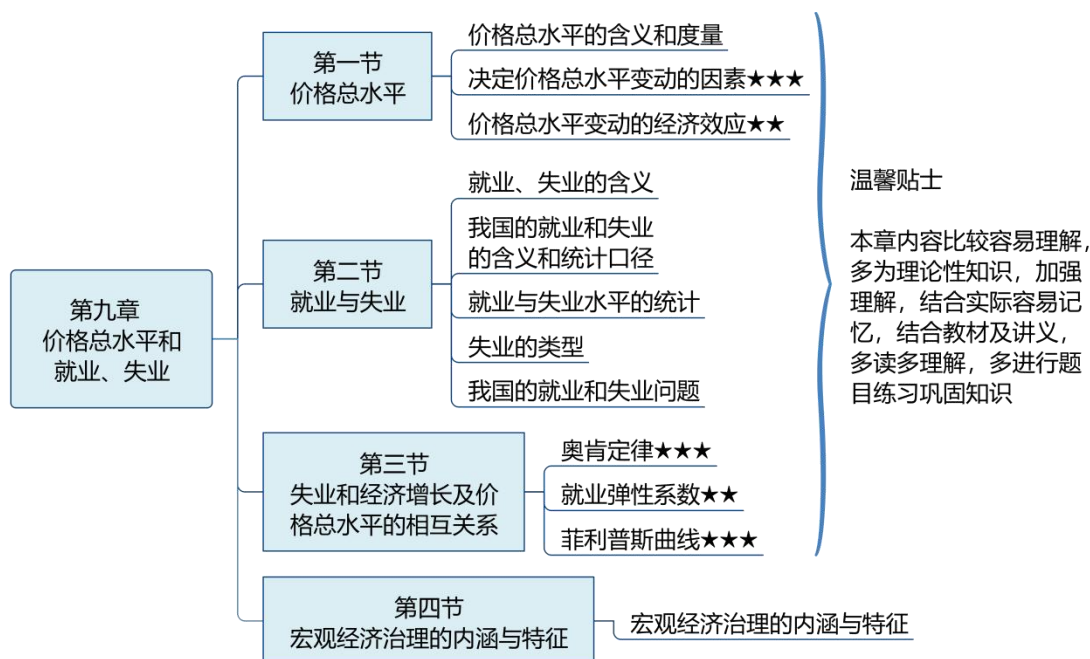
- A. 发展新质生产力
- B. 加快区域平衡发展
- C. 加快农业农村经济发展
- D. 加大基础设施建设

【答案】A

【解析】习近平强调，发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点，必须继续做好创新这篇大文章，推动新质生产力加快发展。

第 9 章 价格总水平和就业、失业

【本章考点概览】



【考点一】决定价格总水平变动的因素

货币供给量 M	其他因素不变的条件下，货币供给量增长，价格总水平一般会趋于上升	费雪方程式： $MV=PT$ ，即 $P=MV/T$ 以变动率表示的公式 $\pi = m + v - y$ π ：价格总水平变动率或通货膨胀率 m ：货币供给量的变动率 v ：货币流通速度变动率 y ：GDP 的变动率
货币流通速度 V	在其他因素不变的条件下，货币流通速度加快，就会促使价格总水平上涨	
总产出 T	在其他因素不变的条件下，总产出增长，价格总水平一般会趋于下降	
总需求	总需求与价格总水平呈反向变动	
总供给	1. 从长期来看，总供给变动与价格总水平无关； 2. 短期看，总供给与价格总水平呈同向变动。	

【考点二】价格总水平变动的经济效应

价格变动的直接经济效应

（一）价格总水平变动对工资的影响

名义工资是以当时的货币形式表现的工资；实际工资是扣除了价格变动影响因素的工资。

$$\text{实际工资变动率} = \frac{\text{名义工资变动率}}{\text{价格总水平变动率}}$$

实际工资的变动与名义工资的变动成正比，与价格总水平变动成反比。

（二）价格总水平变动对利率的影响

$$\text{实际利率} = \text{名义利率} - \text{价格总水平变动率}$$

实际利率取决于名义利率与价格总水平变动率之差。在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动成反比，在价格总水平不变时，名义利率与实际利率相等。当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际利率为负。

（三）价格总水平变动对汇率的影响

根据购买力平价理论，在两个国家的模型中，如果本国的价格总水平上涨率高于外国的价格水平上涨率，本国货币就会贬值，以本币表示的汇率就一定会上升。

价格变动的间接经济效应

价格总水平变动间接效应，主要包括，对企业生产经营决策的影响，对收入分配结构的影响，以及对经济增长的影响。

其中价格总水平变动对经济增长的影响如下：一般来说，价格总水平变动，特别是剧烈的、大幅度的变化是不利于经济增长的；只有在短期内，在价格变动没有被市场主体预期到的情况下，才可能对经济增长发生某种作用；通货膨胀在一定程度上可能有利于经济增长，而通货紧缩在一定程度上可能不利于经济增长。但这种作用只能是暂时的。

【例题 1：单选题】在大部分国家或地区，用于衡量价格总水平的主要指标是（ ）。

- A. 居民消费价格指数 B. 股票价格指数 C. 期货价格指数 D. 房地产价格指数

【答案】A

【解析】衡量价格总水平的主要指标是居民消费价格指数，本题选择 A 项。

【例题 2：多选题】按照古典经济学观点，属于自愿失业的有（ ）。

- A. 结构性失业
B. 体制性失业
C. 周期性失业
D. 二元经济结构失业
E. 摩擦性失业

【答案】AE

【解析】按照西方古典经济学的观点：在完全竞争市场条件下，工资可以自由波动，价格机制将引导劳动力资源全部用于生产，从而不存在失业。在这种情况下，如果有失业，就只能是“自愿失业”。自愿包括摩擦性失业和结构性失业。

【例题 3：多选题】关于奥肯定律含义的说法，错误的有（ ）。

- A. 奥肯定律揭示了欧盟的某个时期经济增长和财政支出之间的相关关系
B. 奥肯定律揭示了发展中经济体经济增长和资本跨境流动之间的关系
C. 奥肯定律的政策含义是政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径
D. 奥肯定律揭示了美国在某个时期产出与失业之间的一个数量相关关系

E. 奥肯定律所提出的通货膨胀和失业之间的数量关系具有普遍适用性

【答案】ABE

【解析】美国经济学家阿瑟·奥肯在 20 世纪 60 年代初提出了美国的产出与失业之间的一个数量相关关系，即奥肯定律或奥肯法则。

奥肯定律所提出的经济增长和失业之间的具体数量相关关系可能会随着时代的变化而有所不同，在不同的国家或地区可能差别更大。但是，这一定律具有重要的政策含义，表明了在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系。其政策含义就是，政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径。

【例题 4：多选题】关于菲利普斯曲线的含义和作用的说法，正确的有（ ）。

- A. 菲利普斯曲线是一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间的相互关系的曲线
- B. 菲利普斯曲线是一条描述经济增长与就业或失业之间相互关系的曲线
- C. 根据菲利普斯曲线，可以通过促进经济增长来增加就业或减少失业
- D. 菲利普斯曲线是一条描述税收收入与税率之间相互关系的曲线
- E. 按照弗里德曼的观点，通货膨胀和失业之间的替代关系在长期内是不存在的

【答案】AE

【解析】奥肯定律反映经济增长与就业或失业之间的关系，政府可以通过促进经济增长来增加就业或减少失业，B 项和 C 项错误；拉弗曲线是一条描述税收收入与税率之间相互关系的曲线，D 项错误。

【例题 5：多选题】关于价格总水平变动的经济效应的说法，正确的有（ ）。

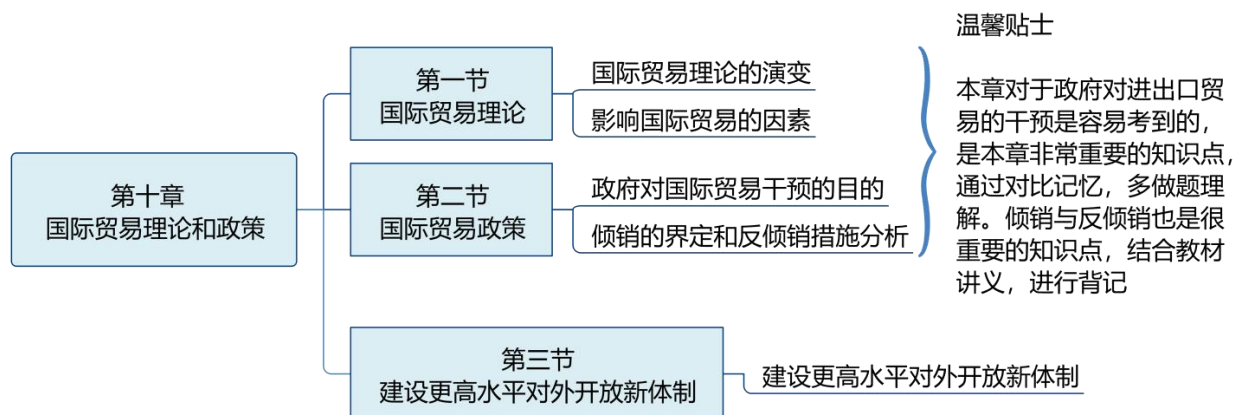
- A. 任何通货膨胀都有利于促进经济增长
- B. 价格总水平的变动会在一定条件下影响汇率的变动
- C. 实际利率是在货币购买力上升时的利率
- D. 在名义利率不变时，实际利率与价格总水平呈反方向变动
- E. 在价格总水平上涨过程中，如果名义工资不提高或者提高幅度超过价格总水平上涨幅度，则实际工资下降

【答案】BDE

【解析】价格总水平变动对工资、利率和汇率均有影响。实际利率=名义利率-价格总水平变动率，C 项错误；只有在短期内，在价格变动没有被市场主体预期到的情况下，才可能对经济增长发生某种作用；通货膨胀在一定程度上可能有利于经济增长，A 项错误。

第 10 章 国际贸易理论和政策

【本章考点概览】



【考点一】国际贸易理论的演变

理论	提出者	观点
绝对优势理论	英国 亚当·斯密 (18 世纪)	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，这是国际贸易和国际分工的基础。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 大卫·李嘉图 (19 世纪)	该理论认为，决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本。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 赫克歇尔和俄林 (20 世纪初)	这一理论认为，各国的资源条件不同，也就是生产要素的供给情况的不同，是国际贸易产生的基础。 根据赫克歇尔和俄林的理论，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。国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别。
规模经济贸易理论（当代贸易理论）	美国 克鲁格曼 (20 世纪 60 年代)	规模经济的贸易学说来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象。 该理论认为：大规模的生产可以降低单位产品的生产成本，是现代国际贸易的基础。

【注】传统的贸易理论一般不考虑生产规模的变化，或假设规模报酬不变。另外还假设各国生产的产品都是同质的，国际市场是完全竞争的。

【考点二】影响国际贸易的因素

1. 影响出口贸易的因素	如何影响
(1) 自然资源的丰裕程度	自然资源越充裕，越能通过增加出口来获得外汇收入
(2) 生产能力和技术水平的高低	一国生产能力和技术水平越高，出口产品的附加值也越高，这会增加出口商品的数量，并增加出口额。
(3) 汇率水平	如果一国货币汇率下跌，即对外贬值，则外币兑换本币的数量就会增加，这意味着外币购买力的提高和本国商品、劳务价格的相对低廉。可能使出口商在不减少收益的情况下，降低出口商品价格，增加出口，同时也有利于增加本国旅游收入及其他劳务收入。
(4) 国际市场需求水平和需求结构	在世界经济出现不景气的情况下，由于国际市场需求不旺，各国的出口贸易都可能因此而减少。
2. 影响进口贸易的因素	如何影响
(1) 一国的经济总量和总产出水平	一般情况下，一国的经济总产出水平越高，经济总量，例如 GDP 的规模越大，对自然资源和投资品的需求就越大，其进口贸易额就越大。另外总产出水平较高的国家，居民的收入水平和与此联系的消费水平也较高，消费需求或消费偏好的差异较大，会促进该国进口贸易的扩大。
(2) 汇率水平	如果一国货币汇率下降，即货币贬值，则用本币表示的进口商品价格就会上升，本国居民对进口商品的需求会下降，就要缩减进口。
(3) 国际市场商品的供给情况和价格水平的高低	在国际市场上，如果商品紧缺，导致价格大幅度上升，会使得进口贸易受到影响

【考点小贴士】汇率水平对进出口的影响，应试的记忆方法是记住“贬出”两个字，即本币贬值，出口增加；出和进是反义词，出口增加，进口就会减少；贬和升是反义词，本币贬值，出口增加，那本币升值出口就减少，进口就增加。

【例题 1：单选题】把生产规模的变化或假设规模报酬递增作为解释现代国际贸易的基础，并认为工业产品是类似的，但不是同质的，大多数工业产品的市场是不完全竞争的，提出了当代贸易理论的经济学家是（ ）。

- A. 美国经济学家科斯
- B. 英国经济学家大卫·李嘉图
- C. 瑞典经济学家赫克歇尔和俄林
- D. 美国经济学家克鲁格曼

【答案】D

【解析】美国经济学家克鲁格曼认为：规模经济贸易理论认为许多产品的生产都有规模报酬递增的特点，即随生产规模的扩大，单位要素投入能够生产更多的产品，因此单位产品的生产成本就会降低。克鲁格曼认为，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。

【例题 2：单选题】影响一个国家或地区进口贸易的主要因素是（ ）。

- A. 该国或地区的总产出水平
- B. 该国或地区的自然资源优势
- C. 该国的劳动生产率高低
- D. 该国或地区的技术水平高低

【答案】A

【解析】影响进口贸易的因素：（1）一国的经济总量和总产出水平；（2）汇率水平；（3）国际市场商品的供给情况和价格水平的高低。

【例题 3：单选题】政府干预出口贸易以刺激出口增加的主要措施是（ ）。

- A. 出口补贴
- B. 技术标准和卫生检疫标准
- C. 歧视性公共采购
- D. 倾销

【答案】A

【解析】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。故此题正确答案为 A。

【例题 4：多选题】关于反倾销措施的表述正确的有（ ）。

- A. 反倾销措施属于贸易救济措施
- B. 反倾销税是一种正常海关税费
- C. 反倾销税的纳税义务人是倾销产品的出口商
- D. 反倾销税的税额不得超过所裁定的倾销幅度
- E. 出口商可以间接替进口商承担反倾销税

【答案】AD

【解析】反倾销税是在正常海关税费之外，进口商主管机关对确认倾销产品征收的一种附加税。B 选项错误；反倾销税的纳税人是倾销产品的进口商，出口商不得直接或间接替进口商承担反倾销税，C 选项和 E 选项错误。

【例题 5：单选题】世界贸易组织规定，对出口国某一产品征收反倾销税必须符合一定的要求，这些要求不包括（ ）。

- A. 该产品存在着以低于正常价值水平进入另一国市场的事实
- B. 倾销对某一成员国的相关产业造成重大损失
- C. 损害与低价倾销之间存在因果关系
- D. 倾销对引发出口国国内相似产品生产厂商过度价格竞争

【答案】D

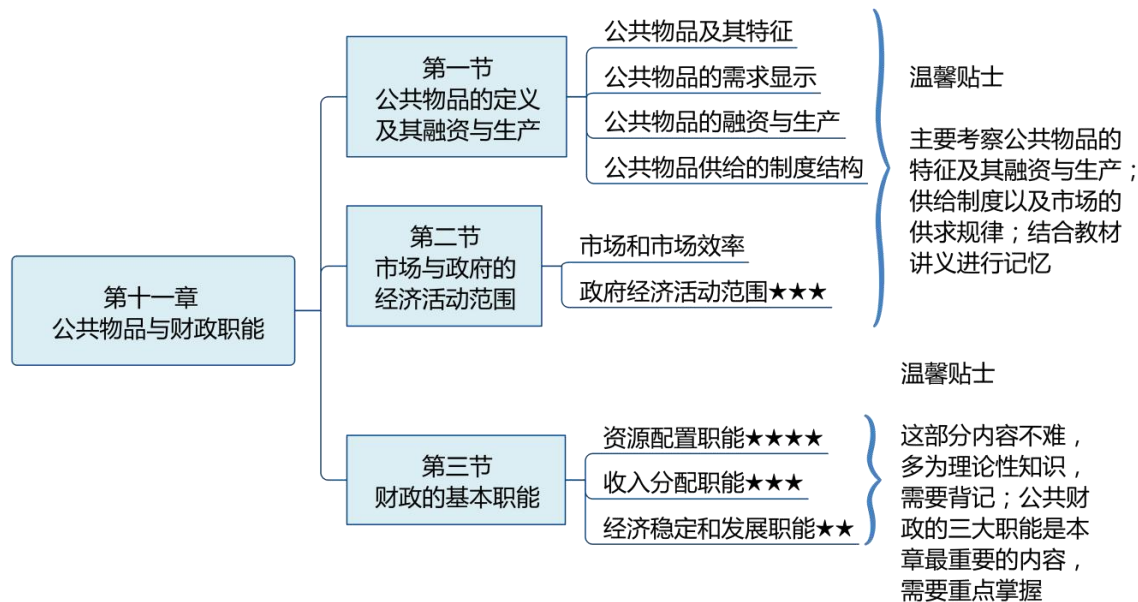
【解析】考查倾销的界定和反倾销措施分析。

世界贸易组织规定，对出口国某一产品征收反倾销税必须符合以下要求：①该产品存在着以低于正常价值水平进入另一国市场的事实。②倾销对某一成员国的相关产业造成重大损失。③损害与低价倾销之间存在因果关系。ABC 选项正确。

D 为干扰选项。故此题正确答案为 D。

第 11 章 公共物品与财政职能

【本章考点概览】



【考点一】公共物品的定义及其融资与生产

1. 公共物品及其特征

(1) **定义**：公共物品是指增加一个人对该物品的消费，并不同时减少其他人对该物品消费的那类物品。由美国经济学家保罗·萨缪尔森首次提出来的。

(2) “纯公共物品”的两大特征（2 非）

非竞争性-主要特征	非排他性-派生特征
某种公共物品一旦被提供，增加一个人的消费并不增加任何额外成本，也就是 <u>增加一个人消费的边际供给成本为零</u> 。这一特征 <u>强调了集体提供公共物品的潜在收益</u> 。	一种公共物品一旦被提供出来，要 <u>排除一个额外的消费者在技术上不可行</u> ，或者尽管技术上排他是可行的，但这样做的成本过高。这一特征指出了 <u>通过市场机制提供公共物品的潜在困难</u> 。

【提示】公共物品具有消费上的非竞争性，若是由于个人没有付费而阻止他的消费，则违反了社会资源有效利用的帕累托准则。

(3) 公共物品的需求显示

私人物品需求显示	通过 <u>自愿的市场交易</u> 实现的
公共物品需求显示	通过 <u>具有强制性的政治交易</u> 实现

2. 公共物品的融资与生产

公共物品的融资	(1) <u>政府融资</u> (<u>强制融资</u>)	①由于公共物品存在消费上的 <u>非排他性</u> ，理性的个人倾向于 <u>由他人付费，而自己坐享其成</u> ，这就是“免费搭车” ②免费搭车问题使公共物品 <u>市场融资机制失灵</u> ，所以 <u>政府</u> 应作为公共物品供给的资金提供者，以 <u>强制税收</u> 的形式为公共物品融资 【缺点】是难以满足社会成员 <u>对公共物品的多样化需求</u>
	(2) <u>私人融资</u> (<u>自愿融资</u>)	① <u>非排他性</u> 成为对自愿融资起阻碍作用的关键因素。 ②尽管有这种限制，公共物品 <u>有时</u> 还经由收费的集体行动而被自愿提供，特别是在公共物品的 <u>受益结构</u> 和 <u>成本分担</u> 都比较清晰的小规模集体中，或者当 <u>提供者</u> 同时也是该公共物品的 <u>主要受益者时</u> 【缺点】可能导致公共物品供给的 <u>数量不足和结构不平衡</u>

	(3) 联合融资	常见手段是政府以 财政补贴 和 税收优惠 等方式，鼓励私人机构提供公共物品 【例如】私人办教育政府有各种税收优惠，或给予一些财政补贴	
公共物品的生产	(1) 政府生产	是指代表公众利益的政治家雇佣公共雇员，与他们签订就业合同，合同中对所提供的物品或服务做出具体规定	政府生产 和 合同外包 是两种 典型的 生产方式
	(2) 合同外包	指政治家首先与私人厂商签约，再由这个私人厂商与其雇员签订劳务合同，按政府的要求完成公共物品或服务的生产任务	
	(3) 特许经营	【例如】城市供水、供气，垃圾处理	
	(4) 合同委托	政府委托私人厂商，私人厂商还可以再转包第三方	

【考点二】财政的基本职能实现的机制和手段

资源配置职能	收入分配职能	经济稳定和发展职能
(1) 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：正确安排购买性支出和转移性支出比例、消费性支出和投资性支出比例，合理安排财政投资支出规模和结构，保证重点建设资金需要 (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 (5) 通过体制、机制改革，提高财政自身管理和运营效率	(1) 根据市场和政府职责分工，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：通过税收对收入直接调节。征收企业所得税、个人所得税，将个人和企业的收益调节到合理水平，通过资源税调节自然资源形成的级差收入 (3) 发挥财政转移支付作用：通过转移性支付对收入进行再分配，将资金直接补贴给地区和个人 (4) 发挥公共支出的作用：通过公共支出提供社会福利（如公共卫生防疫、保障性住房）等进行的收入分配，在受益对象上具有广泛性和普遍性	(1) 通过财政政策和货币政策协调配合，推动社会总需求和总供给的基本平衡 (2) 通过税收、财政补贴、财政贴息、公债等，调节社会投资需求水平，影响就业水平，使经济保持一定的增长；通过财政直接投资，调节社会经济结构，调节社会有效供给能力 (3) 通过税收等调节个人消费水平和结构 (4) 财政加大对节约资源、能源和环境保护的投入，加大对科技、文化、卫生、教育事业的投入，完善社会保障制度建设等，实现经济和社会的协调健康发展

【例题 1：多选题】公共物品供给的制度结构的内容包括公共物品供给的（ ）。

- A. 受益分配制度
- B. 决策制度
- C. 生产制度
- D. 绩效评价制度
- E. 融资制度

【答案】ABCE

【解析】公共物品供给的制度结构包括决策、融资、生产和受益分配制度。

【例题 2：多选题】现代市场经济中，财政实现收入分配职能的手段主要有（ ）。

- A. 没收财产并重新分配
- B. 增加社会保障支出
- C. 提供社会福利
- D. 加强税收调节
- E. 增加经济建设支出

【答案】BCD

【解析】财政实现收入分配职能的机制和手段：（1）根据市场和政府的职责分工，明确市场和财政对社会收入分配的范围和界限。（2）加强税收调节。（3）发挥财政转移支付作用。（4）发挥公共支出的作用。通过公共支出提供社会福利（如公共卫生防疫、福利设施与服务、保障性住房）等进行的收入分配，在受益对象上具有广泛性和普遍性。

【例题 3：单选题】公共物品政府融资的缺点是难以满足社会成员对公共物品的（ ）。

- A. 多样化需求
- B. 成本最小化的要求
- C. 数量需求
- D. 效用最大化的要求

【答案】A

【解析】政府融资的缺点是难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。故此题正确答案为 A。

【例题 4：多选题】市场并不总是有效率的，政府经济活动范围主要集中在（ ）。

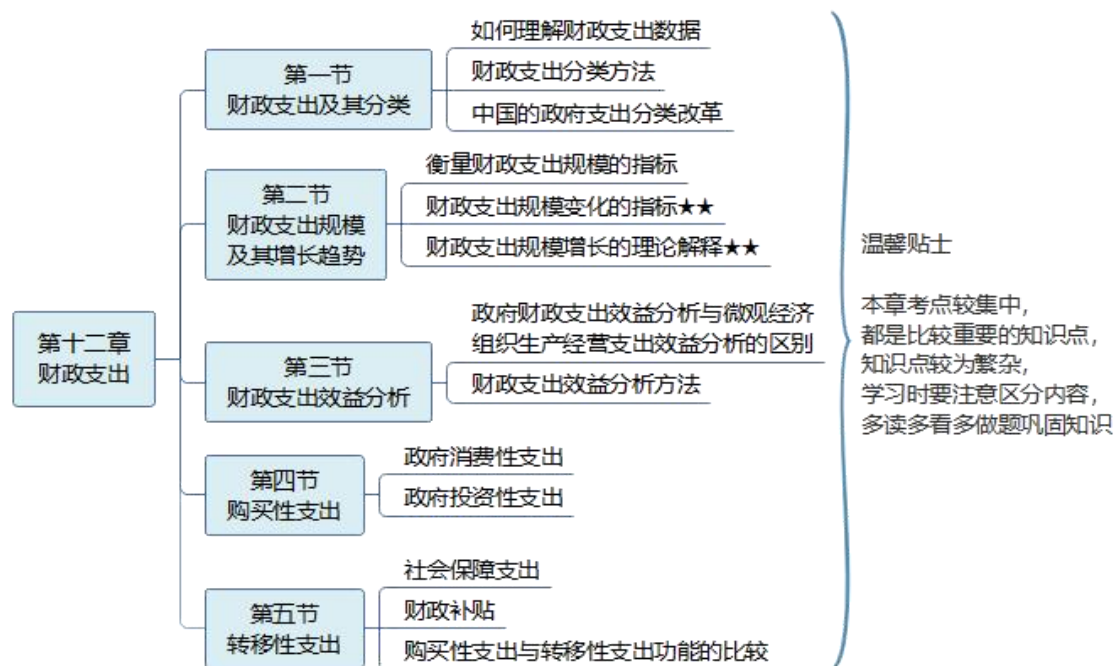
- A. 保证绝对公平
- B. 调节收入分配
- C. 维持有效竞争
- D. 矫正外部性
- E. 提供公共产品和服务

【答案】BCDE

【解析】政府经济活动范围：1. 提供公共物品和服务；2. 矫正外部性；3. 维持有效竞争；4. 调节收入分配；5. 稳定经济。

第 12 章 财政支出

【本章考点概览】



【考点一】财政支出的分类

1. 适用于编制政府预算的统计分类

(1) **支出功能分类**：是按照政府提供公共物品与服务的产出性质进行的分类，反映政府的职能活动，即政府的钱到底被拿来做了什么事（是用于办教育了，还是加强了国防。）。

(2) **支出经济分类**：是按照政府生产公共物品的成本投入进行分类，反映政府支出的经济性质和具体用途，说明政府的钱是怎样花出去的（办教育的钱是发了工资，还是买了设备、盖了校舍）。

【提示】从某种意义上讲，**支出经济分类是对政府支出活动更为明细的反映**。利用这一分类体系下的统计数据，能够从微观层面清晰地追踪政府财政支出的去向和具体用途。

中国支出功能分类：设类、款、项三级；中国支出经济分类：科目设类、款两级

一般公共预算支出功能分类科目

- ① 一般公共服务、外交、国防、公共安全、教育、科学技术、文化体育与传媒
- ② 社会保障和就业、医疗卫生与计划生育、节能环保、住房保障
- ③ 城乡社区、农林水、交通运输、商业服务业、金融、援助其他地区支出
- ④ 国土海洋气象、资源勘探信息、粮油物资储备、预备费、其他支出、转移性支出
- ⑤ 债务还本、债务付息、债务发行费支出

2. 根据交易的经济性质进行分类

购买性支出

政府为了履行其职能，从私人部门取得物品与劳务并支付相应资金而发生的费用。

包括政府消费性支出（国防、行政管理费、文教科学卫生支出等）和政府投资性支出（基础设施支出）。通过购买性支出，政府与私人部门发生经济交换，并在实际中参与社会资源的配置，影响着社会投资与消费的总量与构成。

转移性支出：

政府仅扮演中介者的角色，依法向受益对象拨付财政资金但并不要求获得相应的物品与劳务。虽然在政府转移支出过程中不涉及与私人部门的等价交换，但却可以造成购买力和社会财富在其他社会主体中的重新分配。

【提示】利用这一分类体系，可以从宏观上考察一国政府在多大程度上作为经济主体直接参与经济过程，其职能是偏好于资源配置（购买性支出比重大），还是收入再分配（转移性支出比重大）。

【考点二】财政支出规模增长的理论解释

理论	内容 / 观点
1. 政府活动扩张法则	(1) 财政支出规模不断扩大是<u>社会经济发展</u>的一个客观规律。 (2) 财政支出之所以会不断增长，是因为伴随着工业化进程，<u>社会和经济的发展增加了对政府活动的需求</u>，这将引起财政支出增加。 首先：工业化引起的<u>市场扩张</u>，使市场当事人之间的关系更加复杂，产生的冲突和矛盾增加，<u>进而产生对商业法律和契约的需要</u>。 其次，为了纠正<u>市场失灵</u>问题对资源配置的负面影响，<u>需要政府参与资源配置</u>，这将引起财政支出的增加。 再次：随着经济的不断增长，文化、教育、福利等<u>财政支出项目的增长率</u>将超过<u>国内生产总值的增长率</u>，这也将要求增加财政支出。
2. 梯度渐进增长理论	(1) 20世纪60年代，英国经济学家，<u>皮考克和魏斯曼</u>在对英国1890-1955年公共支出历史数据进行研究的基础上，提出了“<u>梯度渐进增长理论</u>” (2) 他们认为<u>英国</u>的公共支出增长是“<u>阶梯式的</u>”、“<u>非连续的</u>” (3) 公共支出增长的<u>内在原因</u>： 正常年份公众所能接受的税收水平相对稳定，财政支出<u>不可能有太大的增加</u>。公众<u>可以容忍的税收负担</u>是财政支出的<u>最高限度</u>。一般情况下，政府公共支出增长与国内生产总值增长及税收收入增长呈线性关系，不可能大起大落。随着经济增长，政府税收会自动增加，并且因所得税的累进性还会使税收增长水平高于经济增长水平。<u>公众可容忍税收水平的提高</u>，是公共支出增长的<u>内在原因</u> (4) 公共支出增长的<u>外在原因</u>：

	当社会经济发展出现 突变 （如 战争、危机 或 自然灾害 等），财政支出将表现出 急剧增加 。政府不得不提高税率或借债增加收入，这时公众所能接受的税收水平因社会出现动荡而提高，使整个财政支出在 逐渐上升 过程中出现 较大幅度的增长 。虽然财政支出水平会因社会“突变”的结束而下降，但公众所能接受的税收水平 不会下降到原有水平 ，使财政支出呈现 梯度增长趋势
3. 经济发展阶段增长理论	（1）财政支出数量的变化随着不同时期财政支出作用的变化而变化 （2）经济发展初期阶段：政府投资在总投资中所占比重较大（兴建基础设施） （3）经济发展中期阶段：政府投资在总投资中所占比重相对下降（私人部门获得很大发展，私人投资上升） （4）经济发展成熟阶段：政府投资在总投资中所占比重又进一步提高。人均收入水平提高，人们开始追求高质量生活，要求政府提供更舒适的环境、更发达的交通、更良好的教育，使得政府投资在总投资中的比重进一步提高。同时随着经济发展，市场失灵问题越来越突出，要求政府立法、增加投资、提供各种服务来协调处理冲突和矛盾，财政支出进一步增长。
4. 非均衡增长理论	（1）通过分析公共部门平均劳动生产率的状况对公共财政支出增长原因作出解释 （2）将国民经济部门区分为进步部门（生产率不断提高）与非进步部门（生产率提高缓慢） （3）两部门的差异来自技术和劳动发挥的作用不同，在进步部门，技术起着决定作用；在非进步部门，劳动起着决定作用 （4）政府部门属于人力密集型部门，生产率发展水平较低，如果要维持两个部门的均衡增长，政府部门的支出只能增加 （5）生产率偏低的政府部门的规模越来越大，政府部门的支出必然会快速增长
5. 公共选择学派的解释	从选民、政治家、官僚行为及民主制度的特征等方面，提出了理解政府支出规模的新视角。 （1）选民在进行财政事务决策时，通常具有“财政幻觉” ◆财政幻觉是指选民通常更为关心扩大公共支出能给自己带来的好处，而忽视了税收负担也有可能同时增长 （2）政治家为获得公众拥护和赢得选票，总是倾向于以更大的财政支出作为争取选民的条件 （3）在很多公共事务上，往往是官僚机构掌握着更精确的成本信息，出于自身利益的考虑，他们往往提出规模较大的预算供代议机关表决，以最大化部门和个人的权力与利益 （4）选民各有其利益要求，为了使符合自我利益的方案获得通过，不同的利益方可能会互投赞同票，导致原本不可能通过的预算提案获得通过，从而增大了预算总规模

【例题 1：单选题】20 世纪 60 年代，英国经济学家皮考克和魏斯曼提出了（ ）。

- A. 政府活动扩张法则 B. 梯度渐进增长理论
C. 经济发展阶段增长理论 D. 非均衡增长理论

【答案】B

【解析】考查财政支出规模增长的理论解释。皮考克和魏斯曼提出了“梯度渐进增长理论”，选项 B 正确。瓦格纳提出“政府活动扩张法则”，选项 A 错误。马斯格雷夫提出“经济发展阶段增长理论”，选项 C 错误。鲍莫尔提出“非均衡增长理论”，选项 D 错误。故此题正确答案为 B。

【例题 2：单选题】购买性支出是政府为了履行其职能从（ ）部门购买物品与劳务而发生的费用。

- A. 私人 B. 事业单位 C. 政府 D. 非盈利

【答案】A

【解析】财政支出根据交易的经济性质可分为购买性支出（或消耗性支出）和转移性支出。购买性支出是指政府为了履行其职能，从私人部门购买物品与劳务而发生的费用。

【例题 3：单选题】2020 年我国 GDP 为 1013567 亿元，财政支出为 245588 亿元；2021 年我国 GDP 为 1143670 亿元，财政支出为 246322 亿元，则 2021 年财政支出增长的弹性系数为（ ）。

- A. 0.023 B. 42.950 C. 0.997 D. 334.589

【答案】A

【解析】财政支出增长的弹性系数=财政支出增长率与国内生产总值增长率之比= $[(246322-245588)/245588] \times [(1143670-1013567)/1013567]=0.023$ 。故此题正确答案为 A。

【例题 4：单选题】财政支出增长率与国内生产总值增长率之比称为（ ）。

- A. 劳动就业弹性 B. 财政支出增长的弹性系数
C. 财政支出增长的边际倾向 D. 财政支出经济增长率

【答案】B

【解析】财政支出规模变化的指标包括：财政支出增长率、财政支出增长的边际倾向、财政支出增长弹性系数。

财政支出增长率与国内生产总值增长率之比称为财政支出增长的弹性系数。选项 B 正确。

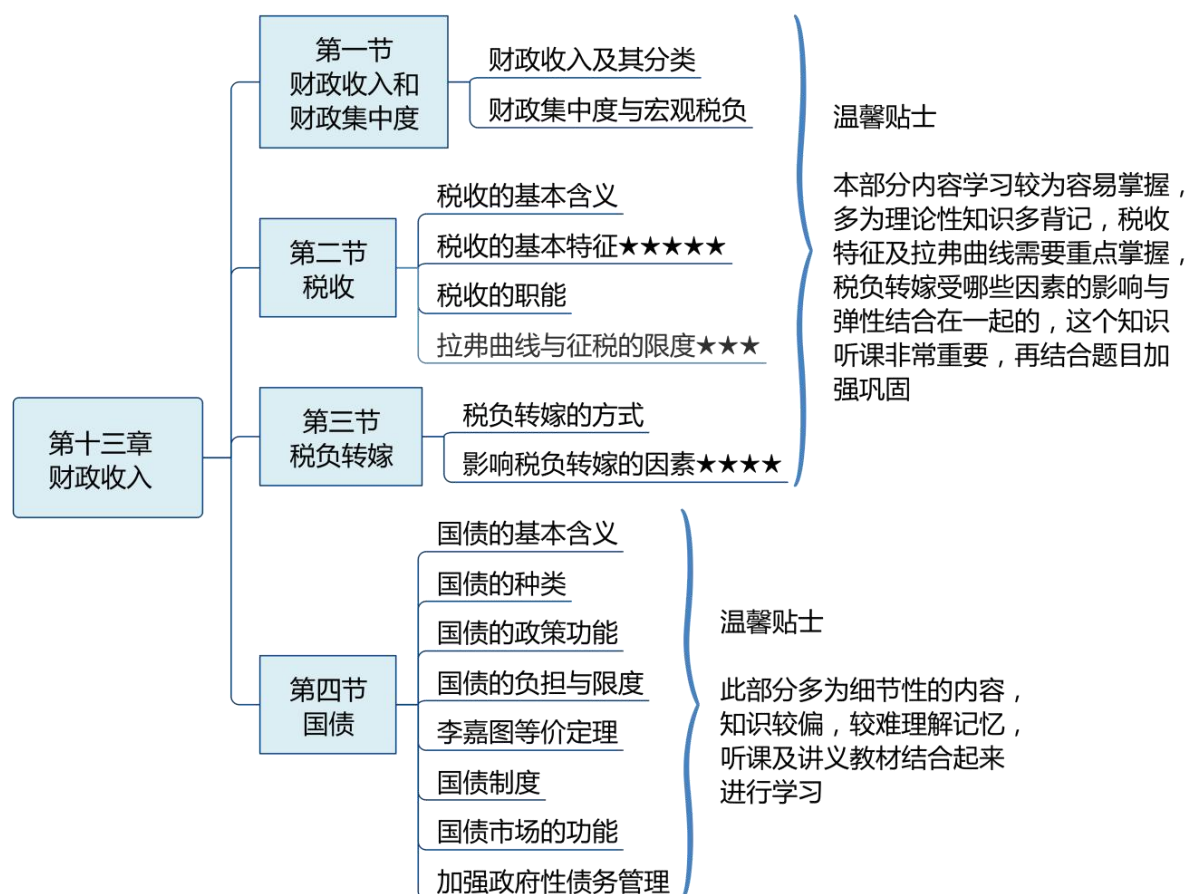
财政支出增长额与国内生产总值增长额之比称为财政支出增长的边际倾向。选项 C 错误。

财政支出增长率表示当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比。选项 D 错误。

选项 A 为干扰选项。故此题正确答案为 B。

第 13 章 财政收入

【本章考点概览】



【考点一】财政收入的分

1. 财政收入的分

国际货币基金组织 (4 大类)	1. 税收: 政府从私人部门获得的<u>强制性资金转移</u> 【提示】政府从私人部门征税对于特定纳税人来说, 并不附带价值上的对等回报。这一特点将税收和社会缴款区分开来 2. 社会缴款: 包括社会保障计划收入和雇主提供的退休福利之外的其他社会保险计划收入。<u>可以强制也可以是自愿的, 可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳, 也可以由无业人员缴纳。与缴款人的报酬、工资或雇员数量有关</u> 【提示】强制性社会缴款与税收不同之处在于, <u>如果规定的事件发生, 缴纳人和其他受益人有权获得某些社会福利, 但缴纳税收并不能使纳税人获得相同的权利</u>。对于那些缴款额与报酬、工资或雇员数量无关, 并专用于社会保障计划的强制性付款, 应视为税收 3. 赠与: 从其他政府或国际组织那里得到的非强制性的转移, 是对一国政府自有财政收入的补充, <u>可以是现金或实物形式</u> 4. 其他收入: 出售商品和服务收入、利息、其他财产收入、罚款罚金等
我国 (4 大类) 【2022 新教材变动】	我国《2022 年政府收支分类科目》将<u>政府一般公共预算收入科目分为四类, 具体如下:</u> 1. 税收收入 2. 非税收入 (包括专项收入、行政事业性收费收入、罚没收入、国有资本经营收入、国有资源 (资产) 有偿使用收入、捐赠收入、政府住房基金收入, 其他收入, 8 款) 3. 债务收入 4. 转移性收入

2. 衡量财政收入的不同口径

口径类型	财政收入内容
最小口径	仅指税收收入
小口径	1. <u>税收收入及纳入财政预算 (即一般预算) 的非税收入</u>, 不包括政府债务收入、社会缴款 2. <u>最为常用的一个财政收入口径, 我国统计年鉴中对外公布的财政收入</u>即是指这个口径
中口径	财政预算 (即一般预算) 收入 <u>加社会保障缴费收入</u> 。
大口径	全部的政府收入

【考点二】税收的含义、特征

1. 税收的基本含义

税收已成为各国政府财政收入的最主要形式。

税收是国家为实现其职能, 凭借其政治权力, 依法参与单位和个人的财富分配、强制、无偿的取得财政收入的一种形式。

税收的内涵包括:

- (1) 税收的征收主体是国家, 征收客体是单位和个人;
- (2) 税收的征收目的是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;
- (3) 税收征收的依据是法律, 凭借的是政治权力, 而不是财产权力;
- (4) 征税的过程是物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程;
- (5) 从税收征收的直接结果看, 国家通过税收方式取得财政收入。

2. 税收的基本特征

(1) **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。

(2) **无偿性**。税收的无偿性是指政府向纳税人进行的无需偿还的征收。这种无偿性特征体现在两方面：一是指政府获得税收收入后**无需向纳税人直接付出任何报酬**；二是指政府征到的税收**不再直接返还给纳税人本人**。

无偿性是税收本质的体现。它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**。

(3) **固定性**。税收的固定性是指国家通过法律形式预先规定了征税对象、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。

【例题 1：单选题】税收的基本特征包括强制性、无偿性和（ ）。

- A. 效益性 B. 准确性 C. 固定性 D. 公开性

【答案】C

【解析】考查税收的基本特征。税收的特征包括强制性、无偿性和固定性。

ABD 为干扰选项。故此题正确答案为 C。

【例题 2：多选题】下列关于李嘉图等价定理的表述不正确的有（ ）。

- A. 在某些条件下，政府无论是用债券还是税收筹资，其效果都是相同或者等价的
B. 政府支出通过税收融资还是通过发行国债融资没有区别
C. 发行国债会助长政府的浪费心理，认为国债是有害的，反对发行国债
D. 李嘉图提出国债有益论的观点
E. 通过国债为财政支出融资，与税收融资相比，会带给债权人一种“财富有所增加的幻觉”。

【答案】DE

【解析】考查李嘉图等价定理。李嘉图的观点是国债有害论，即发行国债会助长政府的浪费心理，认为国债是有害的，反对发行国债。C 选项正确。

在某些条件下，政府无论是用债券还是税收筹资，其效果都是相同或者等价的。A 选项正确。

政府支出通过税收融资还是通过发行国债融资没有区别，即税收和债务等价。B 选项正确。

DE 均为国债有益论的观点。故此题正确答案为 DE。

【例题 3：多选题】下列关于税收的基本含义说法正确的有（ ）。

- A. 税收征收依据是法律，凭借的是经济权利
B. 征税的过程是物质财富从私人部门双向地、无偿的转移给国家的过程
C. 征税的直接结果是国家取得了财政收入
D. 税收的征收目的是为满足国家实现其职能的需要
E. 税收具有强制性、无偿性、固定性

【答案】CDE

【解析】考查税收的基本含义。税收征收凭借的是政治权利，选项 A 错误。

征税的过程是物质财富从私人部门单向地、无偿的转移给国家的过程，选项 B 错误。

从税收征税的直接结果看，国家通过税收方式取得财政收入，选项 C 正确。

税收的征收目的是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，选项 D 正确。

税收的基本特征：强制性、无偿性、固定性，选项 E 正确。

【例题 4：单选题】下列不属于衡量宏观税负的口径的是（ ）。

- A. 税收收入占 GDP 的比重
B. 财政收入占 GDP 的比重
C. 财政收入加政府性基金收入、国有资本经营预算收入、社会保障基金收入后的合计占 GDP 的比重

D. 社会缴款占 GDP 的比重

【答案】D

【解析】考查财政集中度与宏观税负。衡量宏观税负的口径从小到大分别是：税收收入占 GDP 得比重、财政收入（一般预算收入）占 GDP 的比重、财政收入加政府性基金收入、国有资本经营预算收入、社会保障基金收入后的合计占 GDP 的比重。

ABC 选项正确，D 为干扰选项。故此题正确答案为 D。

【例题 5：多选题】国债的特点包括（ ）。

A. 不确定性 B. 自愿性 C. 强制性 D. 有偿性 E. 灵活性

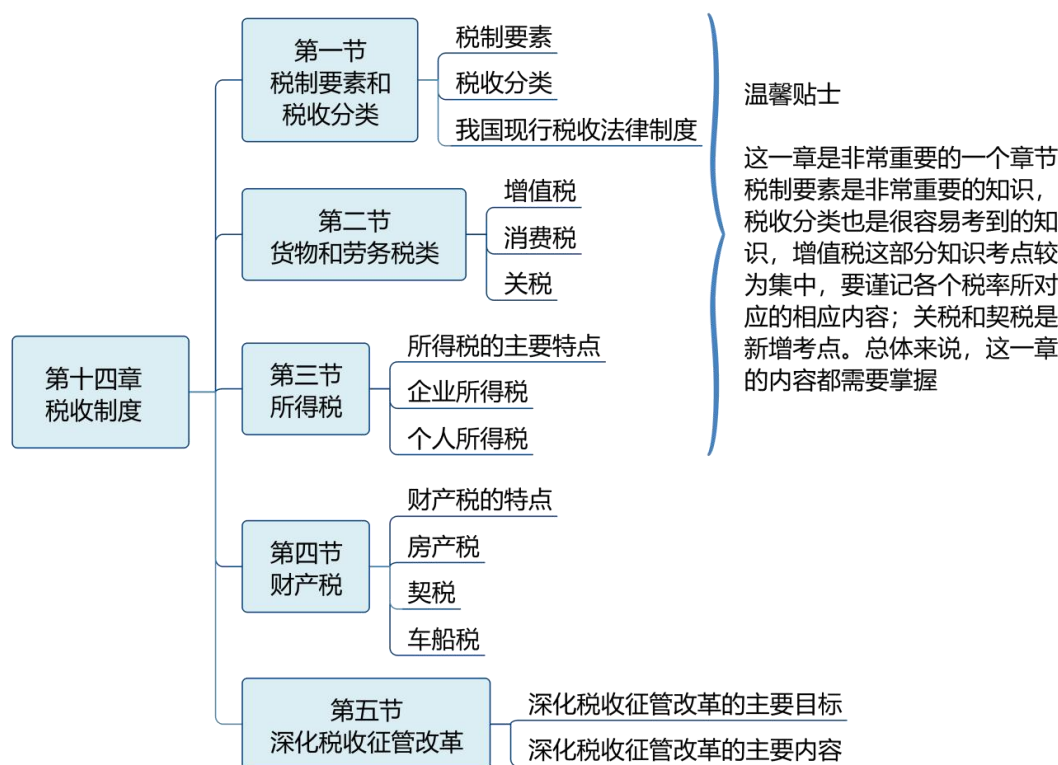
【答案】BDE

【解析】考查国债的基本含义。国债收入是指国家通过信用形式取得的有偿性收入，国债收入具有自愿性、有偿性和灵活性的特点。

AC 为干扰选项。故此题正确答案为 BDE。

第 14 章 税收制度

【本章考点概览】



【考点一】税收分类

标准	类型	含义	税种（了解）
1. 课税对象	所得税	以纳税人的所得为征税对象的税种	企业所得税、个人所得税
	货物和劳务税	以商品或劳务的销售额为征税对象的税种	增值税、消费税、关税
	财产税	以各类动产和不动产为征税对象的税种	房产税、契税、车船税
	资源税	指对从事资源开发的单位和个人征收的一类税	城镇土地使用税
	行为目的税	指以纳税人某些特定行为为征税对象的一类税	印花税
2. 计量课税对象的标准	从价税	以课税对象的 <u>价格</u> 为计税依据的税收	增值税、所得税等
	从量税	以课税对象的 <u>数量、重量、容量或体积</u> 为计税依据的税收	我国消费税中的 <u>啤酒、汽油、柴油</u>
3. 税收与价	价内税	税款 <u>构成</u> 商品或劳务价格组成部分的税收	<u>消费税</u>

格的关系	价外税	税款作为商品或劳务价格 <u>以外</u> 附加的税收	增值税
4. 税负能否转嫁	直接税	由纳税人直接负担税负， <u>不发生税负转嫁</u> 关系的税收	所得税、财产税
	间接税	指纳税人能将税负 <u>转嫁给他人</u> 负担的税收，即纳税人与负税人不一致	增值税、消费税
5. 税收管理权限和使用权限	中央税	由中央管辖课征并支配的税种	消费税、关税
	地方税	由地方管辖课征并支配的税种	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
	中央和地方共享税	属于中央政府和地方政府共同享有并按照一定比例分成的税种	增值税、个人所得税、企业所得税

【考点二】增值税

一般纳税人税率的适用范围

税率	适用范围
13%	①销售或进口 <u>货物</u> ，除列举的外，税率均为13%； ②提供 <u>有形动产租赁</u> 服务，提供加工、修理修配 <u>劳务</u> 和应税 <u>服务</u> ，除适用低税率范围外，税率也为13%
9%	销售或进口 ①包括 <u>粮</u> 食在内的农产品、食用植物 <u>油</u> 、食用 <u>盐</u> 、居民用 <u>煤</u> 炭制品、暖 <u>气</u> 、冷气、石油液化气、天然气、煤气、沼气、自来 <u>水</u> 、热水、二甲醚 ② <u>农药</u> 、农机、农膜、 <u>饲料</u> 、 <u>化肥</u> ③图书、报纸、杂志、 <u>音像</u> 制品、 <u>电子</u> 出版物 【提示】 <u>生活必需品类、农业生产、文化用品类</u> 【口诀】 <u>粮油盐煤；6气2水二甲醚；3农化肥和饲料；书报杂志和音像电子</u> ④ <u>交通运输</u> 、 <u>邮政</u> 、 <u>建筑</u> 、 <u>不动产租赁服务</u> 、销售 <u>不动产</u> 、 <u>转让土地使用权</u> 、提供 <u>基础电信服务</u> 【口诀】 <u>交、邮、建筑、不动产</u> ，外加一个 <u>基础电信</u>
6%	金融服务、生活服务（例如旅游娱乐、教育医疗）除转让土地使用权之外的销售无形资产，以及除不动产租赁以外的现代服务（例如文化创意、广播影视服务），提供增值电信服务 【提示】 <u>金融服务、生活服务、无形资产、现代服务、增值电信</u> （5个） 【口诀】 <u>金、生、无、现、值</u> ——今生无限值
0	（1） <u>纳税人出口货物税率为0</u> ，国务院另有规定除外； （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。

【例题 1：单选题】下列税制要素的相关概念错误的是（ ）。

- A. 课税对象，即征税客体，是指税法规定的征税的目的物
- B. 税率是指税法规定的应征税额与课税对象之间的比例
- C. 纳税期限是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
- D. 减税是指对应纳税额全部免征

【答案】D

【解析】课税对象，即征税客体，是指税法规定的征税的目的物，选项 A 正确。

税率是指税法规定的应征税额与课税对象之间的比例，选项 B 正确。

纳税期限是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，选项 C 正确。

减税是指对应纳税额少征一部分税款，免税是指对应纳税额全部免征，选项 D 错误。

【例题 2：单选题】把课税对象按数额大小划分为若干等级，每个等级由低到高规定相应的税率，每个等级分别按该等级的税率计征。这种税率形式是（ ）。

- A. 全额累进税率 B. 全率累进税率 C. 超倍累进税率 D. 超额累进税率

【答案】D

【解析】超额累进税率是把课税对象按数额大小划分为若干等级，每个等级由低到高规定相应的税率，每个等级分别按该等级的税率计征。选项D说法正确。

全额累进税率是对课税对象的全部数额都按与之相应的税率计算税额。在课税对象提高到税收的一个新等级档次时，对课税对象全部都按提高一级的税率征税，选项A说法不符合题意，选项B、C说法教材中未涉及。故此题正确答案为D。

【例题3：单选题】某公司生产100吨白酒全部销售，共计收入400万，白酒税率是20%加0.5元/500克，问共需交税（ ）万。

- A. 85 B. 90 C. 95 D. 80

【答案】B

【解析】白酒实行定额税率与比例税率相结合的复合计税。应纳税额=应税消费品销售额×比例税率+应税消费品销售数量×定额税率=4000000×20%+(100000000÷500)×0.5=900000元，即90万元。

【例题4：单选题】下列选项中，属于直接税的是（ ）。

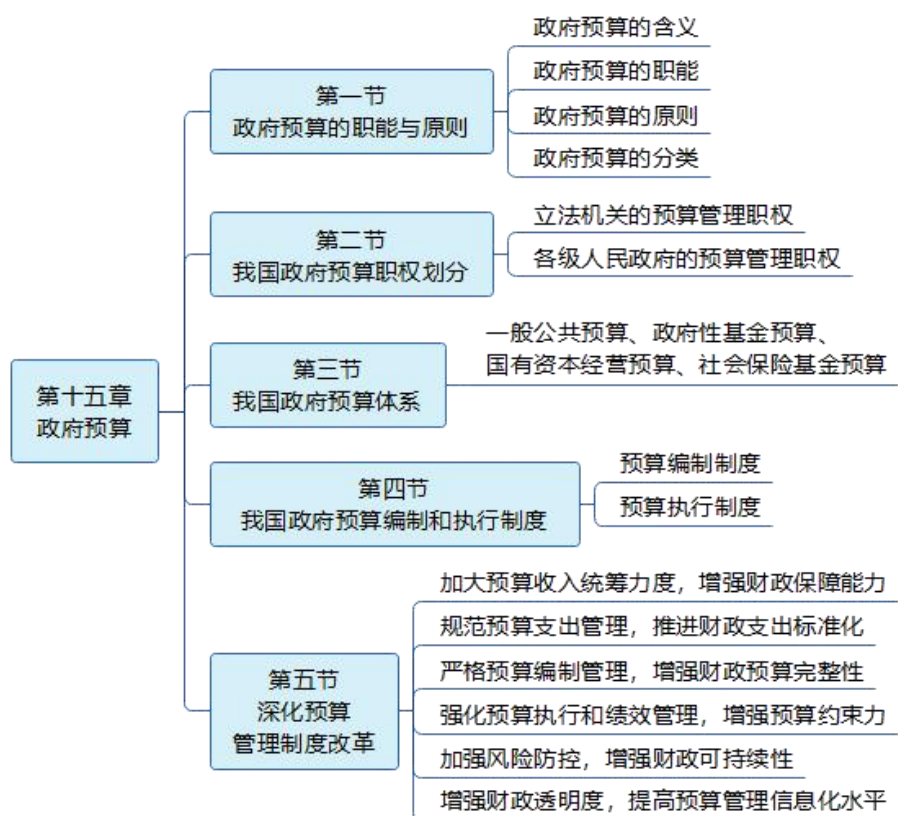
- A. 消费税 B. 增值税 C. 企业所得税 D. 营业税

【答案】C

【解析】按税负能否转嫁划分，税收分为直接税和间接税：①直接税是指由纳税人直接负担税负，不发生税负转嫁关系的税收，即纳税人就是负税人，如所得税和财产税。②间接税是指纳税人能将税负转嫁给他人负担的税收，即纳税人与负税人不一致，如消费税和增值税。选项ABD错误。

第15章 政府预算

【本章考点概览】



温馨提示

本章知识点较杂，内容较多，是需要静下心来耐心学习，通过题目的多加练习来巩固本章的重点知识

【考点一】政府预算的含义和职能

一、政府预算的含义

政府预算是具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的政府年度财政收支计划。

1. 从技术性方面看，政府预算包含两层含义：

(1) 从形式上看，政府预算是政府的财政收支计划，以预算平衡表的形式体现，该表反映了政府资金的来源和流向，体现了政府的年度工作重点和方向。

(2) 从内容上看，政府预算是政府对财政收支的计划安排。政府预算反映了可供政府集中支配的财政资金的数量多少。是财政部门按法定程序管理财政资金的活动。政府预算是政府理财的主导环节和基本环节。

2. 从政治性方面看，政府预算是重大的政治行为。

(1) 政府预算指标背后反映的是政府在做什么和不做什么之间做出选择；

(2) 政府预算反映了支出上的优先权。

(3) 政府预算反映了政府准备购买的具体公共物品和服务及其成本。

3. 从本质上看，政府预算是国家和政府意志的体现。

政府预算需要经过国家权力机构的审查和批准才能生效，是一个重要的法律性文件（属于年度立法）。政府预算从编制、审查批准、执行、调整和决算都要依照法律规定进行。

政府预算制度最早出现在英国，英国于 17 世纪编制了第一个国家预算。

二、政府预算的职能——反映、监督和控制

1. 反映政府部门活动

政府预算反映和规定了政府在预算年度内的工作或活动范围，方向和重点。

2. 监督政府部门收支运作情况的功能

作为我国各级人民代表大会审议的重要文件，政府预算是人大代表和全体人民监督政府收支运作的途径和窗口。

3. 控制政府部门支出的功能

由各级人民代表大会审议、批准的政府预算，实质是对政府支出规模的一种法定授权。只有在授权范围内的支出，才是合法和有效的。超出授权范围的支出，即便是必需的也要以预算调整案的形式提交同级人大常委会审议、批准。

【考点二】我国政府预算体系

按照建立与社会主义市场经济体制相适应的公共财政制度的要求，我国完整的政府预算体系包括一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算和社会保险基金预算。其中一般公共预算是政府预算体系的基础。

一、一般公共预算

一般公共预算是指政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。

一般公共预算收入项目	一般公共预算支出项目
税收收入：包括增值税、消费税、企业所得税、个人所得税、资源税、城市维护建设税、房产税、印花税、城镇土地使用税、土地增值税、车船税、船舶吨税、车辆购置税、关税、耕地占用税、契税等。 非税收入：专项收入、行政事业性收费收入、罚没收入、国有资本经营收入、国有资源（资产）有偿使用收入等。	按支出功能分类包括一般公共服务、外交、国防、公共安全、教育、科学技术、文化旅游体育与传媒、社会保障和就业、卫生健康、节能环保、城乡社区、农林水、交通运输、金融、其他支出和转移性支出等。 按支出经济性质分类包括工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、对企事业单位的补贴、转移性支出、赠与、债务利息支出、基本建设支出、其他资本性支出、贷款转贷及产权参股、其他支出。

【提示】目前我国每年统计公报公布的财政收入、财政支出、财政赤字的数字，是就一般公共预算而

言的。

二、政府性基金预算

1. 政府性基金是指各级人民政府及其所属部门根据法律、行政法规和中共中央、国务院文件规定，为支持特定公共基础设施建设和公共事业发展，向公民、法人和其他组织无偿征收的具有专项用途的财政资金。

政府性基金项目由财政部审批，重要的政府性基金项目须报国务院审批。所有政府性基金都纳入政府性基金预算管理，通过政府性基金收支表列示，按照法定程序接受人大审查和监督。

2. 政府性基金预算，是指政府通过向社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票等方式取得收入，专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算。

【提示】政府性基金预算与一般公共预算的主要不同表现在资金的管理方式上，政府性基金预算收入具有指定用途，专款专用的特征；政府性支出主要是按照专款专用的原则，与基金预算收入一一对应。即：政府性基金预算的管理原则是以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。

三、国有资本经营预算

1. 国有资本经营预算，是国家以所有者身份依法取得国有资本收益，并对所得收益进行分配而发生的各项收支预算，是政府预算的重要组成部分。

【提示】国有资本经营预算支出按照当年预算收入规模安排，不列赤字。

2. 国有资本经营预算制度的核心是调整国家和国有企业之间的分配关系，是实现国有资本经营管理战略目标的重要手段。

3. 国有资本经营预算的编制原则：一是统筹兼顾、适度集中。二是相对独立、相互衔接（与政府公共预算相互衔接）三是分级编制、逐步实施。

4. 国有资本经营预算的收支范围

国有资本经营预算收入主要包括从国家出资企业取得的利润；股利、股息和国有产权（股权）转让收入、清算收入等，

国有资本经营预算支出主要用于对重要企业补充资本金和弥补一些国有企业的改革成本等。

5. 从2010年开始，中央国有资本经营预算提交全国人大审查批准。2010年中央国有资本经营预算编制范围国资委监管企业，中国烟草总公司和中国邮政集团公司。

2016年1月15日，经国务院批准，财政部印发了《中央国有资本经营预算管理暂行办法》

【例题1：多选题】下列属于社会保险基金预算遵循的基本原则有（ ）。

- A. 依法建立，规范统一
- B. 统筹编制，明确责任
- C. 专项基金，专款专用
- D. 相对统一，各自分散
- E. 收支平衡，留有结余

【答案】ABCE

【解析】社会保险基金预算应遵循以下基本原则：依法建立，规范统一；统筹编制，明确责任；专项基金，专款专用；相对独立，有机衔接；收支平衡，留有结余。选项D为干扰项。

【例题2：多选题】根据《中华人民共和国预算法》的规定，各级人大常委会的预算管理权限包括（ ）。

- A. 编制本级总预算草案
- B. 批准本级总预算草案
- C. 监督本级总预算的执行
- D. 审查本级预算的调整方案
- E. 决定本级预算预备费的动用

【答案】CD

【解析】考查我国政府预算职权划分。各级人大常委会的预算管理权限包括：全国人大常委会有权监督中央和地方预算的执行，审查和批准中央预算的调整方案，审查和批准中央决算等。地方各级人大常委会有权监督本级总预算的执行，审查和批准本级预算的调整方案；审查和批准本级政府决算。选项 A 是各级政府财政部门的职权。选项 B 是各级人民代表大会的职权。选项 E 是各级人民政府的职权。

【例题 3：单选题】具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的政府年度财政收支计划是（ ）。
A. 国民经济计划 B. 政府预算 C. 决算 D. 经济发展战略

【答案】B

【解析】考查政府预算的含义。政府预算是具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的政府年度财政收支计划。选项 ACD 为干扰项，故此题正确答案为 B。

【例题 4：单选题】政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算称为（ ）。
A. 政府性基金预算 B. 一般公共预算
C. 社会保险基金预算 D. 国有资本经营预算

【答案】B

【解析】一般公共预算是指政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。

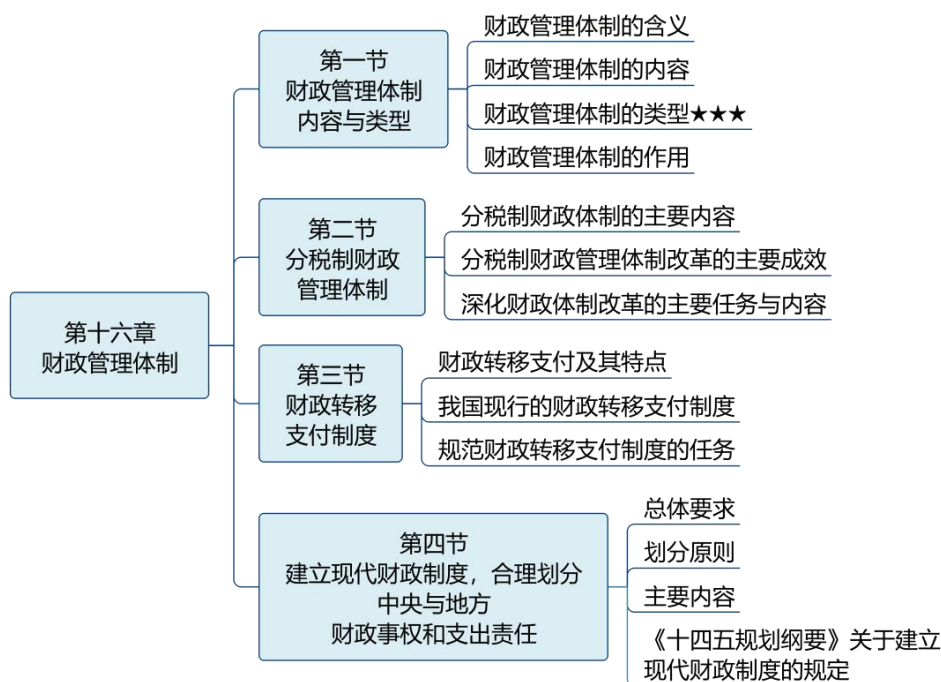
政府性资金预算是指各级人民政府及其所属部门根据法律、行政法规和中共中央、国务院文件规定，为支持特定公共基础设施建设和公共事业发展，向公民、法人和其他组织无偿整首的具有专项用途的财政资金。选项 A 错误。

社会保险基金预算是指政府通过社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式筹集的资金，专项用于社会保险的收支预算。选项 C 错误。

国有资本经营预算是指郭佳怡所有者身份依法取得国有资本收益，并对所有收益进行分配而发生的各项收支预算，是政府预算的重要组成部分。选项 D 错误。

第 16 章 财政管理体制

【本章考点概览】



温馨贴士

此章内容知识点清晰明确，多注意中央与地方收入的划分。多为理论性知识，结合教材讲义，注意理解记忆

【考点一】财政管理体制的含义、内容

一、财政管理体制的含义

财政管理体制，就是国家管理和规范中央与地方**政府之间**以及地方各级政府**之间**划分财政收支范围和财政管理职责与权限的一项**根本制度**，有广义和狭义之分。

- ◆ **广义的财政管理体制**包括政府预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制等。
- ◆ **狭义的财政管理体制**是指政府预算管理体制。**政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节**。它规定了各级政府间的财力划分，规定了预算资金使用的范围、方向和权限。

二、财政管理体制的内容

1. 财政分配和管理机构的设置

- ◆ 与政府管理体制相适应，目前我国财政管理机构分为中央、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）各级财政部门内部又设置不同业务分工的机构，分别负责各项业务管理工作。

2. 政府间事权及支出责任的划分

- ◆ 财政管理体制作为划分各级政府间财政关系的根本制度，其**依据是政府职能界定和政府间事权划分**。**政府间财政支出划分是财政管理体制的基础性内容**。政府间事权及支出责任划分一般遵循以下重要原则：

事权支出划分原则	具体内容
受益原则	根据公共产品和服务的受益范围来划分政府间事权。 (1) 对于 全国范围内 受益的事权划归 中央 ； (2) 在 区域范围内 受益的事权划归 地方 ； (3) 受益范围涉及多个区域的事权划归相关地区政府协商承担，或者由中央政府出面协调由 受益地区共同承担 。
效率原则	根据产品的配置效率来确定事权的归属。
区域原则	根据公共产品和服务的区域性来划分政府间事权。 (1) 将 没有区域性特征 、需要按统一规划和标准提供的全国性公共产品和服务的事权划归 中央政府 ，如 外交、国防事务等 ； (2) 将具有区域性特征、需要因地制宜来提供的地区性公共产品和服务的事权划归地方，如社会治安、城市供水、公园事务等。
技术原则	根据公共产品和服务的规模大小、技术难易程度来划分政府间事权。将规模庞大、需要高技术才能完成的公共产品和服务，应由中央政府负责，如 三峡工程、青藏铁路等公共工程 ；

【考点二】分税制财政管理体制的内容

一、分税制财政管理体制的主要内容

分税制财政管理体制，简称分税制，是指将国家的**全部税种在中央和地方政府之间进行划分**，借以确定中央财政和地方财政的收入范围的一种财政管理体制。其实质是**根据中央政府和地方政府的事权确定其相应的财权**，通过税种的划分形成中央与地方的收入体系。

分税制是市场经济国家普遍推行的一种财政管理体制。

1. 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发展支出。

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。

2. 收入划分

- (1) 为维护国家权益、实施宏观调控所必需的税种划为中央税；

(2) 将同经济发展直接相关的主要税种划分为中央地方共享税；

(3) 将适合地方征管的税种划为地方税。

现行中央地方财政收入划分

项目	内容
中央收入	<u>①关税；②海关代征的增值税和消费税；③消费税；④未纳入共享范围的中央企业所得税；⑤各银行总行、各保险总公司集中交纳的收入；⑥中央企业上缴利润；⑦证券交易印花税、车辆购置税、出口退税，船舶吨税</u>
地方收入	①地方企业上缴利润；②城镇土地使用税；③城市维护建设税；④房产税、车船税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税、契税、烟叶税、土地增值税、 <u>国有土地有偿使用收入</u>
中央和地方共享收入	<u>①增值税中央 50%，地方 50%；②资源税：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方；③纳入共享范围的企业所得税和个人所得税中央 60%；地方分享 40%</u>

【例题 1：多选题】下列属于财政转移支付特点的是（ ）。

- A. 完整性
- B. 对称性
- C. 科学性
- D. 统一性和灵活性相结合
- E. 分散性

【答案】ABCD

【解析】考查财政转移支付及其特点。财政转移支付特点的是完整性，对称性，科学性，统一性和灵活性相结合，法制性。选项 E 为干扰项。故此题正确答案为 ABCD。

【例题 2：多选题】下列属于深化财政体制改革的总方向的是（ ）。

- A. 进一步理顺中央和地方收入划分
- B. 合理划分政府间事权与支出责任
- C. 促进权力与责任，办事与花钱相统一
- D. 全面提升国家治理效率
- E. 模糊中央与地方的关系

【答案】ABCD

【解析】考查深化财政体制改革的主要任务与内容。财政体制改革的总方向是：在保持中央和地方收入格局大体稳定的前提下，进一步理顺中央和地方收入划分，合理划分政府间事权与支出责任，促进权力与责任、办事与花钱相统一，全面提升国家治理效率。选项 E 为干扰项。故此题正确答案为 ABCD。

【例题 3：多选题】政府间财政收入的划分要遵循的重要原则有（ ）。

- A. 恰当原则
- B. 效率原则
- C. 法定原则
- D. 集权原则
- E. 收益与负担对等原则

【答案】ABDE

【解析】税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准。成熟的市场经济体制国家一般遵循四个重要原则：一是集权原则、二是效率原则、三是恰当原则、四是收益与负担对等原则。

【例题 4：单选题】下列哪项不属于地方固定收入（ ）。

- A. 印花税 B. 房产税 C. 增值税 D. 契税

【答案】C

【解析】考查分税制财政管理体制的主要内容。地方收入：地方企业上缴利润，城镇土地使用税，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），房产税，车船税，印花税（不含证券交易印花税），耕地占用税，契税，烟叶税，土地增值税，国有土地有偿使用收入等。选项C增值税属于中央地方共享税。

【例题 5：单选题】广义的财政管理体制不包括（ ）。

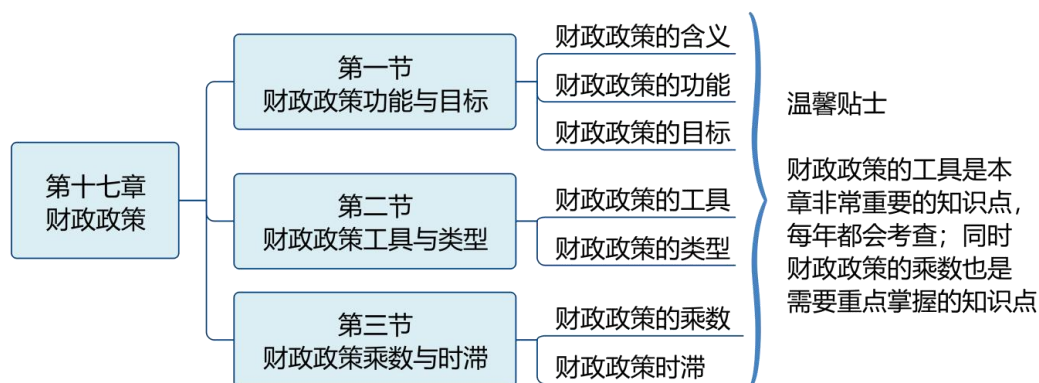
- A. 税收管理体制 B. 预算管理体制
C. 国有资产收益管理体制 D. 公共部门财务管理体制

【答案】C

【解析】考查财政管理体制的含义。广义的财政管理体制包括预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制等，ABD 选项正确。狭义的财政管理体制是指政府预算管理体制，选项 C 为干扰项。

第 17 章 财政政策

【本章考点概览】



【考点一】财政政策的功能与目标

财政政策是一国政府为实现预期的经济社会发展目标，对财政收支关系进行调整的指导原则和措施。财政政策由预算政策、税收政策、支出政策、国债政策等组成。其功能与目标如下表：

财政政策的功能	1. 导向功能：财政政策通过财政分配和管理活动，调整人们的物质利益，进而调节企业和个人的经济行为，引导国民经济运行。 2. 协调功能：主要体现在对社会经济发展过程中，在地区之间、行业之间、部门之间等出现的某些失衡状况的调节和制约。 3. 控制功能：政府通过财政政策调节企业和居民等市场经济主体的经济行为，实现对经济社会的有效控制。 4. 稳定功能：政府通过财政政策调整社会总需求和总供给，实现供求平衡
财政政策的目标	1. 促进充分就业。2. 物价基本稳定。3. 国际收支平衡。4. 经济稳定增长。

【考点二】财政政策的工具

财政政策的工具是用以达到财政政策目标的各种财政手段，主要有预算、税收、公债、公共支出、政府投资和财政补贴等。财政政策工具的使用如下表所示：

财政政策	社会总供给小于社会总需求 (经济过热，少花钱抑制总需求)	社会总供给大于社会总需求 (经济过冷，多花钱刺激总需求)
1. 预算政策	缩小支出规模、保持预算盈余	扩大支出规模，保持一定赤字规模
2. 税收政策	提高税率、减少税收优惠来增加税收	降低税率、增加税收优惠来减少税收

3. 政府投资	<u>降低投资支出</u> 水平	提高投资支出水平
4. 财政补贴	<u>减少财政补贴</u> 支出	增加财政补贴支出
5. 公债政策	公债发行中通过期限种类的不同设计和调换公债长短期以及调整国债发行利率水平影响金融市场利率的变化来对经济运行产生扩张性或紧缩性的影响	
6. 公共支出	狭义购买性支出：政府进行日常行政事务活动所需要的商品和劳务支出 转移性支出：政府补助支出；捐赠支出；债务利息支出 <u>经济过热时，减少公共支出</u> ；经济过冷时，扩大公共支出	

【提示】财政政策工具的使用是历年考试的重点，内容较多，比较简单的记忆方法是理解“花钱”两个字。在经济过热时，政府自己要少花钱，也要引导私人少花钱，政府少花钱的办法是减少财政支出（如缩小预算支出、减少政府投资、减少补贴支出、减少公共支出）。

【例题 1：单选题】（ ）的财政政策是指经济社会状况，主动灵活地选择不同类型的反经济周期的财政政策工具，干预经济运行行为，实现财政政策目标。

- A. 自动稳定 B. 扩张性 C. 相机抉择 D. 紧缩性

【答案】C

【解析】考查财政政策类型。相机抉择的财政政策是指经济社会状况，主动灵活地选择不同类型的反经济周期的财政政策工具，干预经济运行行为，实现财政政策目标。

自动稳定的财政政策是指财政制度本身存在一种内在的、不需要政府采取其他干预行为就可以随着经济社会的发展，自动调节经济运行的机制。也被称为财政自动稳定器。选项 A 错误。

扩张性财政政策：通过财政收支活动来增加和刺激社会总需求的政策。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需求。选项 B 错误。

紧缩性财政政策：通过财政收支活动来减小和抑制社会总需求的政策。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需求。选项 D 错误。故此题正确答案为 C。

【例题 2：单选题】财政政策乘数是用来研究财政收支变化对国民收入的影响，下列各项不属于财政政策乘数的是（ ）。

- A. 投资乘数 B. 税收乘数 C. 政府购买支出乘数 D. 平衡预算乘数

【答案】A

【解析】考查财政政策乘数。财政政策乘数是用来研究财政收支变化对国民收入的影响，包括税收乘数、政府购买支出乘数和平衡预算乘数。BCD 选项正确。故此题正确答案为 A。

【例题 3：单选题】在财政政策时滞中，财政部门在制定采取何种政策之前对经济问题调查研究所耗费的时间称为（ ）。

- A. 认识时滞 B. 行政时滞 C. 执行时滞 D. 决策时滞

【答案】B

【解析】（1）认识时滞是指从经济现象发生变化到决策者对这种需要调整的变化有所认识所经过的时间。这段延迟时间的长短，主要取决于行政部门掌握经济信息和准确预测的能力。选项 A 错误。

（2）行政时滞是指财政部门在制定采取何种政策之前对经济问题调查研究所耗费的时间。选项 B 正确。

（3）决策时滞是指财政部门将分析的结果提交给立法机关审议通过所需要的时间。选项 D 错误。

（4）执行时滞是指政策议案在立法机关批准后交付有关单位付诸实施所需要的时间。选项 C 错误。

（5）效果时滞是指政策正式实施到已对经济产生影响所需要的时间。

【例题 4：单选题】当社会总供给大于社会总需求时，政府预算应该实行的政策是（ ）。

- A. 中性政策 B. 扩张性政策 C. 平衡政策 D. 紧缩性政策

【答案】B

【解析】本题考查财政政策。当社会总供给大于社会总需求时，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需求。B 选项正确。

均衡性财政政策（中性财政政策），是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，以保持经济的持续稳定发展。选项 A、C 错误。紧缩政策是“少花钱”，即抑制社会总需求。选项 D 错误。

【例题 5：多选题】下列关于汲水政策的表述正确的有（ ）。

- A. 它是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
- B. 它以扩大公共投资规模的手段，启动和活跃社会投资
- C. 财政投资规模具有有限性
- D. 如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实行
- E. 它是一种长期财政政策

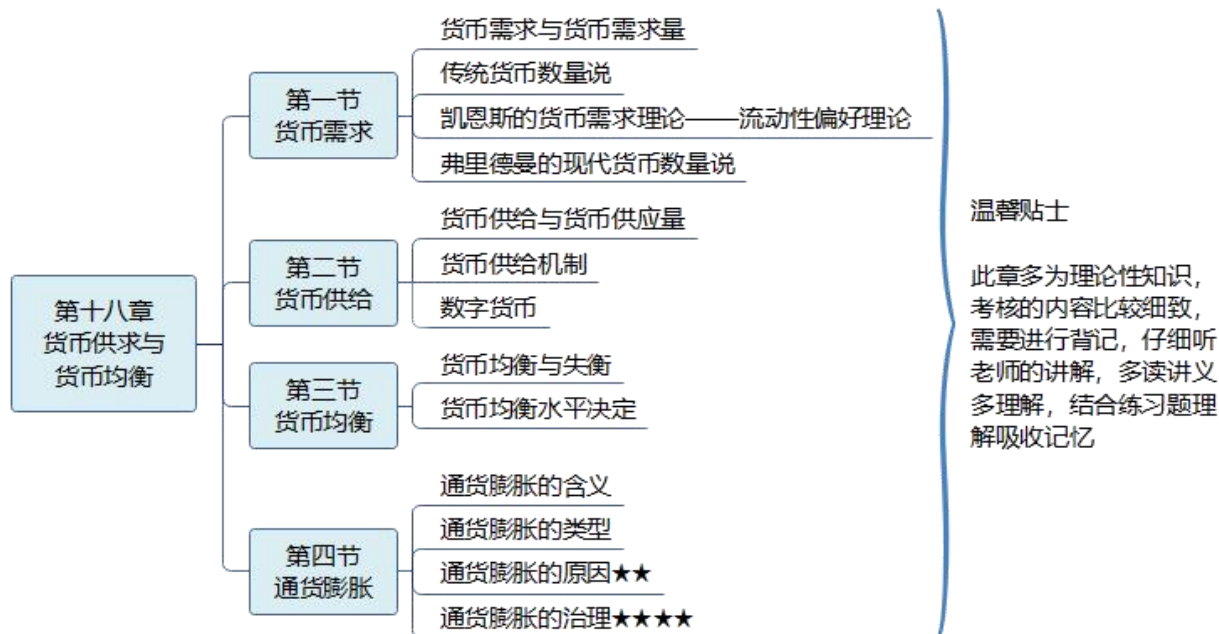
【答案】ABCD

【解析】汲水政策是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。是一种短期财政政策。汲水政策有四个特点：

- （1）它是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。选项 A 正确。
- （2）它以扩大公共投资规模的手段，启动和活跃社会投资。选项 B 正确。
- （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。选项 C 正确。
- （4）如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实行，因而它是一种短期财政政策。选项 D 正确，选项 E 错误。

第 18 章 货币供求与货币均衡

【本章考点概览】



【考点一】货币需求理论

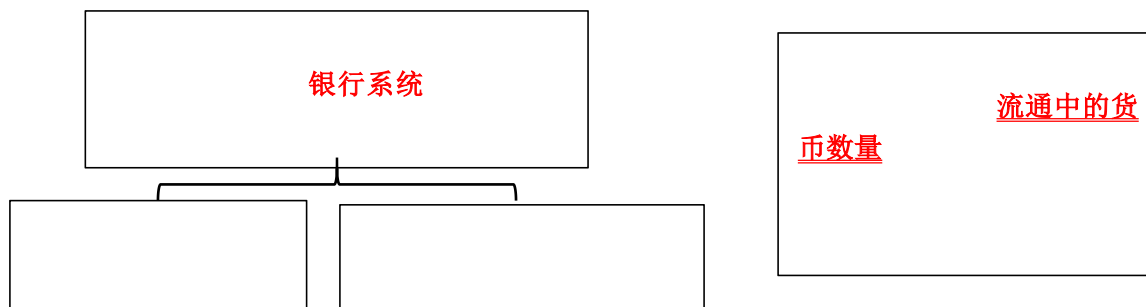
货币需求理论		函数内容
费雪现金交易数量说		费雪交易方程式： $MV=PT \Rightarrow P = \frac{MV}{T}$

传统货币数量说		P—物价水平，随着货币量的变动而被动的变动。 M—代表货币量，是最活跃的因素，会经常变动，并且是主动变动。 V—货币流通速度，由制度因素决定，在短期内难以改变，视为常数。 T—商品和劳务的交易量，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。 即：货币量×货币流通速度=物价水平×商品和劳务的交易量 【结论】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。
	剑桥学派的 现金余额数量说	1. 剑桥学派的主要代表人是庇古。 2. 剑桥方程式 $\text{货币价值 } \pi = \frac{K \times Y}{M}$ π——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） KY——真实货币需求 M——名义货币供给 【结论】庇古认为货币的价值由货币供求的数量关系决定。货币价值与名义货币供给量成反比。
	现金交易数量说与现金余额数量说的异同	（1）不同点：现金余额数量说的货币需求是以人们的手持现金来表示的，不仅是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。剑桥学派将K解释为人们的持币量与支出总量的比例。 （2）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。
凯恩斯货币需求理论 【流动性偏好理论】		1. 凯恩斯流动性偏好学说的基本思想 经济主体之所以需要货币，是因为存在“流动性偏好”这一心理，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. 影响流动性偏好的三种动机 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，以及企业不时之需 ③投机动机：由于利率的不确定性，根据市场利率变化的预期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，由获得的收入的多少决定，是国民收入的增函数，即：$L_1 = L_1(y)$ （2）投机动机构成投机需求，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是： $L(\text{货币需求}) = L_1(y) + L_2(i)$ 【提示】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。 4. 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”两个基本假定之上。
弗里德曼现代货币数量说 【货币需求理论】	1. 弗里德曼接受了剑桥学派的观点，认为人们持有货币不仅仅是因为交换，也因为货币是财富的缘故，但他又认为货币数量说不是产出、货币收入或物价水平的理论，而是货币需求理论。 2. 影响货币需求的因素： (1) 财富总额：恒久性收入越高，所需货币越多。（同向） (2) 财富构成：人力财富是指个人在将来获得收入方面的能力，非人力财富即物质财富。未来的人力财富总要转化为现实的非人力财富，转化过程需要货币。人力财富比例越高，所需准备的货币就越多。（同向） (3) 各种资产的预期收益和机会成本（反向）：其他金融资产（股票、债券、定期存单）的收益率越高，持有货币的机会成本越大，持有货币的数量就会越少。如果物价上涨，通货膨胀，持有货币意味着损失，人们就会减少货币持有量。 (4) 其他因素：影响货币需求的各种随机因素。 3. 货币需求函数： $\frac{M}{P} = f(\text{恒久性收入 } Y_p; \text{非人力财富的比例 } W; \text{存款、债券和股票的预期名义收益率 } i_m, i_b, i_e; \text{物价水平的预期变动率 } 1/p \cdot dp/dt; \text{随机因素的影响 } \mu)$

【考点二】货币供给与货币供应量

1. 货币供给与货币供应量



2. 货币供给层次划分

(1) 货币供给层次划分的基本原则

货币既包括流动中的现金，也包括在银行体系的各种存款，甚至各种票据及其他信用工具也在一定程度上作为货币替代物参与流通，不同形态的货币流动性不同。

目前一般**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货币层次。

(2) 我国货币层次划分

①M0=流通中货币

②M1= M0+单位活期存款

③M2= M1+单位定期存款+个人存款+其他存款（财政存款除外）

【提示 1】

①M0 是指企业事业单位、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）

②M1 是我国的狭义货币供应量，即流通中的货币和单位活期存款。因其流动性较强，是中央银行重点调控对象。

③M2 是我国广义货币量，包括 M1 以及一些准货币（单位定期存款、个人存款、其他存款）。M2 是研究宏观调控的主要变量。

【提示 2】根据 M0，M1，M2 的范畴可知，我国货币只包括现金和存款两类。

【例题 1：多选题】弗里德曼认为，影响人们持有实际货币的因素有（ ）。

- A. 人力财富的比例
- B. 恒久性收入
- C. 股票的预期收益
- D. 债券及定期存单的预期收益
- E. 流动性偏好

【答案】 ABCD

【解析】考查弗里德曼的现代货币数量说。

弗里德曼认为，影响人们持有实际货币的因素有：财富总额（恒久性收入）及财富构成（人力财富及非人力财富的比例）；各种资产的预期收益和机会成本；各种随机因素。选项 E 为凯恩斯的货币需求理论。

【例题 2：多选题】按通货膨胀的成因，通货膨胀可以分为（ ）。

- A. 需求拉上型通货膨胀
- B. 成本推进型通货膨胀
- C. 输入型通货膨胀
- D. 结构型通货膨胀
- E. 公开型通货膨胀

【答案】 ABCD

【解析】通货膨胀按通货膨胀的成因分为：需求拉上型通货膨胀；成本推进型通货膨胀；输入型通货膨胀；结构型通货膨胀。

通货膨胀按通货膨胀的表现形式分为：公开型通货膨胀和抑制型通货膨胀。选项 E 错误。

【例题 3：单选题】通货膨胀可以被分为需求拉上型、成本推进型、输入型和结构型，这是按通货膨胀的（ ）划分的。

- A. 成因
- B. 表现形式
- C. 程度
- D. 影响

【答案】 A

【解析】按通货膨胀的成因，可以分为：需求拉上型、成本推进型、输入型、结构型通货膨胀。按通货膨胀的表现形式，可以分为：公开型通货膨胀和抑制型通货膨胀。选项 B 错误。

【例题 4：多选题】为治理通货膨胀，可采取紧缩性的财政政策和紧缩性的货币政策，具体措施包括（ ）等。

- A. 在公开市场上购买有价证券
- B. 发行公债
- C. 削减转移性支出
- D. 提高再贴现率
- E. 降低法定存款准备金率

【答案】BCD

【解析】考查通货膨胀的治理。政府可以采取紧缩总需求的政策来治理通货膨胀，紧缩需求政策包括紧缩性财政政策和紧缩性货币政策。（1）紧缩性财政政策一般包括以下措施：①减少政府支出：消减购买性支出，消减转移性支出；②增加税收；③发行公债。（2）紧缩性货币政策：①提高法定存款准备金率；②提高再贴现率；③公开市场业务：通货膨胀时期，中央银行一般会在公开市场向商业银行等金融机构出售有价证券。选项 A、E 错误。

【例题 5：多选题】关于通货膨胀的原因，下列说法中正确的是（ ）。

- A. 在现代信用货币制度下，银行体系的活期存款对货币均衡状况没有影响，与通货膨胀无关
- B. 形成通货膨胀的直接原因不仅在于过度的现金发行，更在于过度的信用供给
- C. 财政赤字或推行赤字财政政策，可能造成通货膨胀
- D. “信用膨胀”是通货膨胀的幕后推手
- E. 过度的信贷供给是造成通货膨胀的间接原因

【答案】BCD

【解析】通货膨胀是由于货币供给过度，导致货币贬值，物价上涨。而现代信用货币制度下，货币不仅包括中央银行发行的现金，而且包括银行体系的活期存款，因此，其与通货膨胀有着非常直接的联系，选项 A 错误。

形成通货膨胀的直接原因不仅在于过度的现金发行，更在于过度的信用供给，选项 B 正确。

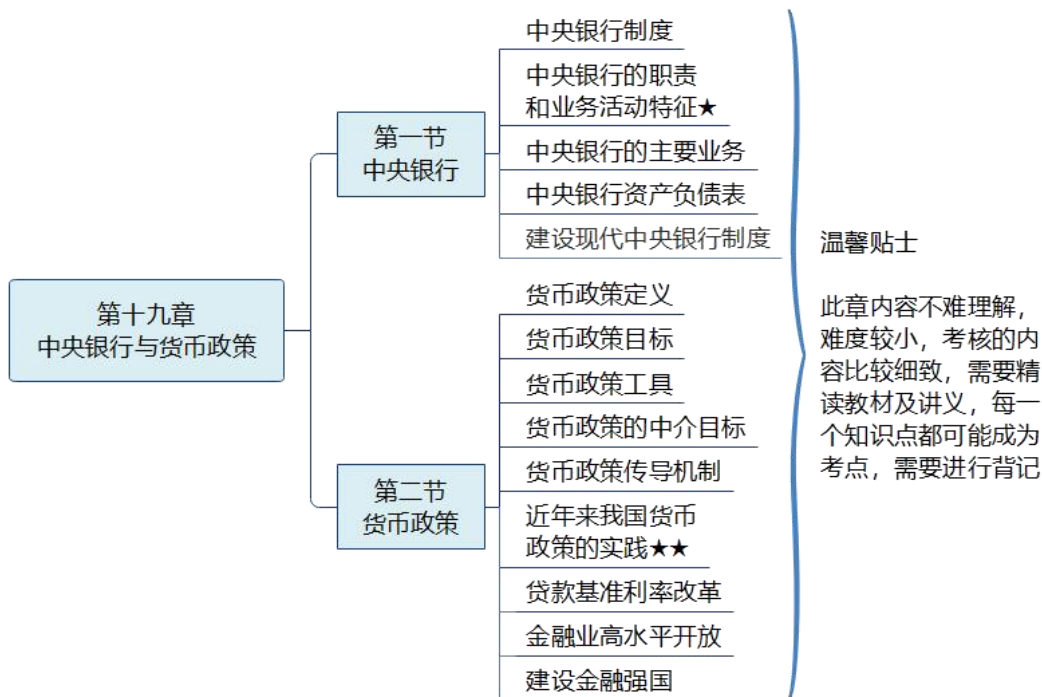
财政赤字或推行赤字财政政策，可能造成通货膨胀，选项 C 正确。

“信用膨胀”也会造成通货膨胀，选项 D 正确。

过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因，而非间接原因，选项 E 错误。

第 19 章 中央银行与货币政策

【本章考点概览】



【考点一】中央银行的主要业务

中央银行的主要业务	具体业务内容
-----------	--------

货币发行业务		货币发行是中央银行的主要业务。 <u>中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构</u>，负责贯彻货币发行政策，组织人民币发行业务。
对银行的业务	<u>集中存款准备金</u>	为保证商业银行的清偿能力，防止其破产使存户受损， <u>中央银行以法律形式规定商业银行缴存中央银行的存款准备金比率</u> ，并通过这部分准备金来管理商业银行及其他金融机构。
	<u>充当最后贷款人</u>	中央银行的信贷业务主要有： (1) 接受商业银行提交的有价证券作为抵押物而向商业银组织的<u>再抵押放款</u>； (2) 为商业银行贴现商业票据的<u>再贴现</u>； (3) <u>再贷款</u>。
	<u>组织全国银行间的清算</u>	各商业银行都向中央银行缴存存款准备金，并在中央银行开立往来账户，各商业银行之间可通过该账户办理非现金结算， <u>全国清算业务为中央银行的主要中间业务</u> ，并由此使中央银行成为全国金融业的清算中心。
对政府的业务	代理国库	中央银行接受各级国库存款，又执行国库签发的支票办理转账手续或现金付款，成为政府的总会计和总出纳。国库存款是中央银行的主要负债之一，因而中央银行代理国库，既为政府提供了财政收支服务，又增加了自身的资金实力。
	代理国家债券发行	代理国家发行债券以及债券到期时的还本付息事宜。
	对国家给予信贷支持	主要采用<u>直接给国家财政以贷款或购买国债形式</u>。 【提示】中央银行购买国债是指中央银行在发行市场直接购买国债
	保管外汇和黄金储备	代理政府交易和储备黄金、外汇，为补充国际储备或保值而进行黄金、外汇交易。
	制定并监督执行有关金融管理法规	
代表政府参加国际金融组织，出席国际会议		

【考点二】货币政策工具（知识架构）

货币政策工具	包括
1. 一般性政策工具 (也称传统的货币政策工具)	<u>法定存款准备金率、再贴现、公开市场操作</u> (对货币总量的调节，以影响整个宏观经济)
2. 选择性货币政策工具	<u>消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金</u>
3. 直接信用控制	<u>利率最高限、信用配额、流动比率、直接干预</u>
4. 间接信用指导	<u>道义劝告、窗口指导</u>
5. 非常规货币政策工具与结构性货币政策工具	发达国家非常规货币政策工具： <u>超低政策利率、大规模再融资操作、资产购买计划、前瞻性指引</u>
	我国的结构性货币政策工具： (1) <u>长期性</u>工具：<u>支农再贷款、支小再贷款、再贴现</u> (2) <u>阶段性</u>工具：<u>普惠小微贷款</u>支持工具、<u>抵押补充</u>贷款、<u>碳减排支持</u>工具、<u>支持煤炭清洁高效利用</u>专项再贷款、<u>科技创新</u>再贷款、<u>普惠养老</u>专项再贷款和<u>交通物流</u>专项再贷款、<u>设备更新改造</u>专项再贷款、<u>普惠小微贷款减息</u>支持工具、<u>收费公路贷款</u>支持工具、<u>民企债券融资</u>支持工具(Ⅱ)、<u>保交楼贷款</u>支持计划、<u>房企纾困</u>专项再贷款和<u>租赁住房贷款</u>支持计划

【例题 1：多选题】法定存款准备金率是中央银行的三大法宝之一，但它具有一些缺陷，不能频繁使用。它的缺陷在于（ ）。

- A. 商业银行可以通过变动超额准备金，来抵消法定存款准备金率政策的作用
- B. 其作用力度很强，不宜经常使用
- C. 成效较慢，时滞较长
- D. 能否取得实际效果，取决于存款货币银行是否采取主动配合的态度
- E. 要求金融市场必须具备相当的规模

【答案】ABC

【解析】考查货币政策工具。法定存款准备金率政策的缺陷：一是央行调整法定存款准备金率时，存款货币银行可以变动其在央行的超额存款准备金，从反方向抵销法定存款准备金率政策的作用。二是对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作是一剂“猛药”。三是成效较慢、时滞较长。

D 选项说的是再贴现政策。E 选项说的是公开市场操作。故此题正确答案为 ABC。

【例题 2：单选题】根据法律规定，商业银行将其所吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率称为（ ）。

- A. 再贴现率
- B. 法定存款准备金率
- C. 贷款利率
- D. 超额准备金率

【答案】B

【解析】考查货币政策工具。法定存款准备金率是指根据法律规定，商业银行等将其吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率。选项 B 正确。

再贴现是指中央银行向持有商业票据等支付工具的商业银行进行贴现的行为。选项 A 错误。

贷款利率是银行等金融机构发放贷款时从借款人处收取的利率。选项 C 错误。

超额准备金是指商业银行及存款性金融机构在中央银行存款帐户上的实际准备金超过法定准备金的部分。选项 D 错误。

【例题 3：单选题】中央银行通过道义劝告、窗口指导等办法间接影响商业银行的信用创造，这种货币政策是（ ）。

- A. 消费者信用控制
- B. 证券市场信用控制
- C. 直接信用控制
- D. 间接信用指导

【答案】D

【解析】间接信用指导是指中央银行通过道义劝告、窗口指导等办法间接影响商业银行的信用创造。选项 D 正确。

直接信用控制是指中央银行一行政命令或其他方式，从质和量两个方面直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动进行控制。选项 C 错误。

消费者信用控制是指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。选项 A 错误。

证券市场信用控制通常指对证券信用交易的法定保证金比率作出规定，是央行对以信用方式购买股票和债券所实施的一种控制措施。选项 B 错误。

【例题 4：多选题】中央银行的特征主要表现为（ ）。

- A. 不以盈利为目的
- B. 在制定和执行货币政策时具有相对独立性
- C. 只与政府或商业银行等金融机构发生往来
- D. 可以对普通大众发放贷款
- E. 可以经营商业银行业务

【答案】ABC

【解析】中央银行业务活动特征：（1）不以盈利为目的。以金融调控为己任，稳定货币，促进经济发展是其宗旨。选项 A 正确。

（2）不经营普通银行业务：只与政府或存款货币银行等金融机构发生资金往来关系。选项 C 正确。

(3) 在制定和执行货币政策时,中央银行具有相对独立性,不应受到其他部门或机构行政干预和牵制。
选项 B 正确。

【例题 5: 多选题】货币政策的有效性取决于传导机制的效率,而货币政策传导效率取决于()。

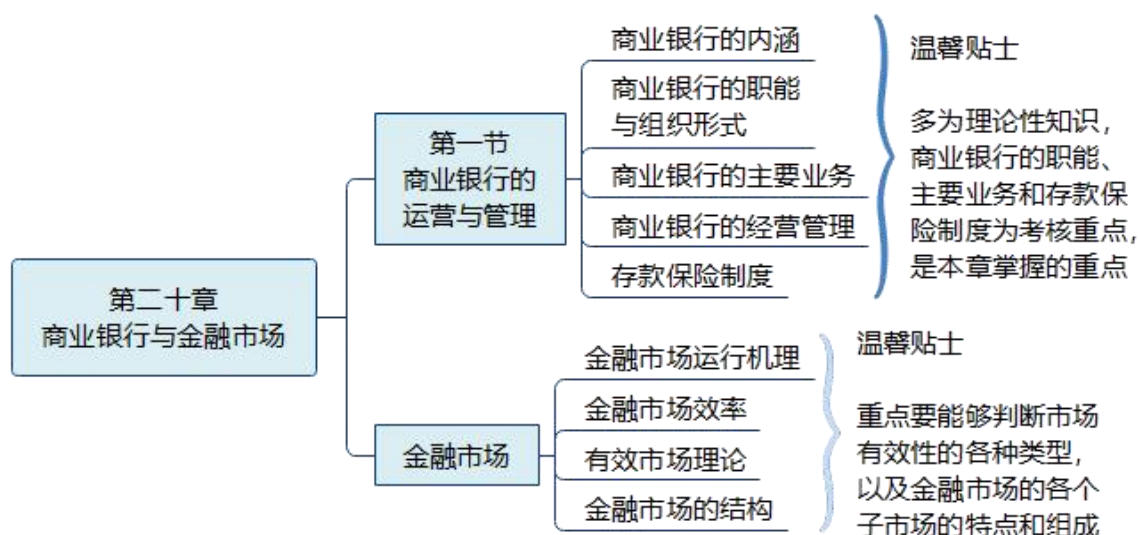
- A. 能够对货币政策变动做出灵敏反应的经济主体
- B. 较为发达的金融市场
- C. 商品市场的有效性
- D. 较高程度的利率汇率市场化
- E. 较多的国际储备

【答案】ABD

【解析】考查货币政策传导机制。货币政策传导效率取决于以下几方面: ①能够对货币政策变动做出灵敏反应的经济主体; ②较为发达的金融市场; ③较高程度的利率汇率市场化。

第 20 章 商业银行与金融市场

【本章考点概览】



【考点一】商业银行的性质、职能、组织形式

1. 商业银行的性质

(1) **商业银行的定义**: 也称为存款货币银行, 是最典型的银行, **以营利为目的**, 主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务并办理结算业务的**金融企业**。

(2) 商业银行的性质:

商业银行	区别
与一般工商企业比较	商业银行是 金融企业 , 是承担着资金融通职能的企业。
与中央银行、政策性银行比较	商业银行是 以营利为目的 的企业, 它的经营目标是利润最大化, 中央银行和政策性银行一般不以盈利为目的。
与非银行金融机构比较	商业银行的 经营范围广泛 , 业务种类齐全, 是 唯一能够吸收活期存款的金融机构 。 非银行金融机构经营范围窄 , 经营不完全的信用业务, 或 不以银行信用方式融通资金 。

二、商业银行的职能与组织形式

(1) 商业银行的主要职能

职能	内容
信用中介	<u>吸收存款、发放贷款</u> ，发挥着化货币为资本的作用。 是商业银行最基本的职能。
支付中介	接受客户的委托，为工商企业办理与货币资本有关的技术性业务，如汇兑、非现金结算等。 <u>使商业银行成为企业的总会计、总出纳。</u>
信用创造	商业银行发行信用工具，满足流通界对流通手段和支付手段的需要，并使银行可以超出自有资本与吸收资本的总额而 <u>扩张信用</u> 。

(2) 商业银行的组织形式

按机构设置分类	单一银行制	不设分支机构，美国许多州立银行。
	总分行制	设多层分支机构， <u>目前世界各国一般都采用这种银行制度。</u>
按业务经营范围	专业化	只经营吸存发贷的传统银行业务。
	综合化	可经营所有商业性融资业务，即 全能银行制 。

【考点二】商业银行的主要业务

商业银行的主要业务有负债业务、资产业务和中间业务。

负债业务	【提示】商业银行全部资金来源包括自有资金和吸收的外来资金。 <u>自有资金包括成立时发行股票筹集的股本以及公积金、未分配利润。</u> 这部分也称为权益资本； 外来资金的形成渠道（负债业务）主要是吸收存款、向中央银行借款、从同业拆借市场拆借、发行金融债券、从国际货币市场借款等，其中又以 “吸收存款”为主。	
	吸收存款	是银行组织资金来源的主要业务。
	借款业务	<u>再贴现</u> 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
资产业务	商业银行将所聚集的 <u>货币资金加以运用的业务</u> ， 是商业银行获得收益的主要业务。	
	票据贴现	<u>银行应客户要求，买进未到期付款日期的票据。</u> 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	在银行资产中的比重 一般排在首位 。贷款的类型如下： （1）按归还期限划分，分为： ①短期贷款——期限在1年以内的贷款 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 （2） 按贷款条件划分 ，分为： ①信用贷款——以借款人信誉发放的贷款。 ②担保贷款——以特定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。 （3） 以用途为标准 ，可以分为： 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。 ②商业贷款——以企业原材料的购进以及商品交易等为目的的贷款，属于生产或经营周转性质的贷款。 ③消费贷款——以消费为目的的个人发放的贷款。
	投资业务	是 <u>银行以其资金作为投资而持有各种有价证券的业务活动</u> 。 为防范风险，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， 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。
中间业务		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	银行提供的结算业务主要是指转账结算，商业银行将款项从付款单位账户划转到收款单位账户，从而完成货币收付，并向委托人收取结算手续费的业务。
	信托业务	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、管理或处理货币资金或其他财产，并从中收取手续费的业务。包括资金信托和财产信托。
	租赁业务	是指商业银行作为出租人，向客户提供租赁形式的业务，包括融资租赁和经营性租赁。
	代理业务	商业银行接受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	银行为顾客作经济预测、投资项目的可行性论证、企业财务状况分析等服务。

【例题 1：单选题】在下列关于商业银行和中央银行本质特征的表述中，正确的是（ ）。

- A. 都能对工商企业发放贷款
- B. 都追求利润最大化
- C. 商业银行能吸收社会公众的活期存款，中央银行则不能
- D. 商业银行承担货币发行任务，中央银行则没有

【答案】C

【解析】考查商业银行的内涵。商业银行是最典型的银行，是以营利为目的、主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业或个人提供融资服务，并办理结算业务的金融企业。中央银行不以营利为目的，其业务服务对象是政府、商业银行及其他金融机构，选项 A、B 错误。货币发行是中央银行的主要业务，选项 D 错误。商业银行是唯一能够面向公众吸收活期存款的金融机构，选项 C 正确。

【例题 2：多选题】同业拆借市场的作用包括（ ）。

- A. 弥补短期资金不足
- B. 弥补票据清算的差额
- C. 解决临时性资金需求
- D. 解决长期性资金需求
- E. 解决投资性资金需求

【答案】ABC

【解析】考查金融市场的结构。同业拆借市场的资金主要用于弥补短期资金不足、票据清算的差额以及解决临时性资金短缺需求。DE 为干扰选项。故此题正确答案为 ABC。

【例题 3：多选题】同业拆借市场具有（ ）特点，从而成为货币市场的主要组成部分，成为商业银行、非银行金融机构和中央银行十分关注的市场。

- A. 期限短
- B. 流动性高
- C. 利率敏感性强
- D. 交易方便
- E. 收入免税

【答案】ABCD

【解析】考查金融市场的结构。同业拆借市场具有期限短、流动性高、利率敏感性强、交易方便等特点，从而成为货币市场的主要组成部分，成为商业银行、非银行金融机构和中央银行十分关注的市场。E 为干扰选项。故此题正确答案为 ABCD。

【例题 4：多选题】根据《存款保险条例》的规定，被保险的存款不包括（ ）。

- A. 个人储蓄存款
- B. 金融机构同业存款
- C. 投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款
- D. 外国银行在中国分支机构的存款
- E. 中资银行海外分支机构的存款

【答案】BCDE

【解析】考查存款保险制度。参照国际惯例，外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险范围；另外被保险的存款不包括金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款。A 为干扰选项。故此题正确答案为 BCDE。

【例题 5：多选题】下列金融市场中属于资本市场的有（ ）。

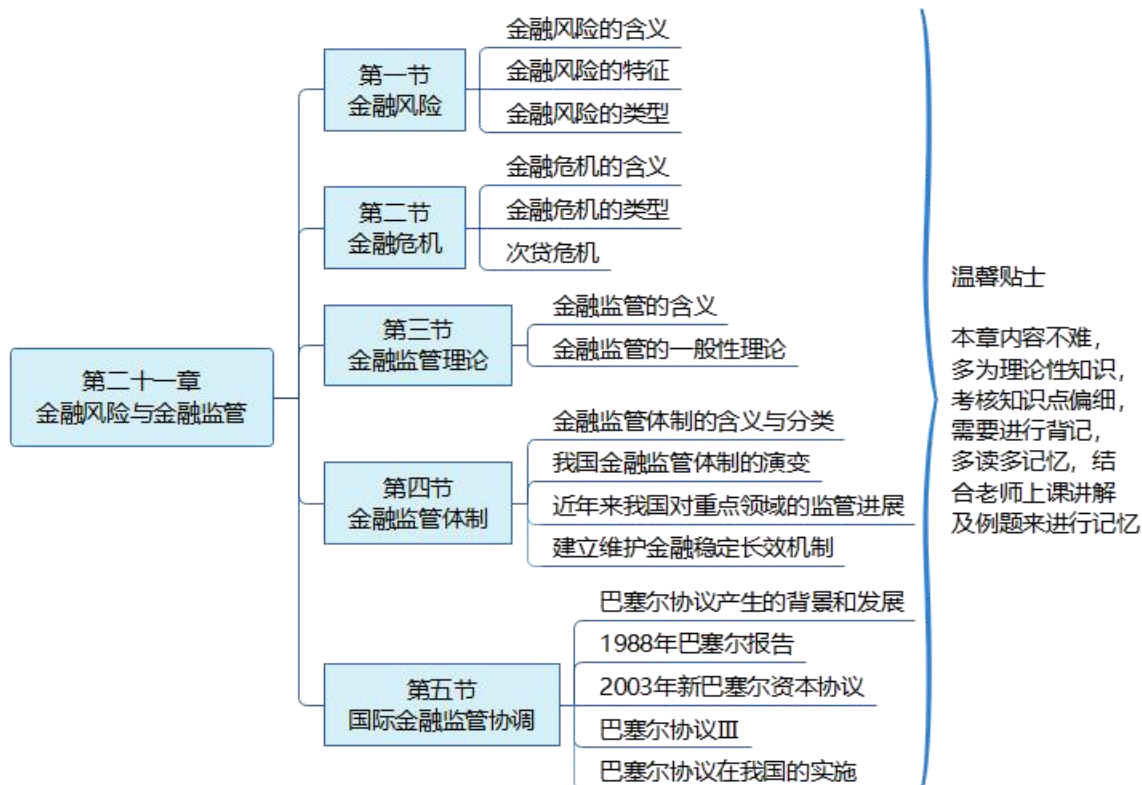
- A. 商业票据市场
- B. 股票市场
- C. 短期债券市场
- D. 投资基金市场
- E. 回购市场

【答案】BD

【解析】考查金融市场的结构。资本市场包括：股票市场、长期债券市场、投资基金市场等。货币市场包括：同业拆借市场、票据市场、短期债券市场等。ACE 选项错误。故此题正确答案为 BD。

第 21 章 金融风险与金融监管

【本章考点概览】



【考点一】金融风险的特征及类型

1. 金融风险的基本特征

金融风险的基本特征	具体内容
不确定性	影响金融风险的因素难以事前完全把握
相关性	金融机构所经营的商品—货币的特殊性决定了金融机构同经济和社会是紧密相关的
高杠杆性	金融企业负债率偏高 ，财务杠杆大，导致负外部性大，另外金融工具创新，衍生金融工具等也伴随高度金融风险
传染性	金融机构承担着中介机构的职能，割裂了原始借贷的对应关系。处于这一中介网络的任何一方出现风险，都有可能对其他方面产生影响，甚至发生行业的、区域的金融风险，导致金融危机

2. 金融风险的常见类型

金融风险类型	含义
市场风险	由于市场因素（ 股价、利率、汇率及商品价格 ）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化
信用风险	由于借款人或市场交易对手的 违约 （无法偿付或无法按期偿付）而导致损失的风险
流动性风险	金融参与者由于资产 流动性降低而导致的风险
操作风险	由于金融机构 交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误 而导致的风险

【考点二】金融监管体制的含义与分类

金融监管体制：是指一国金融管理部门的**构成**及其**分工**的有关安排。

1. 按**银行的监管主体**以及**中央银行的角色**来分：

种类	含义	代表国家
以中央银行为重心 的监管体制	①以 中央银行为重心，其他机构参与分工监管体制。 ②美国对银行类金融机构采取 双线多头 的监管体制。 双线 ：是指存在联邦和州两级监管机构。 多头 ：是指在联邦这一级又存在多个分工协作的监管机构。 ③1999年《金融服务现代化法案》以 金融控股公司 的形式确立了美国金融 混业经营 的制度框架，同时赋予 美联储 对金融控股公司的监管权力。 美联储 成为唯一一家能 同时监管 银行、证券和保险业的联邦机构。	美国 法国 印度 巴西
独立于中央银行 的综合监管体制	在中央银行之外，同时设立几个部门对银行、证券和保险金融机构进行监管的体制，但是中央银行在其中发挥独特作用。	德国 、英国、 日本、韩国

2. 从**监管客体**的角度来分

种类	主要内容	代表国家
综合 监管体制	是指将金融业 作为一个整体 进行监管	英国
分业 监管体制	对 不同类型 的金融机构 分别设立 不同的专门机构进行监管	大多数发展中国家

【例题 1：多选题】在 2003 年《新巴塞尔协议》中，被称为“巴塞尔协议”三大支柱的是（ ）。

- A. 治理结构
- B. 最低资本要求
- C. 监管当局的监督检查
- D. 内部评级模型
- E. 市场约束

【答案】BCE

【解析】考查 2003 年新巴塞尔资本协议。2003 年新巴塞尔资本协议三大支柱：最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容。AD 为干扰选项。故此题正确答案为 BCE。

【例题 2：单选题】金融监管首先是从银行监管开始的，这与银行的一些特性有关，这其中不包括（ ）。

- A. 银行提供资金中介功能
- B. 银行提供期限转换功能
- C. 银行在支付体系中的重要作用
- D. 银行具有信用创造功能

【答案】A

【解析】考查金融监管的含义。金融监管首先是从银行监管开始的，这与银行的一些特性有关：银行提供期限转换功能；银行在支付体系中的重要作用；银行具有信用创造功能。BCD 选项正确。

【例题 3：多选题】金融风险是客观存在的，难以完全避免，金融风险具有（ ）基本特征。

- A. 不确定性
- B. 相关性
- C. 高杠杆性
- D. 确定性
- E. 传染性

【答案】ABCE

【解析】考查金融风险。金融风险具有四个基本特征：不确定性、相关性、高杠杆性、传染性。

【例题 4：单选题】关于 1997 年亚洲金融危机诱因的说法，错误的是（ ）。

- A. 制度上的道德风险累积金融风险
- B. 财政赤字和高失业率
- C. 银行体系流动性不足
- D. 市场信心的变化导致危机的自我实现

【答案】B

【解析】1997 年亚洲金融危机在危机发生之前，财政赤字和国内宏观经济状况表现良好，两者都不能解释危机的形成，是市场信心的变化导致了危机的自我实现。一方面，由制度上的道德风险所积累的金融风险如果超过了市场所能承受的程度，由此产生的不良资产只能靠财政注资解决，从而对财政造成巨大压力，形成隐性的财政赤字；另一方面，银行体系流动性不足，容易导致恐慌性的资金冲击。

【例题 5：多选题】金融危机的特征包括（ ）。

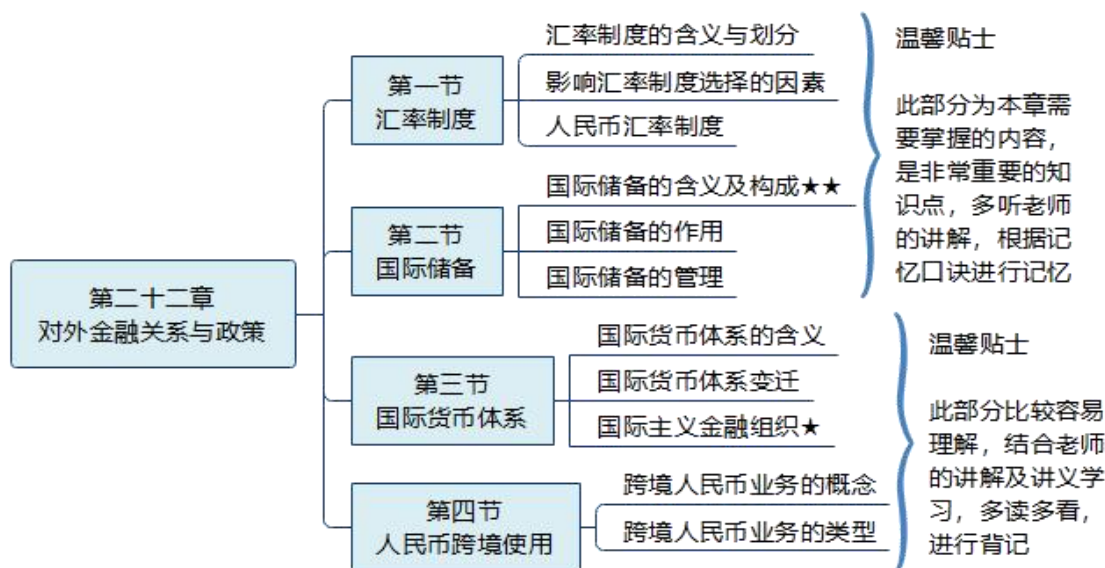
- A. 频繁性
- B. 广泛性
- C. 独立性
- D. 传染性
- E. 严重性

【答案】ABDE

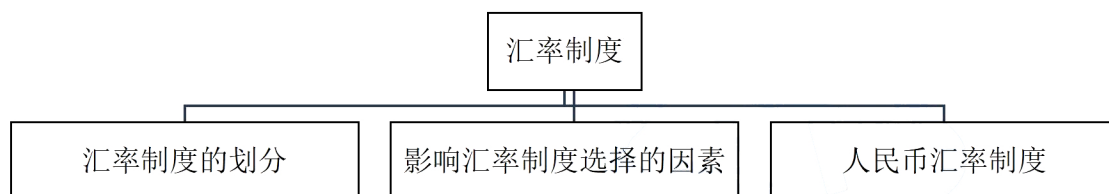
【解析】金融危机的发生具有频繁性、广泛性、传染性和严重性等特点。

第 22 章 对外金融关系与政策

【本章考点概览】



【考点一】汇率制度



一、汇率制度的划分

1. 汇率制度的含义

汇率制度是指各国对本国货币汇率变动的基本方式所做的一系列安排或规定。如规定本国货币对外价值、规定汇率的波动幅度、规定本国货币与其他货币的汇率关系、规定影响和干预汇率变动的方式等。

2. 汇率制度的划分

传统上，国际汇率制度分为固定汇率制度和浮动汇率制度两种类型。

(1) **固定汇率制度**：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。历史上曾出现两种固定汇率制度，即：

金本位制度下的固定汇率	是 自发的固定汇率制度 。铸币平价是各国汇率的决定基础，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）。
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 。

(2) **浮动汇率制度**：是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。在此汇率制度下，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。

1999年，**国际货币基金组织按照汇率弹性从小到大**，将各国汇率制度分为：无单独法定货币、货币局安排、传统盯住安排、水平区间盯住、爬行盯住、发行区间、事先不公布汇率目标的管理浮动、独立浮动。

二、影响汇率制度选择的因素

1. 决定一个国家汇率制度的因素有：

- (1) 经济开放程度；
- (2) 经济规模；
- (3) 国内金融市场的发达程度及其国际金融市场的一体程度；
- (4) 进出口贸易的商品结构和地域分布；

(5) 相对的通货膨胀率。

2. 经济开放程度越低、经济规模越小、进出口集中在某几种商品或某一国家的国家，一般倾向于固定汇率制度。

经济开放程度高、进出口商品多样化或地域分布分散化、同国际金融市场联系密切、资本流出流入较为客观和频繁，或国内通货膨胀率与其他主要国家不一致的国家，则倾向于实行浮动汇率制度。

三、人民币汇率制度

1. 1994 年 1 月 1 日，人民币官方汇率与市场汇率并轨，实行以市场供求为基础的、单一的**有管理的浮动汇率制**，并轨时的人民币汇率为 1 美元折合 8.7 元人民币。尽管我国公开宣布人民币汇率实行有管理浮动，但由于汇率变动浮动较小，国际货币基金组织将其归类为传统的（或）事实上的盯住汇率安排。

2. 2005 年 7 月 21 日，在主动性、可控性、渐进性原则的指导下，改革人民币汇率形成机制，实行**以市场供求为基础，参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度**。

【考点二】国际储备的含义与构成

1. 国际储备的含义：

一国货币当局为弥补国际收支逆差、稳定本国货币汇率和应付紧急支付等目的所持有的国际间**普遍接受的资产**。

2. 国际储备的构成

(1) **货币性黄金**：货币当局作为金融资产而持有的黄金。

【提示】由于货币当局在执行黄金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**。

(2) **外汇储备**：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。

【提示】**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。

(3) **国际货币基金组织 IMF 的储备头寸**：是指在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）

(4) **特别提款权**：是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**。

【例题 1：单选题】2005 年汇率机制改革后，人民币汇率弹性逐渐扩大，形成（ ）格局。

- A. 稳定不变 B. 双向波动 C. 持续贬值 D. 单边升值

【答案】B

【解析】自汇率形成机制改革以来，人民币汇率弹性逐步扩大，并形成双向波动的格局，呈现稳中有升的态势。

【例题 2：多选题】在下列（ ）情况下，一国会倾向于固定汇率制度。

- A. 经济开放程度低
B. 经济规模小
C. 进出口集中在某几种商品或某一国家
D. 国内通货膨胀率与其他主要国家不一致
E. 经济开放程度高

【答案】ABC

【解析】考查影响汇率制度选择的因素。（1）经济开放程度越低、经济规模越小、进出口集中在某几种商品或某一国家的国家，一般倾向于固定汇率制度。（2）经济开放程度高、进出口商品多样化或地域分布分散化、同国际金融市场联系密切、资本流出流入较为客观和频繁，或国内通货膨胀率与其他主要国家不一致的国家，则倾向于实行浮动汇率制度。

DE 选项错误。故此题正确答案为 ABC。

【例题 3：单选题】作为国际货币体系的核心机构，以促进国际货币领域的合作为宗旨的国际金融机构是（ ）。

- A. 世界银行 B. 国际货币基金组织 C. 国际金融公司 D. 国际清算银行

【答案】 B

【解析】考查国际主要金融组织。国际货币基金组织是国际货币体系的核心机构。其宗旨主要是：促进国际货币领域的合作；促进国际贸易的扩大和平衡发展；促进汇率的稳定，保持成员国之间有序汇率的汇率安排等。选项 B 正确。

世界银行是世界上最大的多边开发机构，其法定宗旨是：对生产性投资提供便利，协助成员方的经济复兴以及生产和资源的开发；促进私人对外贷款和投资；鼓励国际投资，开发成员方的生产资源，促进国际贸易长期均衡发展，维持国际收支平衡。选项 A 错误。

国际金融公司立，提供不需要主权担保多种形式的融资，主要针对私人企业。选项 C 错误。

国际清算银行的宗旨是促进各国中央银行之间的合作，为国际金融活动提供额外的便利，并在国际清算中充当受托人或代理人。选项 D 错误。

【例题 4：多选题】通常来说，国际储备的作用有（ ）。

- A. 融通国际收支逆差，调节临时性的国际收支不平衡
B. 融通国际收支顺差，调节长期性的国际收支不平衡
C. 干预外汇市场
D. 稳定本国货币汇率
E. 是一国对外举债和偿债的根本保证

【答案】 ACDE

【解析】考查国际储备的作用。国际储备是一个国家经济地位的象征，同时也反映出该国参与国际经济活动的的能力。通常来说，国际储备的作用可以概括为：（1）融通国际收支逆差，调节临时性的国际收支不平衡。（2）干预外汇市场，从而稳定本国货币汇率。（3）是一国对外举债和偿债的根本保证。

B 选项说法错误，调节临时性的国际收支不平衡，不是长期性的。

故此题正确答案为 ACDE。

【例题 5：多选题】关于世界银行贷款的说法，错误的有（ ）

- A. 联合贷款是主要方式
B. 贷款以中短期为主
C. 通常对资助项目只提供货物和服务所需要的外汇部分
D. 世界银行贷款利率一般不低于市场利率，被称为硬贷款
E. 贷款实行固定利率

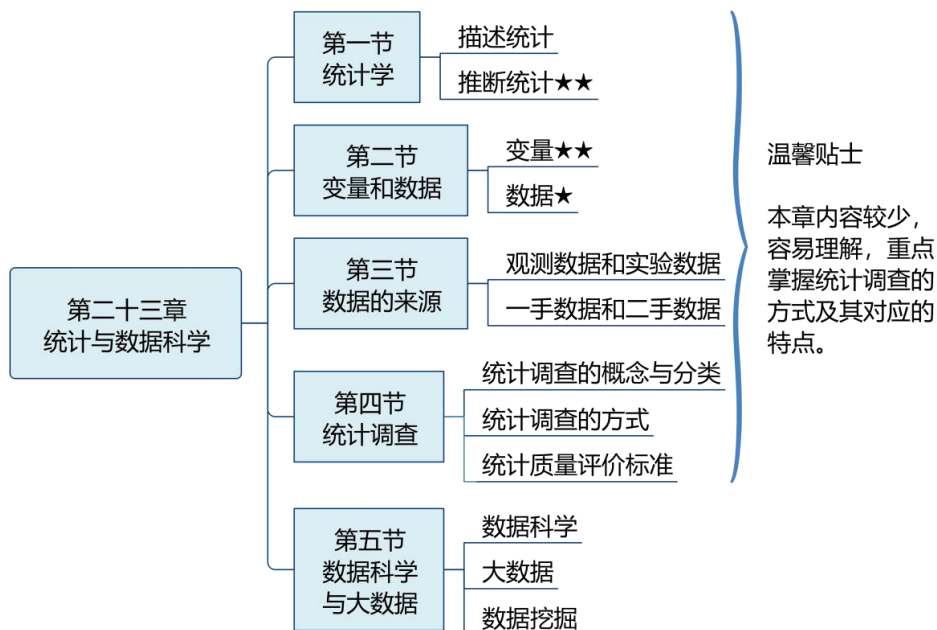
【答案】 ABDE

【解析】世界银行以贷款业务为主。其中，项目贷款是世界银行贷款业务的主要组成部分。贷款的特点包括：（1）期限长；（2）贷款实行浮动利率，一般低于市场利率；（3）通常对其资助的项目只提供货物和服务所需要的外汇部分；（4）贷款程序严密，审批时间长。

世界银行贷款被称为“硬贷款”，国际开发协会贷款被称为“软贷款”。

第 23 章 统计与数据科学

【本章考点概览】



【考点一】统计学的定义及两大分支

1. 统计学的定义

2. 统计学的两大分支

统计学的两大分支是描述统计和推断统计。具体内容如下表所示：

类型	主要内容	应用举例
描述统计	研究 <u>数据收集、整理和描述的</u> 统计方法。其内容包括： (1) 如何取得所需要的数据 (2) 如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示 (3) 如何描述数据的一般特征	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，收集统计局发布的CPI数据，利用统计图展示CPI，利用增长率计算CPI的走势
推断统计	研究如何利用样本数据推断总体特征的统计方法。其内容包括： (1) <u>参数估计</u> ：利用样本信息推断总体特征； (2) <u>假设检验</u> ：利用样本信息判断对总体假设是否成立	某公司评测顾客满意度，随机抽取部分顾客进行调查，再对顾客总体满意度进行评估，此时需要用到参数估计法，然后验证满意度高的客户更倾向于成为忠诚客户

【考点二】变量及数据

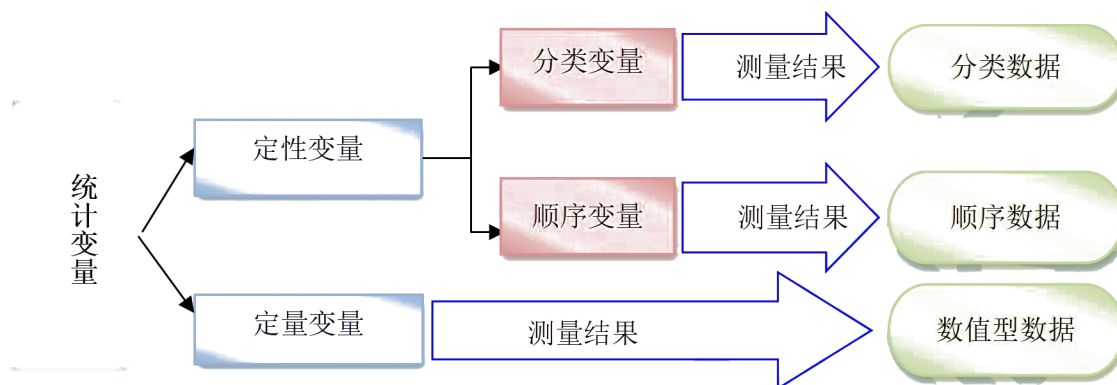
1. 变量是研究对象的属性或特征，它是相对于常数而言的。常数只有一个固定取值，变量可以有多个或更多个可能的取值。变量的类别如下表：

分类	具体内容
定量变量（数量变量）	变量的 <u>取值是数量</u> 。如企业销售额、注册员工数
定性变量	<u>分类</u> 变量 变量的 <u>取值是类别</u> 。如企业所属行业、员工性别
	<u>顺序</u> 变量 变量的 <u>取值是类别且有顺序</u> 。如员工受教育水平

2. 数据是对变量进行测量、观测的结果。数据可以是数值、文字或者图像等形式。变量的类别如下表：

定量数据 (数值型数据)	是对定量变量的观测结果,其取值 表现为具体的数值 。如企业的销售额是 1000 万元
分类数据	分类变量的观测结果, 表现为类别 , 一般用 文字 来表述, 也可用 数字 描述。如, 用 1 表示“男性”, 2 表示“女性”
顺序数据	顺序变量的观测结果, 表现为类别 , 一般用 文字 描述, 也可用 数字 描述。如用 1 表示“硕士及以上”, 2 表示“本科”, 3 表示“大专及以下”

变量和数据的关系及分类如下图:



【例题 1：单选题】下列统计处理中，属于推断统计的是（ ）。

- A. 利用统计表展示 2020 年我国主要工业产品产量
- B. 利用抽样调查数据估计粮食产量
- C. 利用直方图显示分组数据频数分布特征
- D. 利用圆形图显示居民生活支出构成

【答案】B

【解析】推断统计是研究如何利用样本数据来推断总体特征的统计学方法，其内容包括参数估计和假设检验两大类。

【例题 2：单选题】为了解我国经济活动总量的变动情况，收集国家统计局发布的国内生产总值（GDP）数据，利用统计图形展示 GDP 的变化，利用增长率计算 GDP 的基本走势，这是（ ）。

- A. 描述统计
- B. 参数统计
- C. 假设检验
- D. 推断统计

【答案】A

【解析】考查统计学。描述统计是研究数据收集、整理和描述的统计方法。其内容包括：1. 如何取得所需要的数据；2. 如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示；3. 如何描述数据的一般特征。

推断统计是研究如何利用样本数据来推断总体特征的统计学方法，其内容包括参数估计和假设检验两大类。参数估计是利用样本信息推断总体特征；建设检验是利用样本信息判断对总体的假设是否成立。CD 选项错误。B 为干扰选项。故此题正确答案为 A。

【例题 3：单选题】能够根据样本结果推断总体数量特征的调查方式是（ ）。

- A. 重点调查
- B. 抽样调查
- C. 典型调查
- D. 所有非全面调查

【答案】B

【解析】考查统计调查的方式。抽样调查指从调查对象的总体中随机抽取一部分单位作为样本进行调查，并根据样本调查结果来推断总体数量特征的一种非全面调查。

重点调查是指从调查对象的全部单位中选择少数重点单位进行调查。重点调查所选择的重点单位虽只是全部单位中的一部分，但就调查的标志值来说在总体中占绝大比重，调查这一部分单位的情况，能够大致反映被调查对象的基本情况。A 选项错误。

典型调查：选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查。C 选项错误。

D 选项说法错误。故此题正确答案为 B。

【例题 4：多选题】关于普查特点的说法，正确的有（ ）。

- A. 普查具有经济性
- B. 普查的规范化程度较高
- C. 普查的时效性强
- D. 普查通常是一次性或周期性的
- E. 普查需要统一规定标准调查时间

【答案】BDE

【解析】普查作为一种特殊的数据收集方式，具有以下几个特点：①普查通常是一次性的或周期性的。②普查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普查的数据一般比较准确，规范化程度也较高，因此，它可以为抽样调查或其他调查提供基本依据。④普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

【例题 5：单选题】下列统计变量中，属于定量变量的是（ ）。

- A. 注册员工数量
- B. 员工受教育水平
- C. 员工性别
- D. 企业所属行业

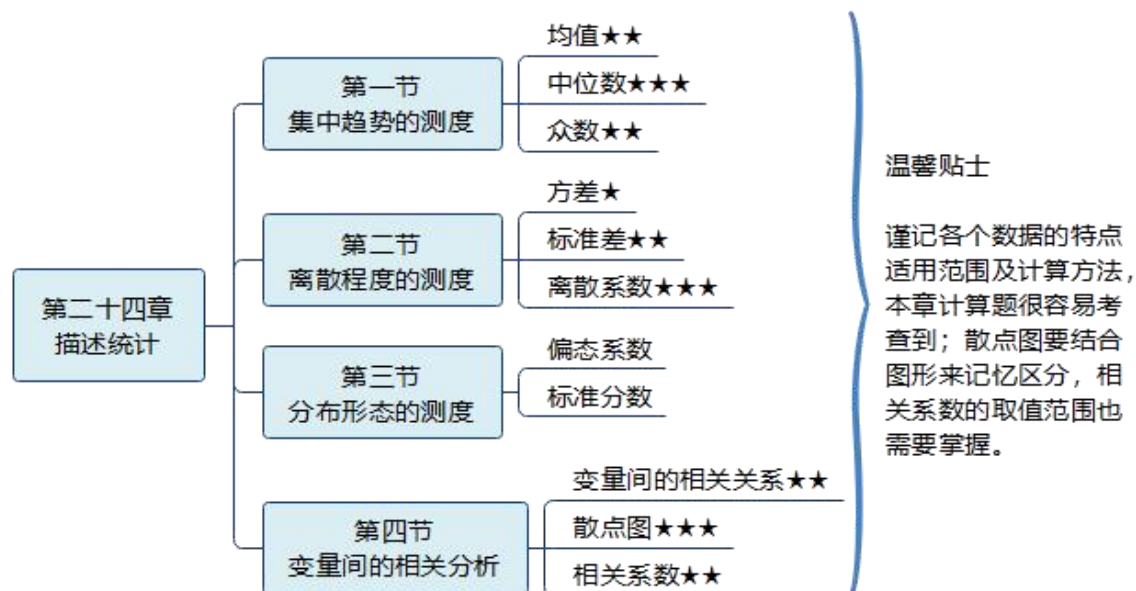
【答案】A

【解析】考查变量和数据。当变量的取值是数量时，该变量被称为定量变量或数量变量，例如企业销售额、注册员工数量等。当变量的取值表现为类别时则被称为分类变量，比如企业所属行业。当变量的取值表现为类别且具有一定顺序时被称为顺序变量，比如员工受教育水平。

选项 A 为定量变量或数量变量；选项 B 属于顺序变量。选项 C、D 属于分类变量。

第 24 章 描述统计

【本章考点概览】



【考点一】集中趋势的测度

集中趋势是指一组数据向某一中心值靠拢的程度，它反映了一组数据中心点的位置所在。**集中趋势的测度也就是寻找数据水平的代表值或中心值。**

集中趋势的测度指标主要有：均值（即平均数）、中位数和众数等。

1. 均值

项目	内容
概念	均值也叫作平均数，是数据组中所有数值的总和除以该组数值的个数。
计算公式	设一组数据为 $X_1, X_2, \dots, X_n$ ，平均数 $\bar{X}$ 的计算公式为： $\bar{X} = \frac{X_1 + X_2 + \dots + X_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n X_i}{n}$
几个要点	(1) <u>均值是集中趋势最主要的测度值</u> ，它是一组数据的重心所在，解释了一组数据的平均水平。 (2) <u>均值主要适用于数值型数据</u> ，不适用于分类数据和顺序数据。 (3) <u>均值容易受到极端值的影响</u> ，极端值会使得均值向极大值或极小值方向倾斜，使得均值对数据组的代表性减弱。

2. 中位数——先排序，再找中间位置

项目	内容
概念	<u>把一组数据按从小到大或从大到小的顺序进行排列，位置居中的数值叫作中位数，用 M_e 表示</u> 。中位数将数据分为两部分，其中一半的数据小于中位数，另一半数据大于中位数。
计算公式	设一组数据为 $X_1, X_2, \dots, X_n$ ，按从小到大的顺序排列为 $X_{(1)}, X_{(2)}, \dots, X_{(n)}$ ，则中位数为： $M_e = \begin{cases} X_{(\frac{n+1}{2})} & \text{当 } n \text{ 为奇数时} \\ \frac{1}{2}[X_{(\frac{n}{2})} + X_{(\frac{n}{2}+1)}] & \text{当 } n \text{ 为偶数时} \end{cases}$
几个要点	<u>①中位数是一个位置代表值，主要用于顺序数据和数值型数据，但不适用于分类数据。</u> <u>②中位数的优点是不受极端值的影响，抗干扰性强，尤其适于收入这类偏斜分布的数值型数据。</u>

3. 众数

项目	内容
概念	<u>众数是指一组数据中出现次数（频数）最多的变量值，用 M_o 表示（Mode）。</u>
几个要点	<u>众数适用于描述分类数据和顺序数据的集中趋势，不适用于描述定量数据的集中位置</u> （因为在定量数据中，可能出现多众数或无众数的情况）。

均值、中位数和众数的比较及适用范围

项目	内容
均值	不适用于分类和顺序变量， <u>适用于定量变量</u> 。 ①优点是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， <u>比较稳定</u> ； ②缺点是易受极端值的影响，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	不适用于分类变量， <u>适用于顺序变量和定量变量</u> ，特别是分布不对称的数据。 ①优点是不受极端值的影响； <u>尤其适用于收入这类偏斜分布的数值型数据</u> 。 ②缺点是没有充分利用数据的全部信息， <u>稳定性差于均值，优于众数</u> 。
众数	不适用于定量变量， <u>主要适用于分类和顺序变量</u> 。 ①优点是不受极端值的影响，尤其是分布明显呈偏态时，众数的代表性更好。 ②缺点是没有充分利用数据的全部信息， <u>缺乏稳定性，而且可能不唯一</u> 。

【考点二】离散程度的测度值

离散程度反映的是各变量值远离中心值的程度。衡量离散程度的指标包括方差、标准差、离散系数。

数据的离散程度越大，集中趋势的测度值对该组数据的代表性就越差，离散程度越小，其代表性就越好。

测度指标	含义	主要内容
方差	数据组中各数值与其均值离差平方的平均数	方差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好。 <u>方差的单位是原数据的平方</u> 。如身高的方差是 $100\text{ (cm}^2\text{)}$
标准差	<u>方差的平方根</u> 例如，身高的方差是 $100\text{ (cm}^2\text{)}$ ，则身高的标准差就是 10cm	(1) 不仅能度量数值与均值的平均距离， <u>还与原始数值具有相同的计量单位</u> (2) 标准差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好 (3) 标准差的大小不仅与数据的计量单位有关，也与观测值的均值大小有关 (4) <u>不能直接用标准差比较不同变量的离散程度</u>
离散系数 (变异系数，标准差系数)	<u>标准差与均值的比值</u> 例如，平均身高是 170cm ，标准差是 10cm 则离散系数 $=10\text{cm}/170\text{cm}$	(1) 离散系数 <u>主要用于不同类别数据离散程度的比较</u> (2) 离散系数消除了 <u>测度单位和观测值水平不同的影响</u> ，因而可以直接用来比较变量的离散程度

【例题 1：单选题】下列指标中，用于描述定量数据集中趋势，并且易受极端值影响的是（ ）。

- A. 算术平均数 B. 中位数 C. 众数 D. 极差

【答案】A

【解析】考查集中趋势的测度。描述定量数据集中趋势的指标有均值（即算术平均数）和中位数，均值易受极端值的影响，中位数不受极端值的影响。选项 A 正确，选项 B 错误。

众数不适用于描述定量数据的集中趋势。选项 C 错误。

极差是指一组测量值内最大值与最小值之差。选项 D 错误。

【例题 2：单选题】下列数据特征的测度值中，易受极端值影响的是（ ）。

- A. 中位数 B. 众数 C. 算术平均数 D. 位置平均数

【答案】C

【解析】考查集中趋势的测度。算术平均数易受极端值的影响。极端值的出现，会使平均数的真实性受到干扰。中位数和众数不受极端值的影响。位置平均数：是指按数据的大小顺序或出现频数的多少，确定的集中趋势的代表值，主要有众数、中位数等。ABD 选项错误。

故此题正确答案为 C。

【例题 3：单选题】某企业在全国设有 10 个分公司，2015 年底这些分公司的员工人数（单位：人）分别为：15 17 18 19 19 20 21 25 25 25 这组数据的众数是（ ）人。

- A. 15 B. 19 C. 21 D. 25

【答案】D

【解析】考查集中趋势的测度。众数是一组数据中出现频数最多的那个数值。在题干中的数据中，25 出现的次数最多，所以众数是 25。故此题正确答案为 D。

【例题 4：单选题】下列关于标准差的表述错误的是（ ）。

- A. 能够度量数值与均值的平均距离 B. 用来测量数据的离散程度
C. 与原始数值具有相同的计量单位 D. 用来测量数据的集中趋势

【答案】D

【解析】考查离散程度的测度。标准差用来测度数据的离散程度，是方差的平方根，能度量数值与均值的平均距离，还与原始数值具有相同的计量单位。选项 ABC 正确，选项 D 错误。

【例题 5：多选题】按相关的方向，相关方向可以分为（ ）。

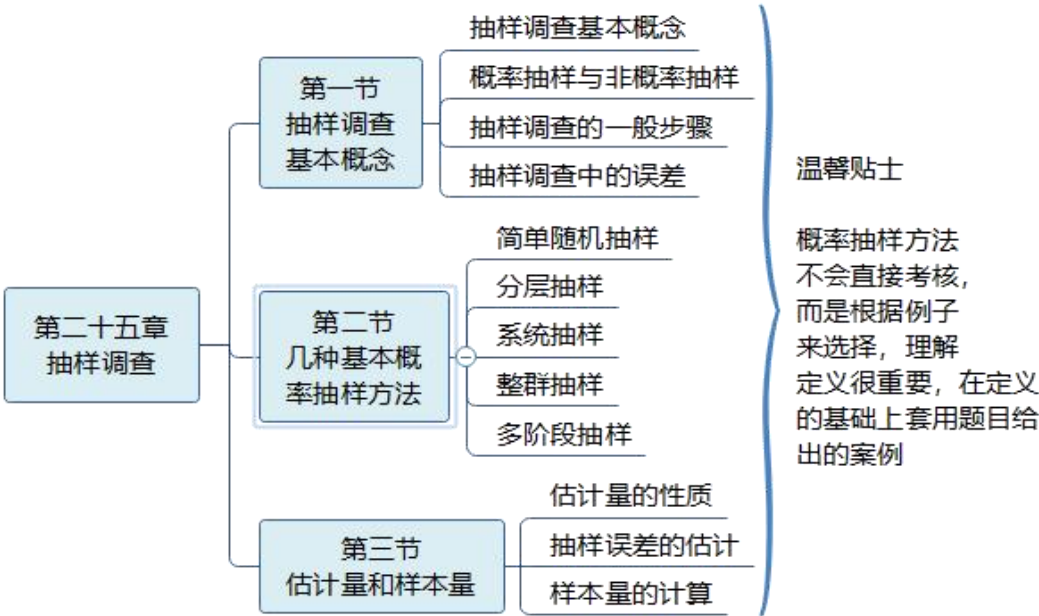
- A. 完全相关
- B. 不完全相关
- C. 正相关
- D. 负相关
- E. 不相关

【答案】CD

【解析】考查变量间的相关关系。按相关的方向可分为正相关和负相关。
按相关的程度可分为完全相关、不完全相关和不相关。选项 ABE 错误。
按相关的形式可分为线性相关和非线性相关。故此题正确答案为 CD。

第 25 章 抽样调查

【本章考点概览】



【考点一】抽样调查的基本概念

概念	含义	例子
总体	调查对象的全体 ，组成总体的各个个体称作总体单元或单位。	如研究某公司所有注册在职人员（共有 1000 名）的工资状况，总体是公司所有注册在职员工，每个注册在职人员是总体单元
样本	样本是总体的一部分， 由从总体中按一定原则或程序抽出的部分个体所组成 。样本也是一个集合。	上例中，按一定原则从所有注册在职人员中抽取 200 人调查。这 200 名注册在职员工就是样本；而抽出的每一名员工就是入样单位；该样本的样本量是 200
总体参数	总体参数就是总体指标值，它是未知的常数， 是根据总体中所有单位的数值计算的 ，是通过调查想要了解的， 不受样本的抽选结果影响 。	如研究某公司所有注册在职人员（共有 1000 名）的工资状况，公司 所有 注册在职人员的平均工资就是总体参数。
样本统计量（估计量）	是 根据样本中各单位的数值计算的 ，是对 总体参数的估计，也称估计量 。它是一个随机变量， 取决于样本设计和正好被选入样本的单元特定组合 。	如上例中， 200 名注册在职员工的平均工资 就是该公司所有员工平均工资的一个估计量（样本统计量）
抽样框	供抽样所用的所有抽样单元的名单 ，是抽样总体的具体表现。常用的抽样框有名录框，如企业名录、电话簿、人员名册。	上述例子中，企业 1000 名注册在职员工的名册，就是抽样框。

【考点提示】关于总体、样本、总体参数和样本统计量这几个概念主要在于理解，考试时更侧重考核例子，通过所给出的例子来判断是什么概念。

【考点二】概率抽样与非概率抽样

根据抽样方法不同，可以将抽样分为概率抽样和非概率抽样两类，具体内容如下表

概率抽样和非概率抽样

抽样方法	概率抽样（随机抽样）	非概率抽样
特点	（1）按一定概率以 <u>随机</u> 原则抽取样本 （2）总体中每个单元被抽中的 <u>概率是已知的或者是可以计算</u> 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。若每个单位被抽中的概率相等，则称为 <u>等概率抽样</u> ；否则称为 <u>非等概率抽样</u>	抽取样本时并 <u>不是依据随机原则</u> ，调查者根据自己的方便或主观判断抽取样本
方法	（1）简单随机抽样 （2）分层抽样 （3）系统抽样 （4）整群抽样 （5）多阶段抽样	（1） <u>判断</u> 抽样（人为确定样本单元。例如选平均型单元作为样本） （2） <u>方便</u> 抽样（为达到最大限度降低调查成本的目的，比如拦截式调查） （3） <u>自愿</u> 样本（网上调查） （4） <u>配额</u> 抽样（先分类再选，从各类型种抽取样本的方法没有严格的限制）

【例题 1：单选题】在调查某部门平均工资时，先将该部门员工分为经理和普通职员两类，再采用随机原则分别在经理和普通职员中抽取样本，这种抽样方法属于（ ）。

- A. 简单随机抽样 B. 整群抽样 C. 分层抽样 D. 等距抽样

【答案】C

【解析】考查分层抽样。分层抽样是先按照某种规则把总体分为不同的层，然后在不同的层内独立、随机的抽取样本，这样所得到的样本称为分层样本。如果每层中的抽样都是简单随机抽样，则称为分层随机抽样。适用于抽样框中有足够的辅助信息，能够将总体单位按某种标准划分到各层之中，实现在同一层内，各单位之间的差异尽可能小，不同层之间各单位的差异尽可能大。

整群抽样：将总体中所有基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群，对抽中的群调查其全部单位。

题干中“将该部门员工分为经理和普通职员两类”即为分层，“采用随机原则分别在经理和普通职员中抽取样本”对应“在不同的层内独立、随机的抽取样本”，所以为分层抽样。选项 ABD 错误。

【例题 2：多选题】为调查我国国有企业在职工职工的延迟退休意愿，分别从东部、中部和西部地区采用简单随机抽样方法各自抽取 10 个地级行政区域，然后在被抽中的每个地级行政区域采用简单随机抽样方法抽取 20 家国有企业，对被抽中企业的所有在职员工发放问卷进行调查。该调查中，除了简单随机抽样，还使用到的抽样方法有（ ）。

- A. 分层抽样
B. 配额抽样
C. 整群抽样
D. 多阶段抽样
E. 系统抽样

【答案】ACD

【解析】考查几种基本概率抽样方法。从题目的描述可看出使用的是多阶段抽样方法，而在此法中第一阶段使用了分层抽样，又再第二阶段使用了整群抽样的方法。BE 为干扰选项。故此题正确答案为 ACD。

【例题 3：单选题】为了了解某地区职工家庭生活状况，调查时，将职工家庭按居委会分组，并以居委会为单位进行简单随机抽样，再对抽中的居委会所辖每户职工家庭一一进行调查，这种调查组织方式为（ ）。

- A. 多阶段抽样 B. 系统抽样 C. 分层抽样 D. 整群抽样

【答案】D

【解析】考查整群抽样。整群抽样是将总体中所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群，对抽中的群调查其全部的基本单位，对没有抽中的群则不进行调查。

多阶段抽样：对经过两个及两个以上抽样阶段的抽样方法的统称。

系统抽样法又叫做等距抽样法或机械抽样法，是依据一定的抽样距离，从总体中抽取样本。

分层抽样是先按照某种规则把总体分为不同的层，然后在不同的层内独立、随机的抽取样本，这样所得到的样本称为分层样本。

题干中“将职工家庭按居委会分组，并以居委会为单位进行简单随机抽样”对应“将总体中所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群”；“对抽中的居委会所辖每户职工家庭一一进行调查”对应“对抽中的群调查其全部的基本单位”。

选项 ABC 不符合题意。故此题正确答案为 D。

【例题 4：单选题】为获得某中学一年级学生的身高数据，从 8 个班级中抽取 3 个班级作为样本，这属于（ ）。

- A. 简单随机抽样 B. 整群抽样 C. 系统抽样 D. 分层抽样

【答案】B

【解析】考查整群抽样。整群抽样是将总体中所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群，对抽中的群调查其全部的基本单位，对没有抽中的群则不进行调查。如果群内各单位之间存在较大差异，群与群的结果相似，整群抽样会降低估计误差。

简单随机抽样是指从总体 N 个单位中任意抽取 n 个单位作为样本，使每个可能的样本被抽中的概率相等的一种抽样方式。

系统抽样法又叫做等距抽样法或机械抽样法，是依据一定的抽样距离，从总体中抽取样本。

分层抽样是先按照某种规则把总体分为不同的层，然后在不同的层内独立、随机的抽取样本，这样所得到的样本称为分层样本。

题干中按班级分为不同的群，从 8 个群中抽取 3 个，对着三个班级进行身高统计，对应“对抽中的群调查其全部的基本单位”。所以是整群抽样。

选项 ACD 不符合题意。故此题正确答案为 B。

【例题 5：多选题】影响样本量的因素有（ ）。

- A. 总体的离散程度
B. 调查的精度
C. 经费的制约
D. 大规模的总体中，总体的规模
E. 无回答情况

【答案】ABCE

【解析】样本量的影响因素：（1）调查的精度。用样本数据对总体进行估计时可以接受的误差水平，要求的调查精度越高，所需要的样本量就越大。选项 B 正确。

（2）总体的离散程度。在其他条件相同情况下，总体的离散程度越大，所需要的样本量也越大。选项 A 正确。

（3）总体的规模。对于大规模的总体，总体规模对样本量的需求则几乎没有影响，但对于小规模的整体，总体规模越大，为保证相同估计精度，样本量也要随之增大（但不是同比例的）。选项 D 错误。

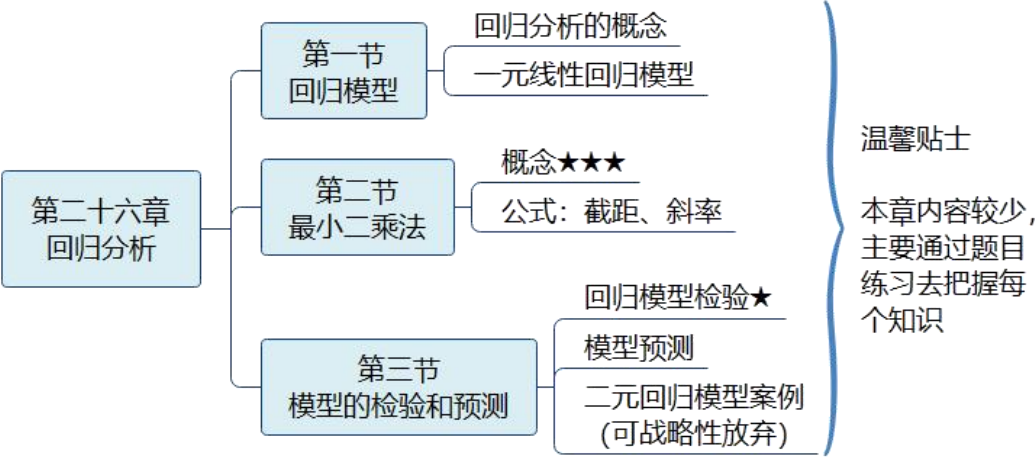
（4）无回答情况。无回答减少了有效样本量，在无回答率较高的调查项目中，样本量要大一些，以减少无回答带来的影响。选项 E 正确。

（5）经费的制约。事实上，样本量是调查经费与调查精度之间的某种折中和平衡。选项 C 正确。

（6）其他。调查的限定时间，实施调查的人力资源也是影响样本量的客观因素。

第 26 章 回归分析

【本章考点概览】



【考点一】 回归模型

1. 回归分析的概念

回归分析就是根据相关关系的具体形态，选择一个合适的数学模型，来近似的表达变量间的依赖关系。

【提示 1】进行回归分析时，首先需要确定因变量和自变量。回归分析中，被预测或被解释的变量称为因变量用 Y 表示；用来预测或解释因变量的变量称为自变量，一般用 X 表示。

例如，在研究边际消费倾向时，目的是预测一定人均收入条件下的平均人均消费金额，因此人均消费金额是因变量，而人均收入为自变量。

【提示 2】回归分析与相关分析的关系

回归分析与相关分析的联系与区别

联系或区别	内容
联系	(1) 它们具有共同的研究对象 (2) 在具体应用时，常常必须互相补充
	相关分析需要依靠回归分析来表明现象数量相关的具体形式，而回归分析则需要依靠相关分析来表明现象数量变化的相关程度。 <u>只有高度相关时，进行回归分析寻求其相关的具体形式才是有意义的</u>
区别	相关分析与回归分析在研究目的和方法上具有明显的区别： (1) <u>相关分析</u> 研究变量之间 <u>相关的方向和相关的程度</u> (2) <u>回归分析</u> 是 <u>研究变量之间相关关系的具体形式</u> ，它对具有相关关系的变量之间的数量联系进行测定，确定相关的数学方程式，根据这个数学方程式可以从已知量来推测未知量，从而为估算和预测提供了一个重要方法

2. 回归模型分类

描述因变量如何依赖自变量和误差项的方程称为回归模型，回归模型的类别如下：

- (1) 根据自变量的多少，回归模型可以分为一元回归模型和多元回归模型。
- (2) 根据回归模型是否线性，回归模型分为线性回归模型和非线性回归模型。

3. 一元线性回归模型

一元线性回归模型是研究两个变量之间相关关系的最简单的回归模型，只涉及一个自变量。该模型可以表示为： $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$

β_0 β_1 —模型的参数； ε —误差项，是一个随机变量。

【提示 1】因变量 Y 是自变量 X 的线性函数 ($\beta_0 + \beta_1 X$) 加上误差项 ε ；

(1) $\beta_0 + \beta_1 X$ 反映了由于自变量 X 的变化而引起的因变量 Y 的线性变化。

(2) 误差项 ε 是个随机变量，表示除线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，它是不能由 X 和 Y 的线性关系所解释的 Y 的变异性。

【提示 2】描述因变量 Y 的期望值 $E(Y)$ 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： $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$

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。

【提示 3】回归分析的一个重要应用就是预测，即利用估计的回归模型预估因变量数值。

【考点二】最小二乘法

在现实中，模型的参数 β_0 和 β_1 都是未知的，需要利用样本数据去估计，采用的估计方法是最小二乘法。最小二乘法原理是使得因变量的观测值与估计值之间的离差（残差）平方和最小来估计 β_0 和 β_1 的方法。

假设可得到 X 和 Y 的 n 组观测值，根据样本统计量 $\hat{\beta}_0 \hat{\beta}_1$ 估计模型中的参数 β_0 和 β_1 ，得到估计的回归方程： $\hat{y}_i = \hat{\beta}_0 + \hat{\beta}_1 x_i$

【提示】 $\hat{\beta}_1$ 为估计的回归直线的斜率，它表示自变量 X 每变动一个单位时，因变量 Y 的平均变动量。

【例题 1：多选题】关于相关分析和回归分析的说法正确的有（ ）

- A. 相关分析可以从一个变量的变化来推测另一个变量的变化
- B. 相关分析和回归分析中都需要确定因变量和自变量
- C. 当变量之间存在着相关性时，进行回归分析才有意义
- D. 相关分析需要依靠回归分析来表明现象数量相关的具体形式
- E. 相关分析与回归分析之间在研究目的和方法上是不同的

【答案】DE

【解析】回归分析可以从一个变量的变化来推测另一个变量的变化，A 项错误；相关分析不需要确定因变量和自变量，B 项错误；只有当变量之间存在着高度相关性时才需要进行回归分析，C 项错误。

【例题 2：单选题】最小二乘法的原理是（ ）。

- A. 因变量的观测值和均值之间的离差平方和最小
- B. 因变量的观测值和估计值之间的离差平方和最小
- C. 因变量的均值和估计值均值之间的离差平方和最小
- D. 自变量的观测值和均值之间的离差平方和最小

【答案】B

【解析】最小二乘法的原理是使得因变量的观测值与估计值之间的离差（残差）平方和最小。

【例题 3：单选题】某公司产品当产量为 1000 单位时，其总成本为 4000 元；当产量为 2000 单位时，其总成本为 5000，则设产量为 x ，总成本为 y ，正确的一元回归方程表达式应该是（ ）。

- A. $y = 3000 + x$
- B. $y = 4000 + 4x$
- C. $y = 4000 + x$
- D. $y = 3000 + 4x$

【答案】A

【解析】考查一元线性回归模型。本题可列方程组：设该方程为 $y = a + bx$ ，则由题意可得： $4000 = a + 1000b$ ； $5000 = a + 2000b$ 。解该方程，得 $b=1$ ， $a=3000$ ，所以方程为 $y = 3000 + x$ 。

故此题正确答案为 A。

【例题 4：单选题】根据相关关系的具体形态，选择一个合适的数学模型，来近似地表达变量间的依

赖关系，这是（ ）。

- A. 相关分析 B. 回归分析 C. 定量分析 D. 定性分析

【答案】B

【解析】考查回归分析的概念。回归分析就是根据相关关系的具体形态，选择一个合适的数学模型，来近似的表达变量间的依赖关系。

相关分析是研究现象之间是否存在某种依存关系，并对具体有依存关系的现象探讨其相关方向以及相关程度，是研究随机变量之间的相关关系的一种统计方法。选项 A 错误。

定量分析是对社会现象的数量特征、数量关系与数量变化的分析。选项 C 错误。

定性分析就是对研究对象进行“质”的方面的分析。选项 D 错误。

【例题 5：单选题】关于一元线性回归模型，下列表述错误的是（ ）。

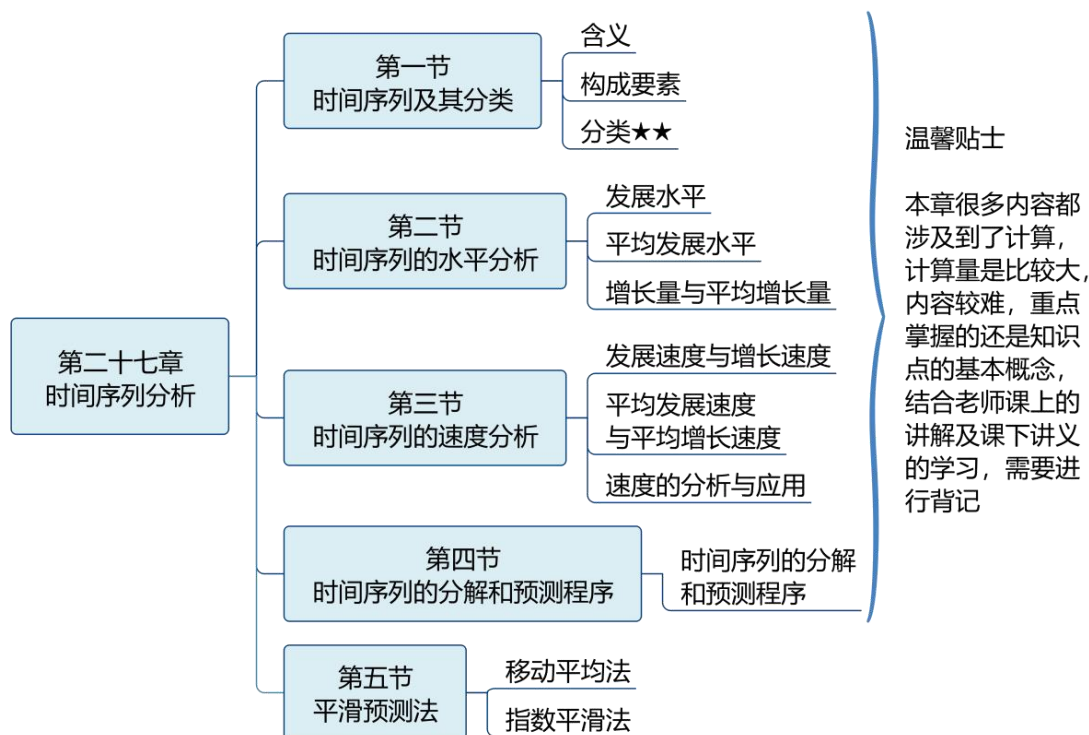
- A. 只涉及一个自变量的回归模型称为一元线性回归模型
B. 因变量 Y 是自变量 X 的线性函数加上误差项
C. $\beta_0 + \beta_1 X$ 反映了由于自变量 X 的变化而引起的因变量 y 的线性变化
D. 误差项是个随机变量，表示除线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，能由 X 和 Y 的线性关系所解释的 Y 的变异性

【答案】D

【解析】考查一元线性回归模型。只涉及一个自变量的一元线性回归模型表示为 $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$ ，因变量 Y 是自变量 X 的线性函数（ $\beta_0 + \beta_1 X$ ）加上误差项 ε ； $\beta_0 + \beta_1 X$ 反映了由于自变量 X 的变化而引起的因变量 y 的线性变化。误差项 ε 是个随机变量，表示除线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，它是不能由 X 和 Y 的线性关系所解释的 Y 的变异性。选项 ABC 说法正确，D 选项说法错误。

第 27 章 时间序列分析

【本章考点概览】



【考点一】 时间序列的含义及分类

1. 时间序列含义

时间序列也称动态数列，是将某一统计指标在各个不同时间上的数值按时间先后顺序编制形成的序列。

2. 时间序列的构成要素

- (1) 被研究现象所属时间。
- (2) 反映该现象一定时间条件下数量特征的指标值。

同一时间序列中，各指标值的时间单位一般要求相等，可以是年、季、月、日。

3. 时间序列的分类

时间序列按照其构成要素中统计指标值的表现形式，分为绝对数时间序列、相对数时间序列、平均数时间序列。

时间序列的类别

绝对数时间序列	<u>时期序列</u>	反映现象在一定时期内发展的结果，是 <u>过程总量</u> （如，国内生产总值时间序列）
	<u>时点序列</u>	反映现象在一定时点上的 <u>瞬间水平</u> （如，年末总人口时间序列）
相对数时间序列	统计指标值是相对数（如，城镇人口比重时间序列）	
平均数时间序列	统计指标值是平均数（如，人均国内生产总值序列）	

【考点二】 平均发展水平

一、发展水平的有关概念

1. 发展水平：发展水平是时间序列中对应于具体时间的指标数值。

2. 最初水平、最末水平、中间水平

时间序列中第一项的指标值称为最初水平，最末项的指标值称为最末水平，处于二者之间的各期指标值则称为中间水平。

3. 基期水平和报告期水平

- ①基期水平：是作为对比的基础时期的水平；
- ②报告期水平：是所要反映与研究的那一时期的水平。

4. 平均发展水平也称序时平均数或动态平均数，是对时间序列中各时期发展水平计算的平均数，它可以概括性描述现象在一段时期内所达到的一般水平。

二、平均发展水平的计算

（一）绝对数时间序列序时平均数的计算

1. 由时期序列计算序时平均数：就是简单算术平均数。

2. 由时点序列计算序时平均数：

- （1）第一种情况，由连续时点（逐日登记）计算。又分为两种情形。

①资料逐日排列且每天登记。即已掌握了整段考察时期内连续性的时点数据，可采用简单算术平均数的方法计算。

②资料登记的时间单位仍然是1天，但实际上只在指标值发生变动时才记录一次。此时需采用加权算术平均数的方法计算序时平均数，权数是每一指标值的持续天数占总天数的比例

- （2）第二种情况，由间断时点（不逐日登记）计算。又分为两种情形。

①每隔一定的时间登记一次，每次登记的间隔相等。

间断相等的间断时点序列序时平均数的计算思想是“两次平均”：先求各个时间间隔内的平均数，再对这些平均数进行简单算术平均。

【绝对数时间序列序时平均数计算总结】

序列	具体类别	平均数的计算
----	------	--------

时期序列			简单算术平均数
时点 序列	连续时点 (以天为时间单位)	逐日登记逐日排列	简单算术平均数
		指标值变动才登记	加权算术平均数
	间断时点	间隔时间相等	两次平均：均为简单算术平均
		间隔时间不相等	两次平均：第一次简单算术平均； 第二次加权算术平均

(二) 相对数或平均数时间序列序时平均数的计算

相对数或平均数时间序列是派生数列，相对数或平均数通常是由两个绝对数对比形成的。

计算思路：分别求出分子指标和分母指标时间序列的序时平均数，然后再进行对比，用公式表示如下：

$$\bar{y} = \frac{\bar{a}}{\bar{b}}$$

【例题 1：单选题】以 2006 年为基期，某企业 2007、2008 年销售收入的定基发展速度分别是 125.6% 和 140.5%，则 2008 年与 2007 年相比的环比增长速度是（ ）。

- A. 14.9% B. 89.40% C. 11.86% D. 111.86%

【答案】C

【解析】考查发展速度与增长速度。两个相邻时期定基发展速度的比率等于相应时期的环比发展速度。所以，环比发展速度=140.5%÷125.6%=111.86%。环比增长速度=环比发展速度-1。

根据公式，环比增长速度=111.86%-1=11.86%。

ABD 为干扰选项。故此题正确答案为 C。

【例题 2：单选题】关于指数平滑法的说法正确的是（ ）。

- A. 指数平滑法的特点是观测值离观测时期越久远，其权重也变得越小，呈现线性下降。
B. 指数平滑法的特点是观测值离观测时期越久远，其权重也变得越小，呈现指数下降。
C. 指数平滑法的特点是观测值离观测时期越久远，其权重也变得越大，呈现线性上升。
D. 指数平滑法的特点是观测值离观测时期越久远，其权重也变得越大，呈现指数下降。

【答案】B

【解析】考查指数平滑法。指数平滑法的特点是观测值离观测时期越久远，其权重也变得越小，呈现指数下降。

ACD 选项说法错误。故此题正确答案为 B。

【例题 3：单选题】下列指标中累积后没有意义的是（ ）。

- A. 商品零售额 B. 能源生产总量 C. 财政收入 D. 股票价格

【答案】D

【解析】考查时间序列及其分类。时点指标是反映社会经济现象在某一时刻或某一时点上的状况的总量指标。不具有可加性，指标数值大小与登记时间的间隔长短无关，指标数值是间断计数的。如某地区人口数，某商业企业商品库存额等指标。

时期指标反映的是总体现象在一定时期内的累计总量水平的指标。是表现社会经济现象总体在一段时期内发展过程的总结果。如一定时期的工业总产值、人口出生数、工资总额等。

ABC 为时期指标。D 选项股票价格属于时点指标，时点数通常不能累积，其累积后没有意义。

故此题正确答案为 D。

【例题 4：单选题】“十一五”期间，北京市城乡居民人均可支配收入年均增长 8% 以上，这是（ ）。

- A. 发展速度 B. 增长速度 C. 平均发展速度 D. 平均增长速度

【答案】D

【解析】考查平均发展速度与平均增长速度。平均增长速度反映现象在一定时期内逐期增长（降低）变化的一般程度。

发展速度是以相对数形式表示的两个不同时期发展水平的比值，表明报告期水平已发展到基期水平的几分之几或若干倍。

增长速度表明报告期水平比基期增长或降低了几分之几或若干倍。

平均发展速度反映现象在一定时期内逐期发展变化的一般程度。

题干中的 8% 是“十一五”期间（共五年）年增长率的一个平均值，是现象在一定时期内逐期增长（降低）变化的一般程度，所以是平均增长速度。ABC 选项与题意不符。故此题正确答案为 D。

【例题 5：多选题】下列指标和时间构成的序列中，属于时点序列的是（ ）。

- A. 年末总人口 B. 钢铁总产量 C. 国内生产总值
D. 人口自然增长率 E. 库存量

【答案】AE

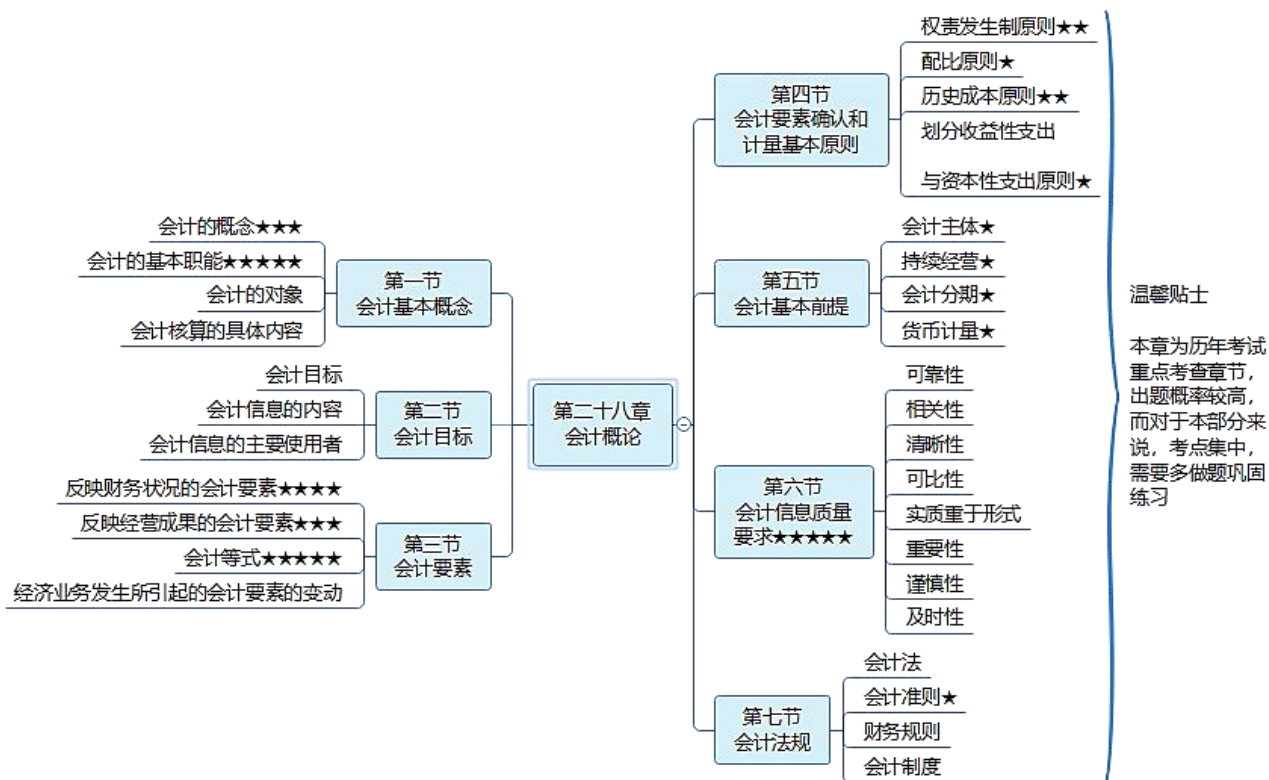
【解析】考查时间序列及其分类。1. 时期序列：时期指标反映的是总现象在一定时期内的累计总量水平的指标。是表现社会经济现象总体在一段时期内发展过程的总结。每一指标值反映现象在一定时期内发展的结果，即过程总量。如一定时期的工业总产值、人口出生数、工资总额等。

2. 时点序列：时点指标是反映社会经济现象在某一时刻或某一时点上的状况的总量指标。不具有可加性，指标数值大小与登记时间的间隔长短无关，指标数值是间断计数的。每一指标值反映现象在一定时点上的瞬间水平。如某地区人口数，某商业企业商品库存额等指标。

本题中的选项 BC 为时期序列，选项 D 人口自然增长率，属于相对数时间序列。故此题正确答案为 AE。

第 28 章 会计概论

【本章考点概览】



【考点一】会计基本概念

一、现代会计的两大分支—财务会计和管理会计

现代会计以企业会计为核心。现代会计按照对外提供还是对内提供决策所需信息，分为财务会计和管理会计两大分支。关于财务会计和管理会计的主要内容如下表：

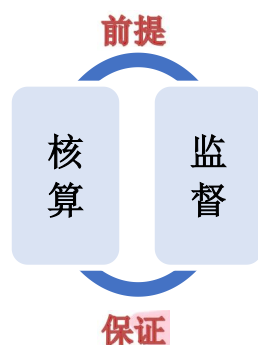
现代会计的两大分支

会计两大分支	具体内容
财务会计	(1) 以会计准则为依据。 (2) <u>确认、计量、记录、报告</u> 企业财务状况、经营成果和现金流量。 (3) 财务会计主要为外部会计信息使用者提供信息 (4) 财务会计提供的信息是 <u>对过去</u> 生产经营活动的客观反映。
管理会计	(1) 用于满足企业内部管理人员编制、提高经济效益的需要。 (2) 包括 <u>预测</u> 分析、 <u>决策</u> 分析、全面 <u>预算</u> 、成本 <u>控制</u> 和 <u>责任</u> 会计等内容。

二、会计的 2 项基本职能

会计具有核算和监督两项基本职能，具体内容如下：

会计核算是会计通过确认、计量、记录、报告、运用一定的方法或程序，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，为经济管理提供可靠的会计信息。会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。



会计监督职能是指在经济事项发生之前、经济事项进行当中和经济事项发生之后，会计利用预算、检查、考核、分析等手段，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指导与控制。会计监督包括事前、事中和事后监督。

三、会计对象

会计对象即会计的客体，是会计所核算和监督的内容。凡是特定对象能以货币表现的经济活动都是会计核算和监督的内容。企业中以货币表现的经济活动一般称为价值运动或资金运动。

资金运动过程	主要内容
资金投入	(1) 资金投入是企业资金运动的起点。 (2) 资金投入包括： ①企业所有者投入的资金（自有）—形成企业的 <u>所有者权益</u> ； ②企业债权人投入的资金（借入）—形成企业的 <u>负债</u> 。 (3) 投入企业的资金构成流动资产和非流动资产。
资金的循环与周转	(1) 企业将资金运用于生产经营过程。 (2) 资金循环过程。 <pre>graph LR; A[货币资金] -- 供应过程 --> B[储备资金]; B -- 生产过程 --> C[生产资金]; C -- 销售过程 --> D[成品资金]; D -- 销售过程 --> E[货币资金];</pre> (3) 资金周转：上述循环过程周而复始的不断循环，称为资金周转。
资金的退出	缴纳税金、偿还债务、向投资者分配股利和利润等均属于资金退出。

四、会计核算的 7 项核算内容

凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算的内容，也称为经济业务事项，

【提示】1. 经济业务又称经济交易，是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换，如购买固定资产，销售商品，上缴税收等。

2. 经济事项是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事项。如支付职工工资、报销差旅费、计提折旧等。

根据《会计法》，下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算。

会计核算的内容	具体内容
(1) 款项和有价证券的收付	① 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 <u>银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证存款</u> 。 ② 有价证券是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。 【提示】 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	<u>财物</u> 是企业用以进行生产经营活动且具有 <u>实物形态的经济资源</u> ，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、建筑物等固定资产。
(3) 债权债务的发生和结算	① <u>债权：企业收取款项的权利</u> ，包括应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款等应收及预付款项。 ② <u>债务：企业承担的需要偿付的现时义务</u> ，包括各种借款、应付和预收款项。
(4) 资本的增减	资本是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 <u>所有者权益中的投入资本，包括实收资本和资本公积</u> 。
(5) 收入、支出、费用、成本的计算	① <u>收入</u> ：企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等 <u>日常活动中形成的经济利益总流入</u> 。如，销售商品的收入 ② <u>支出</u> ：企业所实际发生的各项开支和损失。 ③ <u>费用</u> ：企业为销售商品、提供劳务等 <u>日常活动所发生的经济利益总流出</u> 。如销售商品的成本 ④ <u>成本</u> ：企业为生产产品、提供劳务而发生的各项耗费，它与一定种类和数量的产品或某种劳务相联系，是对象化了的费用。如库存商品的成本 【提示】支出与费用的区分 ：在会计上，支出比费用所含范围要广泛。只有那些在企业生产经营活动中为取得营业收入而发生的各种支出，才是费用。而其他原因发生的支出，如购买设备、偿还借款、支付应付账款、支付股利等都与营业收入无关，都不能构成企业的费用但属于企业的支出。
(6) 财务成果的计算和处理	<u>财务成果</u> 主要是指企业在一定时期内通过从事生产经营活动而在财务上所取得的成果，具体表现为 <u>盈利或亏损</u> 。
(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项	

【例题 1：单选题】预计在一个正常营业周期中变现、出售或者耗用的资产是（ ）。

- A. 流动资产 B. 固定资产 C. 递延资产 D. 无形资产

【答案】A

【解析】考查反映财务状况的会计要素。流动资产是预计在一个正常营业周期变现、出售或耗用的资产，以及自资产负债表日起一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。

固定资产是指企业为生产产品、提供劳务、出租或者经营管理而持有的、使用时间超过 12 个月的，价值达到一定标准的非货币性资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营活动有关的设备、器具、工具等。选项 B 错误。

递延资产是指本身没有交换价值，不可转让，一经发生就已消耗，但能为企业创造未来收益，并能从未来收益的会计期间抵补的各项支出。递延资产又指不能全部计入当年损益，应在以后年度内较长时

期摊销的除固定资产和无形资产以外的其他费用支出，包括开办费、租入固定资产改良支出，以及摊销期在一年以上的长期待摊费用等。选项 C 错误。

无形资产是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产包括专利权、商标权等。选项 D 错误。

故此题正确答案为 A。

【例题 2：单选题】将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产进行会计核算，体现了（ ）原则的要求。

- A. 重要性 B. 实质重于形式 C. 谨慎性 D. 客观性

【答案】B

【解析】考查会计信息质量要求。实质重于形式：融资租赁方式租入的固定资产，虽然在法律上企业并不拥有其所有权，但由于租赁合同中规定的租赁期较长，在租赁期满后承租企业有优先认购该资产的选择权，在租赁期内承租企业有权支配资产并从中取得收益。因此从实质上讲，企业拥有该资产的控制权，在会计核算上将其视为企业的资产。

重要性：在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式，重要事项充分、准确披露；次要事项在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可以适当简化和合并反映。重要性的应用需要依赖职业判断，从项目的性质和金额大小两方面来判断。一般情况下，对决策者的利益关联度高的和金额占总业务量比重较大的项目应当作为重要项目在财务报表上进行反映。选项 A 错误。

谨慎性又称为稳健性，要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。谨慎性在会计上的应用是多方面的，如存货采用成本与可变现净值孰低法进行期末计价，对应收帐款计提坏帐准备，对固定资产采用加速折旧法、对可能发生的资产损失计提减值准备等。选项 C 错误。

选项 D 不属于会计信息质量要求，为干扰选项。故此题正确答案为 B。

【例题 3：单选题】下列资产负债表项目中，属于资产项目的是（ ）。

- A. 预付账款 B. 预收账款 C. 预提费用 D. 盈余公积

【答案】A

【解析】考查反映财务状况的会计要素。资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的，能以货币计量并且预期会给企业带来经济利益的资源。具有以下几方面特征：（1）资产必须是企业拥有或控制的资源；（2）资产必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益的；（3）形成资产的交易事项必须已经发生。

预付账款是资产项目。选项 B 预收账款是负债项目，选项 C 预提费用是与费用相关的账户，选项 D 盈余公积则是所有者权益项目。故此题正确答案为 A。

【例题 4：多选题】下列属于会计的职能的是（ ）。

- A. 监督职能 B. 披露职能 C. 核算职能 D. 审计职能 E. 避税职能

【答案】AC

【解析】会计具有监督和核算两项基本职能。BDE 为干扰选项。故此题正确答案为 AC。

【例题 5：多选题】下列各会计原则中，属于会计要素确认计量原则的有（ ）。

- A. 权责发生制原则
B. 会计分期
C. 配比原则
D. 历史成本原则
E. 划分收益性支出和资本性支出原则

【答案】ACDE

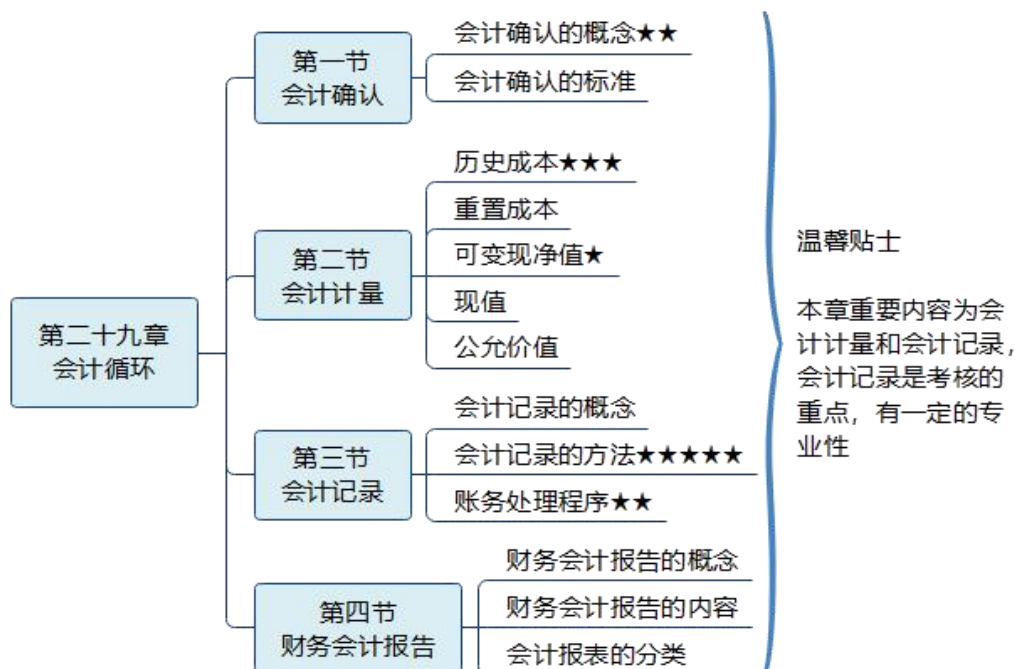
【解析】考查会计确认和计量基本原则。会计确认和计量基本原则：权责发生制原则、配比原则、历

史成本原则、划分收益性支出与资本性支出原则。

选项 B 会计分期属于会计的基本前提。故此题正确答案为 ACDE。

第 29 章 会计循环

【本章考点概览】



【考点一】会计计量属性

会计计量是指为了在会计报表中确认和计量有关会计要素的实际状况而确定其货币金额的过程。计量问题是会计的核心问题。会计计量由计量单位和计量属性两个方面构成。会计计量单位主要是以货币为主导的计量单位，同时为了管理的需要辅之以各种实物量度。

会计计量属性主要有 5 种，如下表：

会计计量属性	主要内容
历史成本	又称为原始成本，是指以 <u>取得资产时</u> 实际发生的成本作为资产的入账价值。在历史成本计量下，资产按照 <u>购置时</u> 支付的现金或者现金等价物的金额，或者购置资产时所付出的对价的公允价值计量。
重置成本	企业 <u>重新取得</u> 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。适用的前提 <u>是资产处于使用状态</u> ，且能够继续使用，对所有者的具有使用价值。
可变现净值	资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额 <u>扣减</u> 该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。 <u>资产负债表日，存货应当按照成本和可变现净值孰低计量</u> 。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。
现值	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 <u>折现</u> 金额计量。
公允价值	在 <u>公平交易中</u> ，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计量。在公允价值下，资产和负债按照 <u>公平市场参与者</u> 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。
企业对会计要素进行计量时， <u>一般应当采用历史成本</u> ，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。	

【考点二】会计记录的方法

会计记录是通过账户、会计凭证和账簿等载体，运用复式记账等手段，对确认和计量的结果进行记录，为编制财务会计报告积累数据的过程。

会计记录的方法主要包括：**设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿。**

一、设置账户

账户是指根据会计科目设置的，以会计科目为名称，具有一定格式和结构，用来分类反映会计要素各项目增减变动情况和活动的载体。

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类的项目。

（一）账户分类

分类标准	具体类别
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
提供信息的详细程度	(1) 总分类账户：如“应收账款”账户 (2) 明细分类账户：如“应收账款—甲公司”账户

（二）账户结构

账户结构分为两个基本部分，即左方（记账符号为借）和右方（记账符号为贷），一方登记增加（称为增加发生额），另一方登记减少（称为减少发生额）。

资产、成本、费用类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额；负债、所有者权益、收入类账户，借方登记减少额，贷方登记增加额。

增减相抵后的差额，称为账户的余额（包括期初余额和期末余额）。账户的基本结构如下图：

借	(账户名称)	贷

账户的四个金额要素之间的基本关系为：**期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。**

1. 对于**资产类账户**：借增贷减，余额在借方。如图

资产期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额

借	资产类账户	贷
期初余额		
本期增加发生额	本期减少发生额	
期末余额		

2. 对于**负债、所有者权益账户**：借减贷增，余额在贷方。如图

负债及所有者权益账户期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额。

借方	负债类（所有者权益类）账户	贷方
	期初余额	
本期减少发生额	本期增加发生额	
	期末余额	

二、复式记账

复式记账—借贷记账法

复式记账	(1) 复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额，同时计入两个或两个以上的有关账户的一种记账方法。通过账户记录可以全面、清晰的反映有关经济
------	--

	业务内容的来龙去脉，通过账户的平衡关系，可以检查有关业务记录是否正确。 (2) 主要的复式记账法有<u>借贷记账法</u>、<u>收付记账法</u>和<u>增减记账法</u>，其中借贷记账法是被普遍接受并广泛使用的方法。
借贷记账法	(1) 以“借、贷”为记账符号 (2) 借贷记账法的结构： 账户借方核算资产期初余额、资产（成本、费用）的增加、负债与所有者权益（收入）减少和资产期末余额。 (3) 借贷记账法记账规则：<u>有借必有贷，借贷必相等</u> (4) 试算平衡公式： <u>全部账户</u>借方发生额合计=<u>全部账户</u>贷方发生额合计 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

【例题 1：单选题】资产类账户结构的基本关系是（ ）。

- A. 期初余额=期末余额
- B. 期初余额+本期增加发生额=期末余额
- C. 期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额=期末余额
- D. 期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额=期末余额

【答案】D

【解析】考查会计记录的方法。账户中登记本期增加的金额为本期增加发生额；登记本期减少的金额为本期减少发生额，增减相抵后的差额为余额，余额按时间不同分为期初余额和期末余额，基本关系为：期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。

对于资产、成本、费用类账户：期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额。

对于负债、所有者权益、收入类账户：期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额。

ABC 选项错误。故此题正确答案为 D。

【例题 2：单选题】会计账务处理程序有多种形式，各单位应采用何种账务处理程序，由各单位自主选用或设计，在这些账务处理程序中最基本的是（ ）。

- A. 记账凭证账务处理程序
- B. 多栏式日记账账务处理程序
- C. 日记总账账务处理程序
- D. 科目汇总表账务处理程序

【答案】A

【解析】考查账务处理程序。我国各经济单位通常选择 5 种账务处理程序，最基本的是记账凭证账务处理程序。BCD 选项错误。故此题正确答案为 A。

【例题 3：单选题】关于借贷记账法的说法，正确的是（ ）。

- A. 账户借方登记增加额，贷方登记减少额，余额在借方
- B. 一个企业的全部借方账户与全部贷方账户相对应
- C. 从单个账户看，借方发生额等于贷方发生额
- D. 一个企业全部账户本期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计

【答案】D

【解析】考查会计记录的方法。如果是资产类账户，则账户借方登记增加额，贷方登记减少额，余额在借方，但如果是负债或所有者权益类账户，则账户借方登记减少额，贷方登记增加额，余额在贷方。所以选项 A 错误。

一个企业的全部借方账户与全部贷方账户不一定要完全对应。从单个账户看，借方发生额不一定等于贷方发生额，当二者不等时便会有余额产生。所以选项 BC 错误。

一个企业全部账户本期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计。D 选项正确。

【例题 4：单选题】借贷记帐法的记帐规则是（ ）。

- A. 有借必有贷，借贷必相等
- B. 资产=权益
- C. 资产=负债+所有者权益
- D. 利润=收入-费用

【答案】A

【解析】考查会计记录的方法。借贷记账法的记账规则是有借必有贷，借贷必相等。

BCD 均属于会计等式。故此题正确答案为 A。

【例题 5：单选题】各种会计账务处理程序的主要区别在于（ ）。

- A. 编制记账凭证对依据不同
- B. 编制会计报表的依据和方法不同
- C. 登记明细账的依据和方法不同
- D. 登记总账的依据和方法不同

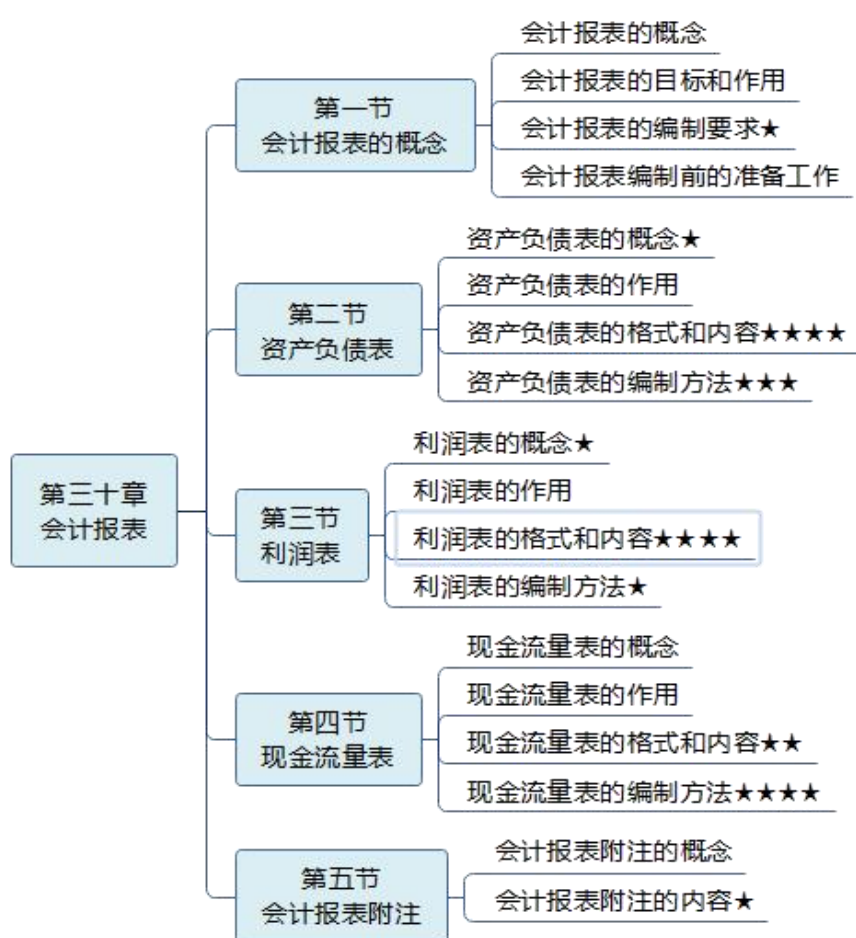
【答案】D

【解析】考查账务处理程序。账务处理程序的基本模式，可以概括为：原始凭证—记账凭证—会计账簿—会计报表。目前，我国各经济单位通常采用的主要账务处理程序有五种：记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序、多栏式日记账账务处理程序、日记总账账务处理程序。各种账务处理程序的主要区别是登记总账的依据和方法不同。

ABC 选项说法错误。故此题正确答案为 D。

第 30 章 会计报表

【本章考点概览】



温馨贴士

本章内容资产负债表考查的要多一些，本章考点也比较集中，主要考查各表的格式内容及编制方法，需要重点掌握，同时要注意会考查较偏的知识点

【考点一】利润表的概念、作用、格式和内容

利润表的有关内容

概念	利润表是反映企业在 <u>一定会计期间经营成果</u> 的报表。依据权责发生制和配比原则的要求，以 <u>“收入-费用=利润”</u> 的会计等式为基础，是一张 <u>动态的</u> 会计报表。
作用	为报表使用者提供企业 <u>盈利能力</u> 方面的信息。 (1) 了解企业利润的形成情况，分析考核企业经营目标及利润指标的完成情况，分析企业利润增减变动情况及原因。 (2) 评价企业 <u>经济效益、盈利能力</u> ，评价或考核企业经营管理者经营业绩和能力。
格式	单步式和多步式，我国采用 <u>多步式</u> 。
内容	(1) <u>营业利润</u> =营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用-资产减值损失-信用减值损失+其他收益+投资收益+公允价值变动收益+资产处置收益 (2) <u>利润总额</u> = 营业利润（亏损以“-”号填列）+ 营业外收入 - 营业外支出； (3) <u>净利润</u> = 利润总额 - 所得税费用 【考点提示】 利润的三种形式考试中侧重考核营业利润，考核方式一般有两种，一是哪些项目影响营业利润；二是营业利润的计算。但直接记忆营业利润的公式略有难度，可以记忆在利润的计算中有哪些项目不影响营业利润。 <u>不影响营业利润的项目：营业外收入；营业外支出；所得税费用。</u>
编制方法	一般设有“本月数”和“本年累计数”两栏。表中“本月数”栏反映各项目的本月实际发生数；表中“本年累计数”栏反映各项目自年初起至本月末止的累计实际发生数，在编制报表时，应根据有关损益类科目的本期累计发生额计算填列。

【考点二】现金流量表

一、现金流量表的概念

现金流量表是反映企业在一定会计期间内有关现金和现金等价物的流入和流出的报表。

现金、现金等价物、现金流量

现金	包括企业的库存现金、可随时支付的存款及其他货币资金。
现金等价物	企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。通常指 <u>3个月以内到期的债券投资</u> 。
现金流量	(1) 现金流量是一定会计期间企业现金和现金等价物流入和流出的数量。 (2) <u>企业发生的经济业务对现金流量的影响</u> ①若企业发生的经济业务<u>只涉及现金各项目之间的变动或只涉及非现金项目之间的变动，则不会影响现金流量</u>；如：从银行提取现金或将现金存入银行；以固定资产清偿债务、用原材料或固定资产对外投资等业务。 ②只有发生的经济业务涉及现金各项目和非现金各项目之间的变动时，才会影响现金流量。如用现金购买材料、用现金对外投资、收回长期债券投资等。 (3) <u>影响现金流量的因素</u>包括经营活动、投资活动和筹资活动等日常经营业务。 ①<u>经营活动</u>是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，包括销售商品或提供劳务、购买商品或接受劳务、收到返还的税费、经营性租赁、支付工资、支付广告费用、交纳各项税款、支付的差旅费、业务招待费用支出、支付的保险费等。 ②<u>投资活动</u>是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动，包括取得和收回投资、购建和处置固定资产、购买和处置无形资产等。 ③<u>筹资活动</u>是指企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，包括发行股票或接受投入资本、分派现金股利、取得和偿还银行借款、发行和偿还公司债券等。

二、现金流量表的格式和内容

我国企业现金流量表，属于年度报表，由报表正表和补充资料两部分组成，

（一）正表采用报告式，分为经营活动产生的现金流量、投资活动产生的现金流量和筹资活动产生的现金流量，最后汇总反映企业现金及现金等价物的净增加额。

现金流量表的主要项目

大项目	主要的具体项目
一、经营活动产生的现金流量	①<u>销售商品、提供劳务收到的现金</u>：本期销售本期收现+前期销售本期收现-销售退回 【例题：单选题】某企业本期取得商品销售收入为 2800000 元，应收票据本期收回 210000 元，应收账款本期收回 600000 元，均以银行存款收讫。另外，当期因商品质量问题发生退货价款 30000 元，货款已通过银行转账支付。根据上述资料，现金流量表中“销售商品、提供劳务收到的现金”为（ ）元。 A. 3580000 B. 3560000 C. 2980000 D. 2770000 【答案】A【解析】销售商品、提供劳务收到的现金=本期销售商品收到的现金 2800000+前期销售商品本期收到的应收票据 210000+前期销售商品本期收到的应收账款 600000-本期销售本期退回商品支付的现金 30000=3580000 元 ②<u>收到的税费返还</u> ③购买商品、接受劳务支付的现金 ④支付给职工以及为职工支付的现金 ⑤支付的各项税费
二、投资活动产生的现金流量	①收回投资所收到的现金 ②取得投资收益所收到的现金 ③处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 ④购置固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 ⑤投资支付的现金
三、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 ③偿还债务支付的现金 ④分配股利、利润或偿付利息支付的现金
四、汇率变动对现金的影响	可能导致现金流出，也可能导致现金流入。
五、现金及现金等价物净增加额	现金及现金等价物净增加额=经营活动产生的现金流量净额+投资活动产生的现金流量净额+筹资活动产生的现金流量净额+汇率变动对现金的影响额

【例题 1：单选题】资产负债表中负债项目按照（ ）进行排列。

- A. 到期日的远近 B. 金额大小 C. 流动性 D. 重要程度

【答案】A

【解析】考查资产负债表的格式和内容。负债类项目按到期日的远近进行排列，先到期的排在前，后到期的排在后；资产类项目按流动性进行排列，流动性强的在前，流动性差的在后；C 选项错误。

BD 为干扰选项。故此题正确答案为 A。

【例题 2：单选题】下列各项属于筹资活动产生的现金流量的有（ ）。

- A. 处置固定资产所收回的现金 B. 偿还债务所支付的现金
C. 购置固定资产支付的现金 D. 销售商品、提供劳务收到的现金

【答案】B

【解析】考查现金流量表。筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。筹资活动

产生的现金流量包括：吸收投资收到的现金、取得借款收到的现金、收到其他和筹资活动有关的现金、偿还债务支付的现金、分配股利、利润或偿付利息支付的现金、支付其他和筹资活动有关的现金。

AC 选项属于投资活动产生的现金流量；D 选项属于经营活动产生的现金流量。故此题正确答案为 B。

【例题 3：多选题】下列资产负债表项目中，需要根据若干总账科目期末余额计算后填列的项目是（ ）。

- A. 货币资金
- B. 应付票据
- C. 实收资本
- D. 应付福利费
- E. 未分配利润

【答案】AE

【解析】考查资产复制啊表的编制方法。根据若干总账科目期末余额计算后填列的项目是：货币资金、未分配利润。

BCD 选项错误。故此题正确答案为 AE。

【例题 4：单选题】下列不能影响现金流量的业务是（ ）。

- A. 现金购买原材料
- B. 用现金对外投资
- C. 将现金存入银行
- D. 收回长期债券投资

【答案】C

【解析】考查现金流量表。若企业发生的经济业务只涉及现金各项目之间的变动或只涉及非现金项目之间的变动，则不会影响现金流量；如：从银行提取现金或将现金存入银行；以固定资产清偿债务、用原材料或固定资产对外投资等业务。

A 选项为经营活动产生的现金流量；BD 选项为投资活动产生的现金流量。故此题正确答案为 C。

【例题 5：单选题】按上下顺序排列的资产负债表格式是（ ）。

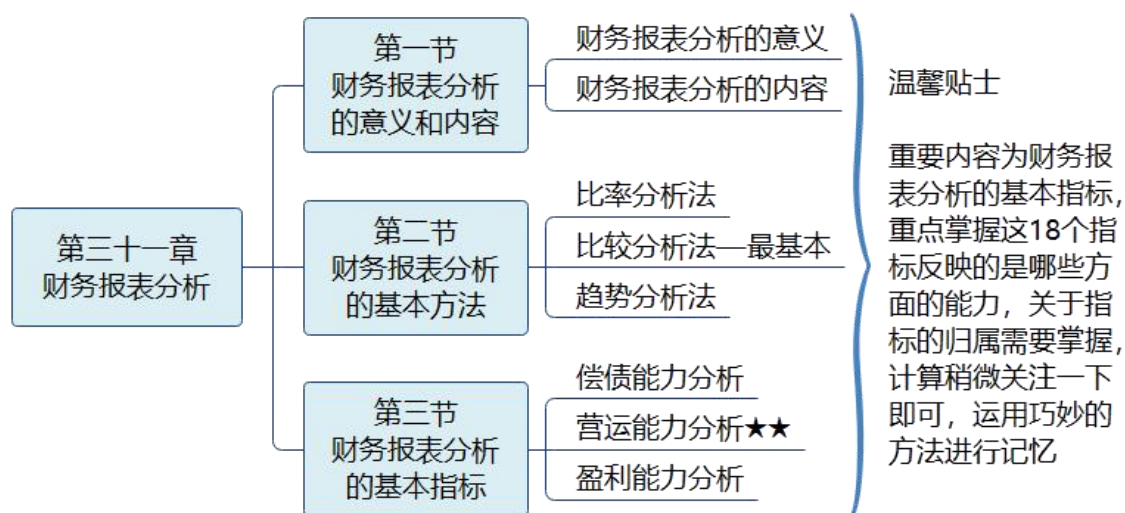
- A. 账户式
- B. 单步式
- C. 报告式
- D. 多步式

【答案】C

【解析】考查资产负债表。资产负债表的格式有报告式和账户式两种。报告式资产负债表按上下顺序排列，账户式资产负债表为左右两方。ABD 选项错误。故此题正确答案为 C。

第 31 章 财务报表分析

【本章考点概览】



【考点一】财务报表分析的意义和内容

一、财务报表分析的意义

财务报表分析是通过收集、整理企业财务会计报告中的有关数据，并结合其他有关的补充信息，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较，并通过财务指标的高低评价企业的偿债能力、盈利能力、营运能力和发展能力。做好财务报表分析，可以：

1. 正确评价企业的财务状况、经营成果和现金流量情况；
2. 揭示企业经营活动中存在的矛盾和问题；
3. 为改善经营管理提供方向和线索；
4. 可以预测企业未来的报酬和风险，检查预算完成情况；
5. 考核经营管理人员的业绩，为建立健全合理的激励机制提供帮助。

二、财务报表分析的内容

财务报表分析的内容

分析内容	作用
评价企业的偿债能力	分析企业权益的结构、评价企业归还债务的能力，估量企业对债务资金的利用程度。是企业财务目标实现的稳健保证。
评价企业资产的营运能力	分析企业资产的分布情况和周转使用情况估量企业对资产的利用效率，是企业财务目标实现的物质基础
评价企业的盈利能力	分析企业利润目标的完成情况和不同年度盈利水平的变动情况。
评价企业的发展能力	分析企业发展的方向和发展潜力

【考点二】财务报表分析的基本指标

偿债能力分析	<u>短期</u> 偿债能力	<u>1. 流动比率</u> <u>2. 速动比率</u> <u>3. 现金比率</u>
	<u>长期</u> 偿债能力	<u>1. 资产负债率</u> <u>2. 产权比率</u> <u>3. 已获利息倍数</u>
营运能力分析	1. 应收账款 <u>周转率</u> 2. 存货 <u>周转率</u> 3. 流动资产 <u>周转率</u> 4. 总资产 <u>周转率</u>	
盈利能力分析	1. 营业 <u>利润率</u> 2. 营业净 <u>利润率</u> 3. 资本 <u>收益率</u> 4. 净资产 <u>收益率</u> 5. 资产净 <u>利润率</u> 6. 普通股每股 <u>收益</u> 7. <u>市盈率</u> 8. <u>资本保值增值率</u>	

【例题 1：单选题】利用会计报表提供的数据资料，将两期或多期连续的同指标或比率进行定基对比和环比对比，得出它们的增减变动方向、数额和幅度，以揭示企业财务状况、经营成果和现金流量变化趋势的分析方法是（ ）。

- A. 比率分析法 B. 比例分析法 C. 趋势分析法 D. 走向分析法

【答案】C

【解析】考查财务报表分析的基本方法。趋势分析法是利用会计报表提供的数据资料，将两期或多期连续的同指标或比率进行定基对比和环比对比，得出它们的增减变动方向、数额和幅度，以揭示企业财务状况、经营成果和现金流量变化趋势的分析方法。

比率分析法是指将会计报表及有关资料中两项彼此相关联的项目加以比较，通过计算关联项目的比率，揭示企业财务状况、经营成果和新净流量情况，确定经济活动变动程度的一种分析方法。A 选项不符合题意。考查会计报表编制的要求。常用的方法包括比率分析法；比较分析法；趋势分析法。BD 为干扰选项。故此题正确答案为 C。

【例题 2：单选题】某企业年末流动资产总额为 1000 万元，其中存货 500 万元，应收账款 200 万元，流动负债 800 万元，则该企业速动比率为（ ）。

- A. 1.25 B. 0.25 C. 0.625 D. 0.725

【答案】C

【解析】考查偿债能力分析。速动比率=速动资产/流动负债。速动资产=流动资产-存货。根据公式，该企业的速动比率=(1000-500)/800=0.625。故此题正确答案为 C。

【例题 3：单选题】财务报表分析的基本方法不包括（ ）。

- A. 比较分析法 B. 比率分析法 C. 趋势分析法 D. 事前分析法

【答案】D

【解析】考查财务报表分析的基本方法。财务报表分析的基本方法有比较分析法、比率分析法、趋势分析法。D 为干扰选项。故此题正确答案为 D。

【例题 4：单选题】超过（ ）的市盈率被认为是不正常的，很可能是股价下跌的前兆，风险很大。

- A. 10 B. 15 C. 20 D. 25

【答案】C

【解析】考查盈利能力分析。通常认为，市盈率在 5—20 之间是正常的。超过 20 的市盈率被认为是不正常的，很可能是股价下跌的前兆，风险很大；市盈率低于 5 以下的股票，其前景黯淡，持有这种股票的风险比较大。当人们预期将发生通货膨胀或提高利率时，股票的市盈率会普遍下降；当人们预期公司利润将增长时，市盈率通常会上市。此外，债务比重大的公司，股票市盈率通常较低。

ABD 选项错误。故此题正确答案为 C。

【例题 5：多选题】下列指标中，反映企业短期偿债能力的指标是（ ）。

- A. 应收账款周转率
B. 流动比率
C. 已获利息倍数
D. 速动比率
E. 市盈率

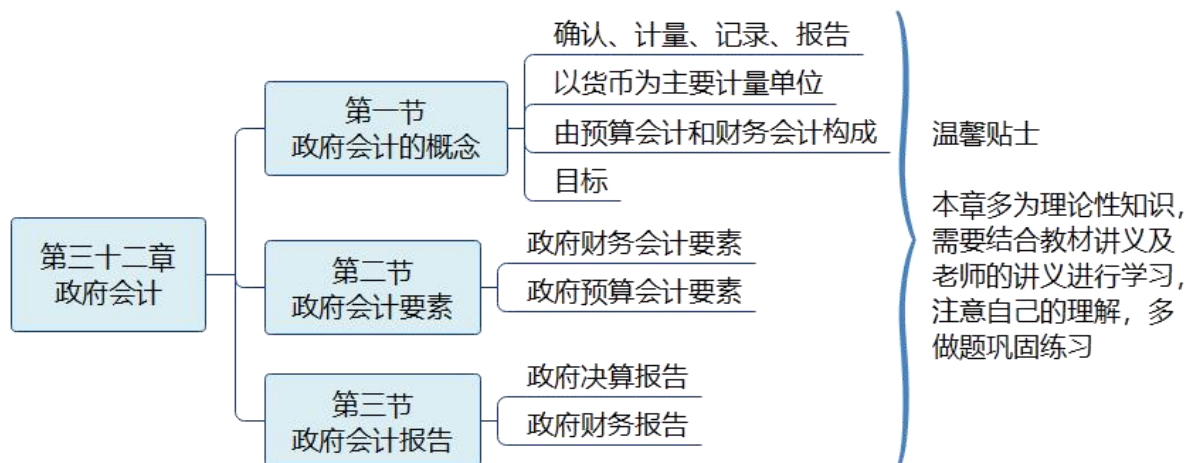
【答案】BD

【解析】考查偿债能力分析。反映企业短期偿债能力的指标为流动比率、速动比率、现金比率。

A 属于营运能力的指标；E 属于盈利能力的指标。C 反映的是长期偿债能力。故此题正确答案为 BD。

第 32 章 政府会计

【本章考点概览】



【考点一】政府预算会计要素

政府预算会计要素	含义	备注
预算收入	政府会计主体在预算年度内依法取得并 <u>纳入预算管理的现金流入</u> 。	一般在 <u>实际收到时予以确认</u> ，以实际收到的金额计量。
预算支出	政府会计主体在预算年度内依法发生并 <u>纳入预算管理的现金流出</u> 。	一般在 <u>实际支付时予以确认</u> ，以实际支付的金额计量。
预算结余	政府会计主体预算年度内 <u>预算收入扣除预算支出后的资金余额</u> 以及历年滚存的资金余额。预算结余包括 <u>结余资金和结转资金</u> 。	1. <u>结余资金</u>是指年度预算执行终了，预算收入实际完成数扣除预算支出和结转资金后剩余的资金。 2. <u>结转资金</u>是指预算安排项目的支出年终尚未执行完毕或者因故未执行，且下年需要按原用途继续使用的资金。

【提示】预算收入、预算支出和预算结余应当列入政府决算报表。

【考点二】政府财务会计要素

政府财务会计要素	含义	项目
资产	政府会计主体<u>过去的</u>经济业务或者事项形成的，由政府会计主体<u>控制的</u>，<u>预期</u>能够产生<u>服务潜力</u>或者<u>带来经济利益流入</u>的经济资源。 【提示】服务潜力是指政府会计主体利用资产提供公共物品和服务以履行政府职能的潜在能力。	1. <u>流动资产</u>：预计在<u>1年内（含1年）</u>耗用或者可以变现的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。 2. <u>非流动资产</u>：是指流动资产以外的资产，包括固定资产、在建工程、无形资产、长期投资、<u>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</u>等。
负债	政府会计主体<u>过去的</u>经济业务或者事项形成的，<u>预期</u>会导致经济资源流出政府会计主体的<u>现时义务</u>。 【提示】现时义务是指政府会计主体在现行条件下已承担的义务。未来发生的经济业务或者事项形成的义务不属于现时义务，不应当确认为负债。	1. <u>流动负债</u>：预计在<u>1年内（含1年）</u>偿还的负债，包括应付及预收款项、应付职工薪酬、应缴款项等。 2. <u>非流动负债</u>：流动负债以外的负债，包括长期应付款、应付政府债券和政府依法担保形成的债务
净资产	政府会计主体 <u>资产扣除负债后的净额</u> 。净资产金额取决于资产和负债的计量。净资产项目应当列入资产负债表。	政府会计主体净资产增加时，其表现形式为资产增加或负债减少；政府会计主体净资产减少时，其表现形式为资产减少或负债增加。
收入	报告期内导致政府会计主体净资产增加的、含有服务潜力或者经济利益的 <u>经济资源的流入</u> 。政府会计主体收入的增加将导致净资产增加，进而导致资产增加或负债减少（或两者兼而有之），并且最终导致政府会计主体经济利益的增加或服务潜力增强。	收入的确认应当同时满足以下条件： 1. 与收入相关的含有服务潜力或者经济利益的经济资源<u>很可能</u>流入政府会计主体； 2. 含有服务潜力或者经济利益的经济资源流入会导致政府会计主体<u>资产增加或者负债减少</u>； 3. 流入金额能被<u>可靠地计量</u>。
费用	报告期内导致政府会计主体净资产减少的、含有服务潜力或者 <u>经济利益的资源的流出</u> 。政府会计主体费用的增加将导致净资产减少，进而导致资产减少	费用的确认应当同时满足以下条件： 1. 与费用相关的含有服务潜力或者经济利益的经济资源<u>很可能流出</u>政府会计主体；

	或负债增加（或两者兼而有之），并且最终导致政府会计主体经济利益的减少或服务潜力减弱。	2. 含有服务潜力或者经济利益的经济资源流出会导致政府会计主体 <u>资产减少或者负债增加</u> ； 3. 流出金额能 <u>被可靠地计量</u> 。
--	--	---

【例题 1：多选题】列入政府决算报告的会计要素包括（ ）。

- A. 预算收入
- B. 预算支出
- C. 费用
- D. 资产
- E. 预算结余

【答案】ABE

【解析】政府决算报告综合反映政府会计主体年度预算收支执行结果的文件。预算收入、预算支出和预算结余应当列入政府决算报表。

【例题 2：多选题】政府财务报告包括（ ）。

- A. 政府决算报告
- B. 政府综合财务报告
- C. 政府部门财务报告
- D. 政府预算报告
- E. 政府资产报告

【答案】BC

【解析】政府会计主体应当编制政府决算报告和政府财务报告，其中政府财务报告包括政府综合财务报告和政府部门财务报告

【例题 3：多选题】政府会计是用于（ ）政府会计主体财务收支活动及其受托责任履行情况的会计体系。

- A. 确认
- B. 计量
- C. 记录
- D. 分析
- E. 报告

【答案】ABCE

【解析】考查政府会计的概念。政府会计是用于确认、计量、记录和报告政府会计主体财务收支活动及其受托责任履行情况的会计体系，是以货币为主要计量单位，对各政府会计主体财政资金的活动过程和结果进行全面、系统、连续的反映和监督，以确认、计量、记录政府管理国家公共事务和国家资源、国有资产的情况，报告政府公共财务资源管理的业绩及履行受托责任情况的专门会计。

D 为干扰选项。故此题正确答案为 ABCE。

【例题 4：单选题】政府会计主体过去的经济业务或者事项形成的，预期会导致经济资源流出政府会计主体的现时义务称为（ ）。

- A. 资产
- B. 负债
- C. 净资产
- D. 收入

【答案】B

【解析】考查政府财务会计要素。负债是指政府会计主体过去的经济业务或者事项形成的，预期会导致经济资源流出政府会计主体的现时义务。

A 选项，资产是指政府会计主体过去的经济业务或者事项形成的，由政府会计主体控制的，预期能够产生服务潜力或经济利益流入的经济资源。

C 选项，净资产是指政府会计主体扣除负债后的净额。

D 选项，收入是指报告期内导致政府会计主体净资产增加的、含有服务潜力或经济利益的经济资源的流入。

ACD 选项不符合题意。故此题正确答案为 B。

【例题 5：单选题】目前我国政府财务会计采用的会计确认和计量的基础是（ ）。

- A. 收付实现制 B. 实地盘存制 C. 永续盘存制 D. 权责发生制

【答案】D

【解析】考查政府会计的概念。政府会计由预算会计和财务会计构成。

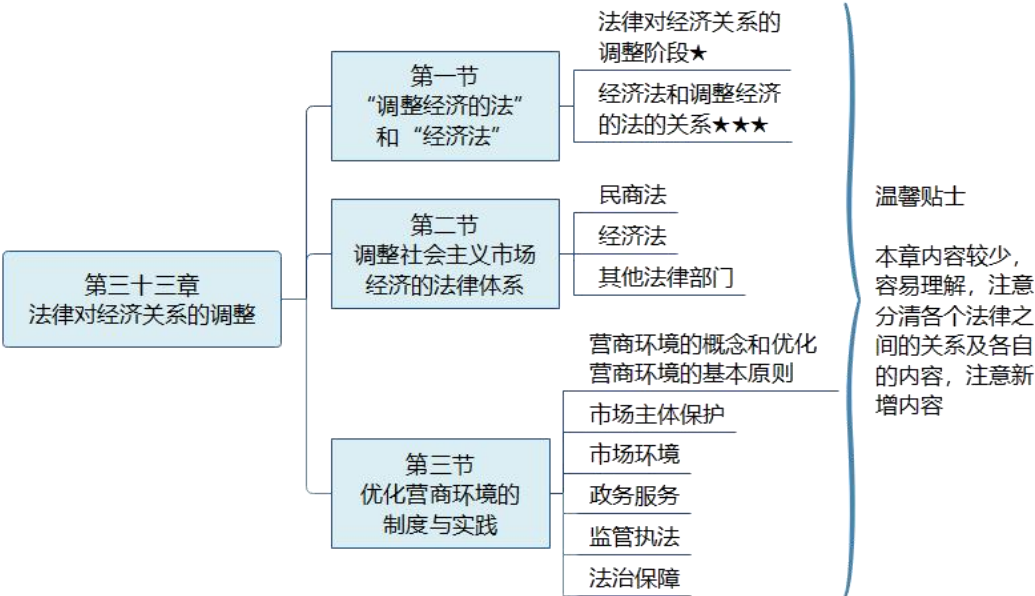
(1) 预算会计提供与政府预算执行有关的信息，实行收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定。

(2) 财务会计提供与政府的财务状况、运行情况（含运行成本）和现金流量等有关信息，实行权责发生制。

A 选项适用于预算会计。BC 为干扰选项。故此题正确答案为 D。

第 33 章 法律对经济关系的调整

【本章考点概览】



【考点一】法律对经济关系的调整阶段

法律的调整对象是社会关系。因此从法学视角来界定经济，“经济”就是指人们围绕社会物质财富的生产、交换、分配和消费过程所进行的各种社会关系的总和。调整经济关系是法律的一项重要功能。从历史的角度来看，法律对经济关系的调整经历了三个阶段，如下表：

法律对经济关系的调整阶段

阶段	时期	特点
第一阶段	在奴隶制社会和封建社会	诸法合一，刑法和民法不分
第二阶段	封建社会末期和自由资本主义阶段	法律进入大分化、大发展时期，这时期 起主导作用的是民商法
第三阶段	当代 社会	民法、商法、经济法共同对经济关系进行调整 ，同时，环境保护法、社会保障法等也成为调整经济关系的辅助性法律部门。

【考点二】经济法与调整经济的法

“经济法”和“调整经济的法”是两个不同的概念，具体如下表：

项目	具体内涵
经济法	“经济法”是与民法、商法、行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门，是现代法律体系的一个重要组成部分。
调整经济的法	是调整各种经济关系的法律规范的总体 ，既包括民法、商法，也包括经济法；既包

括调整国内经济关系的法，也包括调整国际经济关系的国际私法和国际经济法，它是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。

【提示】“调整经济的法”包含了“经济法”。

【考点三】营商环境的概念和优化营商环境的基本原则

《优化营商环境条例》要求国家建立和完善以市场主体和社会公众满意度为导向的营商环境评价体系、发挥营商环境评价对优化营商环境的引领和督促作用。

优化营商环境的基本原则有以下四个方面：

- (1) 国家持续深化简政放权、放管结合、优化服务改革的原则。
- (2) 坚持市场化、法治化、国际化原则。
- (3) 建立统一开放、竞争有序的现代市场体系原则。
- (4) 平等对待各类市场主体原则。

【例题 1：多选题】经济法的调整对象包括（ ）。

- A. 经济管理关系
- B. 市场管理关系
- C. 组织管理性的流转和协作关系
- D. 平等主体之间的交易关系
- E. 刑事责任关系

【答案】ABC

【解析】考查经济法的调整对象。经济法即调整经济管理关系、市场管理关系和组织管理性的协作关系的法律规范总称。DE 为干扰选项。故此题正确答案为 ABC。

【例题 2：单选题】经济法调整对象不包括（ ）。

- A. 经济管理关系
- B. 人与政府的关系
- C. 市场管理关系
- D. 组织管理性的流转和协作关系

【答案】B

【解析】考查经济法。经济法的调整对象包括：经济管理关系、市场管理关系、组织管理性的流转和协作关系。B 为干扰选项。故此题正确答案为 B。

【例题 3：单选题】当代社会法律对经济关系的调整模式是（ ）。

- A. 民商法主导模式
- B. 行政法主导模式
- C. 经济法主导模式
- D. 民商法、商法、经济法主导，其他部门法辅助模式

【答案】D

【解析】考查“调整经济的法”和“经济法”。法律对经济关系的调整阶段第一个阶段是在奴隶制社会和封建社会，法律对经济关系的调整是诸法合一，刑法、民法不分。第二个阶段始自封建社会末期和自由资本主义阶段，从最初诸法合一发展为刑法、民法分离；以后又分为民法、刑法、行政法，以致发展到十几个法律部门。这个时期对经济关系调整起主导作用的是民商法。第三个阶段是进入当代社会，法律体系重新整合，民法、商法和经济法共同对经济关系进行调整，同时社会保障法、环境保护法等新兴法律部门也成为调整经济关系的辅助性法律部门。选项 ABC 错误。故此题正确答案为 D。

【例题 4：多选题】调整社会主义市场经济的法律体系中，（ ）主要调整市场力量发挥作用的经济领域。

- A. 民法
- B. 商法
- C. 劳动法
- D. 环境法
- E. 社会保障法

【答案】AB

【解析】考查调整社会主义市场经济的法律体系。在现代市场经济条件下，市场发挥着对资源配置的

基础性作用。在对市场经济进行规制的法律体系中，民商法处于基本法的地位。民商法主要调整市场力量发挥作用的领域。CDE 为干扰选项。故此题正确答案为 AB。

- 【例题 5：多选题】我国的其他法律部门包括（ ）。
- A. 劳动法 B. 环境法 C. 社会保障法
- D. 民商法 E. 经济法

【答案】ABC

【解析】考查其他法律部门。除民商法和经济法外，我国的其他法律部门包括劳动法、环境法、社会保障法等。DE 选项不符合题意。故此题正确答案为 ABC。

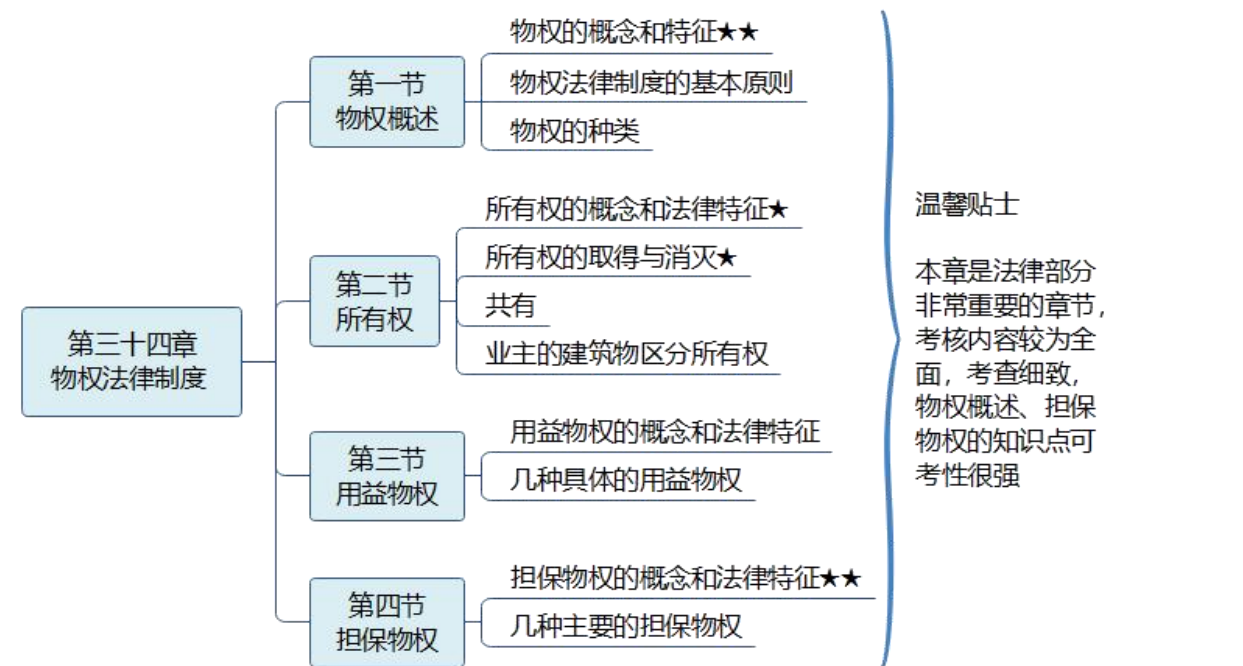
- 【例题 6：单选题】《优化营商环境条例》要求建立和完善以（ ）为导向的营商环境评价体系。
- A. 简政放权
- B. 维护公平竞争
- C. 市场主体和社会公众满意度
- D. 平等对待各类市场全体

【答案】C

【解析】《优化营商环境条例》要求国家建立和完善以市场主体和社会公众满意度为导向的营商环境评价体系，发挥营商环境评价对优化营商环境的引领和督促作用。

第 34 章 物权法律制度

【本章考点概览】



【考点一】物权的特征

与债权相比，物权的法律特征如下表所示：

物权的特征	具体内容
物权是绝对权	(1) 物权的义务主体为权利人以外的不特定的一切人，又称“对世权”。物权的权利主体是特定的，其他任何人都负有不得非法干涉和侵害权利人所享有的物权的义务。 (2) 债权人的请求权只对特定的债务人发生效力，因此债权是相对权，又称

	“对人权”
物权属于 支配权	(1) 物权的权利人不必依赖他人的帮助就能行使其权利。物权的权利人可自由地根据自己的意志行使自己的权利，无须他人给予协助，更不须征得他人的同意。 (2) 债权属于请求权，债权必须有相对的义务人给予协助方可实现
物权是 法定 的，物权设定采用法定主义	(1) 物权的种类和基本内容由法律规定，不允许当事人自由创设，且物权设定时必须公示。动产所有权、动产质权、动产留置权均以动产的占有为权利象征。不动产以登记为权利象征。 (2) 债权只是在特定的当事人之间存在的，不具有公示性，设立债权不需要公示。另外债权特别是合同债权，主要由当事人自由确定，也不需公示。
物权的客体一般为 物 ，而不是行为	(1) 物权的客体是特定物、有体物、独立物、独立于人身之外的物。 ①人的身体不可成为物权的客体。 ②人体器官在未经合法程序和手段与人体分离之前，也不可成为物权的客体。 (2) 债权一般直接指向的是行为，而间接涉及物
物权具有 追及效力	(1) 物权的标的物无论辗转流向何处，权利人均得追及于物之所在地行使其权利，依法请求不法占有人返还原物。 (2) 债权原则上不具有追及效力 【应用举例】甲将自己所有的一幅名人字画（非文物）出售给乙，但尚未交付，第二天甲将这幅字画出售给不知情的丙，并且当场进行了交付，乙无权要求丙返还字画，只能要求甲承担合同违约责任
物权具有 优先效力	(1) 物权优先 ①对外优先：当物权与债权并存时，物权优先于债权。但物权优先于债权并不是绝对的（买卖不破租赁） 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，成立在先的物权优先于成立在后的物权 (2) 债权不具有优先的效力，在同一物上可以设立多个债权，各个债权都具有平等的效力，债权人在依法受偿时都是平等的。

【考点二】物权法的基本原则

物权法的基本原则主要包括**物权法定原则、一物一权原则和物权公示原则**。

1. 物权法定原则

物权法定原则，是指物权的**种类、内容、效力、得丧变更及其保护的方法均源自法律的直接规定，当事人不得自由地创设。**

项目	举例
种类法定	如法律规定动产质权必须转移占有，则当事人不得设立不转移占有的动产质权
内容法定	如建设用地使用权的内容直接由国家法律加以规定，不能由当事人双方通过协商随意改变其内容
效力法定	如设立不动产抵押权，该权利从何时开始生效不能由当事人通过协商加以设定
变更规则法定	如房屋所有权变更必须办理变更登记
保护方法法定	物权主体权利受到侵害时，可以依法采取相应的法律措施保护自己的权利。法律未加规定的救济措施，即使双方当事人同意，也不得采用

2. 一物一权原则

①一个特定的标的物上只有一个所有权。

【提示】特定的物上只有一个所有权，所有权人可以有多个；物权也可以有多个。

②同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权。

同一物之上可以并存数个不相矛盾的物权。例如所有权与他物权同时并存；在同一物之上设定数个不相矛盾的担保权等。

3. 物权公示原则

物权公示原则，是指民事主体对物权的享有与变动均应采取可取信于社会公众的外部表现方式的原则。

物权公示原则的具体内容包括：

①物权的公示方法必须由法律规定。

“不动产物权的设立、变更、转让和消灭，应当依照法律规定登记。动产物权的设立和转让，应当依照法律规定交付。”

②物权公示的效力必须由法律规定。

普通的动产一经交付，便发生所有权转移的后果；

不动产的转让一经办理登记手续，便发生该不动产的所有权转移的法律后果。

【例题 1：单选题】不动产物权发生权利转移时所进行的不动产登记称为（ ）。

- A. 转移登记 B. 变更登记 C. 更正登记 D. 异议登记

【答案】A

【解析】考查物权法的基本原则。转移登记是指不动产物权发生权力转移时所进行的登记。

变更登记是指不动产的具体内容发生变化时进行的登记。B 选项错误。

更正登记和异议登记：权利人、利害关系人认为不动产登记簿记载的事项错误的，可以申请更正登记。

不动产登记簿记载的权利人不同意更正的，利害关系人可以申请异议登记。CD 选项错误。

故此题正确答案为 A。

【例题 2：多选题】下列关于物权的说法中正确的有（ ）。

- A. 物权具有追及效力和优先效力
B. 一物一权原则是物权的基本原则之一
C. 物权的客体是人
D. 从设立目的的角度可以将物权分为自物权和他物权
E. 物权和债权构成了市场经济社会的最基本的财产权利

【答案】ABE

【解析】考查物权的概念和特征。物权具有追及效力和优先效力。A 选项正确。

一物一权原则是物权的基本原则之一。B 选项正确。

物权的客体是物。所以选项 C 错误。

从设立目的的角度，物权可以被分为用益物权和担保物权，根据物权的权利人行使权利的范围不同，可以将物权分为自物权和他物权。所以选项 D 错误。

物权和债权构成了市场经济社会的最基本的财产权利。E 选项正确。

故此题正确答案为 ABE。

【例题 3：单选题】下列物权种类中属于自物权的是（ ）。

- A. 抵押权 B. 所有权 C. 建设用地使用权 D. 地役权

【答案】B

【解析】考查物权的种类。自物权：权利人对自己所有的标的物依法进行全面支配的物权。所有权为自物权。

用益物权：以标的物的使用、收益为目的设立的物权。如土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地

使用权、地役权、典权等。

担保物权：为担保债权的实现而设立的他物权。如抵押权、质权、留置权。

从物权：从属于其他权利而存在的物权。如地役权、担保物权（抵押权、质权、留置权）。

选项 ACD 错误。故此题正确答案为 B。

【例题 4：单选题】根据《物权法》的规定，不动产物权的设立、变更、转让和消灭，应当依照法律规定登记，这是物权法（ ）原则的体现。

A. 一物一权 B. 物权法定 C. 物权公示 D. 预告登记

【答案】 C

【解析】考查物权法的基本原则。物权公示原则是指民事主体对物权的享有与变动均应采取可取信于社会公众的外部表现方式的原则，依此物权法规定“不动产物权的设立、变更、转让和消灭，应当依照法律规定登记。动产物权的设立和转让，应当依照法律规定交付。”

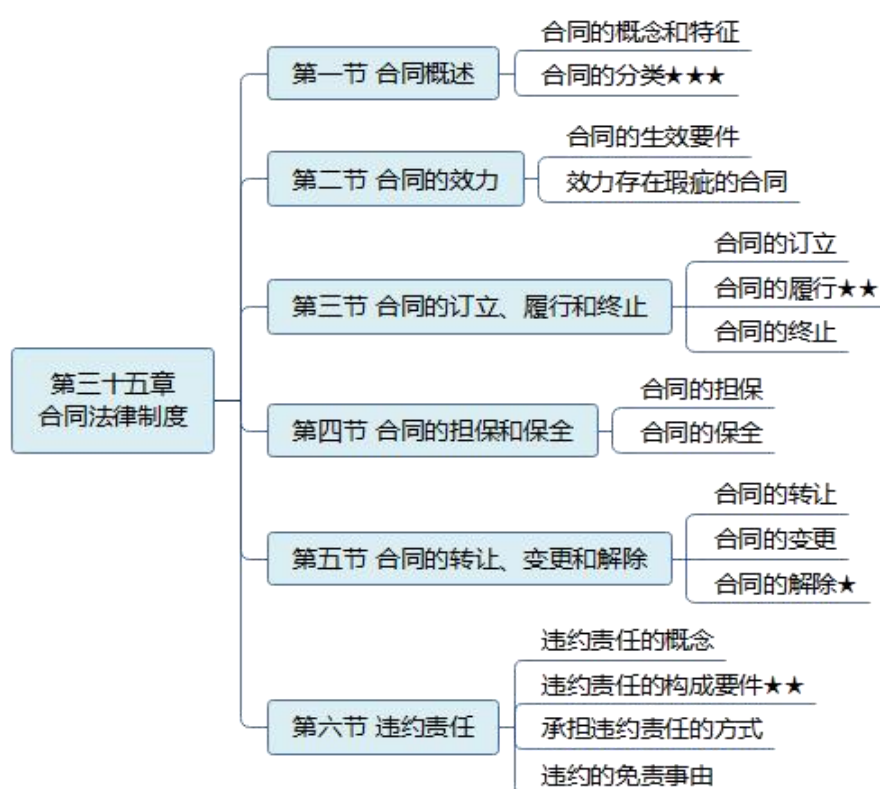
一物一权原则的含义有：一个特定的标的物上只有一个所有权；同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权。选项 A 不符合题意。

物权法定原则：是指物权的种类、内容、效力、得丧变更及其保护的方法均源自法律的直接规定，当事人不得自由地创设。选项 B 不符合题意。

预告登记是指当事人所期待的不动产物权变动所需要的条件缺乏或尚未成就时，即权利取得人只对未来取得物享有请求权时，法律为保护这一请求权而为其进行的登记。未经预告登记的权利人同意，转移不动产所有权，或者设定建设用地使用权、地役权、抵押权其他物权的，不发生物权效力。预告登记后，债权消灭或者自能够进行不动产登记之日起三个月内未申请登记的，预告登记失效。选项 D 不符合题意。

第 35 章 合同法律制度

【本章考点概览】



温馨贴士

本章内容较多，考查全面，考点过细，大多考查原文原话，要求熟记课本知识，进行背记，效力存在瑕疵的合同是非常重要的内容。

【考点一】合同的法律特征及分类

一、合同的法律特征

合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。合同具有的法律特征如下：

1. 合同当事人的法律地位平等。在合同关系中是不存在领导与被领导、命令和服从的关系的。
2. 合同是在当事人自愿基础上进行的民事法律行为。
3. 合同是双方或多方的民事法律行为。
4. 合同是关于民事权利义务关系的协议。

【提示】

- (1) 非民事性质的行政关系中的权利、义务不属于民事合同的内容。
- (2) 有关身份关系的协议，如婚姻、收养、监护等，也不由合同法调整。
- (3) 民事合同的内容实际就是民事财产关系中的债权债务关系

二、合同的分类

分类标准	类别	具体内容
当事人各方 <u>权利义务的分担方式</u> 不同	双务合同	当事人 <u>相互</u> 享有权利， <u>相互负有义务</u> 的合同。 如 <u>买卖合同、租赁合同</u> 。
	<u>单务合同</u>	当事人 <u>一方只负有义务</u> 而不享有权利， <u>另一方只享有权利</u> 而不负担义务的合同。如， <u>借款合同、赠与合同</u>
合同的成立是否以 <u>交付标的物为要件</u>	诺成合同 【不要物合同】	当事人 <u>双方意思表示一致</u> 即可成立的合同，不需要以交付标的物为合同成立的条件。 <u>绝大多数合同都是诺成合同</u> 。
	<u>实践合同</u> 【要物合同】	除了当事人双方意思表示一致以外，还需要有 <u>一方当事人实际交付标的物</u> 的行为才能成立的合同。 如 <u>保管合同、借款合同、定金合同</u>
根据 <u>法律上是否规定一定的名称</u>	<u>有名合同</u>	法律中有明文规定的合同，又称为典型合同。 《合同法分则》中规定了 15 类有名合同。【补： <u>买卖合同</u> 、 <u>供用电、水、气、热力合同</u> 、 <u>赠与合同</u> 、 <u>借款合同</u> 、 <u>租赁合同</u> 、 <u>融资租赁合同</u> 、 <u>承揽合同</u> 、 <u>建设工程合同</u> 、 <u>运输合同</u> 、 <u>技术合同</u> 、 <u>保管合同</u> 、 <u>仓储合同</u> 、 <u>委托合同</u> 、 <u>行纪合同</u> 及 <u>居间合同</u> 】
	无名合同	法律上没有确定一定名称，又没有作出特别规定的合同。有名合同之外的其他合同即属于无名合同。当事人订立的无名合同只要不违背法律和社会公共利益的，就可以是有效的。
合同的成立是否需 <u>要特定的形式</u>	要式合同	需要采取特定的方式才能成立的合同。
	非要式合同	某一合同的成立不需要采用特定方式。
有关联的合同之间的 <u>主从关系</u>	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。
	<u>从合同</u>	必须以主合同的存在为前提的合同，也称为“附属合同”。 例如， <u>担保合同</u>

【考点二】合同的生效

依法成立的合同，对当事人具有法律约束力。这种法律约束力就是合同的效力。

【注】合同的成立和生效是两个不同的概念，当事人达成合意，意味着合同成立；合同符合法律规定的生效要件，才能获得法律的保护，才意味着合同的生效。

合同生效的法律要件如下表所示：

生效要件	具体内容
主体合格	行为人具有相应的行为能力。 <u>1. 对于自然人而言</u>，完全民事行为能力人可以单独订立合同，但<u>限制民事行为能力人只能进行与其年龄、智力和精神状况相当的合同行为，无民事行为能力人则不能实施合同行为。</u> 【提示】 (1) 完全民事行为能力人：年满 18 周岁的自然人；16 周岁以上不满 18 周岁的未成年人以自己的劳动收入为主要生活来源的。 (2) 限制民事行为能力人：8 周岁以上（含 8 周岁）不满 18 周岁和不能完全辨认自己行为的精神病人。 (3) 无民事行为能力人：不满 8 周岁和不能辨认自己行为的精神病人。 <u>2. 对于法人而言</u>，其行为能力须与权利能力相一致，法人的行为能力不能超出法律或章程规定的业务范围。
内容合法	合同内容，不得与法律强制性或禁止性规范相抵触。合同行为遵守国家法律、国家政策、<u>不得违反社会公共利益和公序良俗</u>
意思表示真实	要求行为人的内心意愿自由产生，同时与其表达出来的意思相一致。
合同的形式合法	当法律规定某种合同必须采用某种形式时，这种形式就成为该合同的形式要件。如不采用这种形式，则合同不成立或不生效。如，法律、行政法规规定必须办理登记、审批手续才能生效的合同。

【例题 1：单选题】下列关系适用《合同法》调整的是（ ）。

- A. 买卖关系 B. 婚姻关系 C. 收养关系 D. 监护关系

【答案】A

【解析】考查合同的概念和特征。合同是关于民事权利义务关系的协议。合同法上的合同所涉及的权利、义务都是民事性质的，非民事性质的行政关系中的权利义务不属于民事合同的内容。同时有关身份关系的协议，如婚姻、收养、监护等，也不由合同法调整，民事合同的内容实际就是民事财产关系中的债权债务关系。BCD 选项不属于合同法的调整对象。故此题正确答案为 A。

【例题 2：单选题】甲与乙订立合同后，乙以甲有欺诈行为为由向人民法院提出撤销合同申请，人民法院依法撤销了该合同。下列有关被撤销合同的法律效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 自合同订立时无效
B. 自乙提出撤销请求时起无效
C. 自人民法院受理撤销请求时无效
D. 自合同被人民法院撤销后无效

【答案】A

【解析】考查效力存在瑕疵的合同。由于甲存在欺诈行为，因此该合同属于可撤销合同，可撤销的合同一经撤销合同自始无效，即自合同订立时就是无效的。BCD 选项说法错误。故此题正确答案为 A。

【例题 3：多选题】合同担保方式包括（ ）。

- A. 保证 B. 承诺 C. 定金 D. 抵押 E. 质押

【答案】ACDE

【解析】考查合同的担保合同担保的方式，担保物权（抵押、质押和留置）都是合同担保的形式，除了这些物权担保之外，合同担保还有保证及定金。B 为干扰选项。故此题正确答案为 ACDE。

【例题 4：单选题】关于定金的下列提法错误的是（ ）。

- A. 担保效力是定金的主要效力
B. 定金合同从实际支付定金之日起生效

- C. 违约金与定金的罚则并不能并用，二者只能择其一适用
D. 定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的百分之三十

【答案】D

【解析】考查合同的担保。（1）定金的效力：①证约效力：交付定金的事实可以证明主合同的成立。②预先给付和抵销的效力。③担保效力。是定金所具有的主要效力。A 选项正确。

（2）我国《担保法》第 90 条中规定，“定金合同从实际交付定金之日起生效”。B 选项正确。

（3）我国《担保法》第 91 条规定：“定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的百分之二十。”D 选项错误。

（4）《合同法》第 116 条的规定：“当事人既约定违约金，又约定定金的，一方违约时，对方可以选择适用违约金或者定金条款”。可见，违约金与定金的罚则并不能并用，二者只能择其一适用。C 选项正确。故此题正确答案为 D。

【例题 5：单选题】根据合同当事人各方权利义务的分担方式，可以将合同分为（ ）。

- A. 有名合同和无名合同 B. 诺成合同和实践合同
C. 单务合同和双务合同 D. 要式合同和不要式合同

【答案】C

【解析】考查合同的分类。根据合同当事人各方权利义务的分担方式，可以将合同分为双务合同和单务合同。根据合同的成立是否以交付标的物为要件，可以将合同分为诺成合同和实践合同。B 选项不符合题意。

根据法律上是否规定一定的名称，可以将合同分为有名合同和无名合同。A 选项不符合题意。

根据合同的成立是否需要特定的形式，可以将合同分为要式合同和不要式合同。D 选项不符合题意。

故此题正确答案为 C。

【例题 6：多选题】属于完全民事行为能力的人有（ ）。

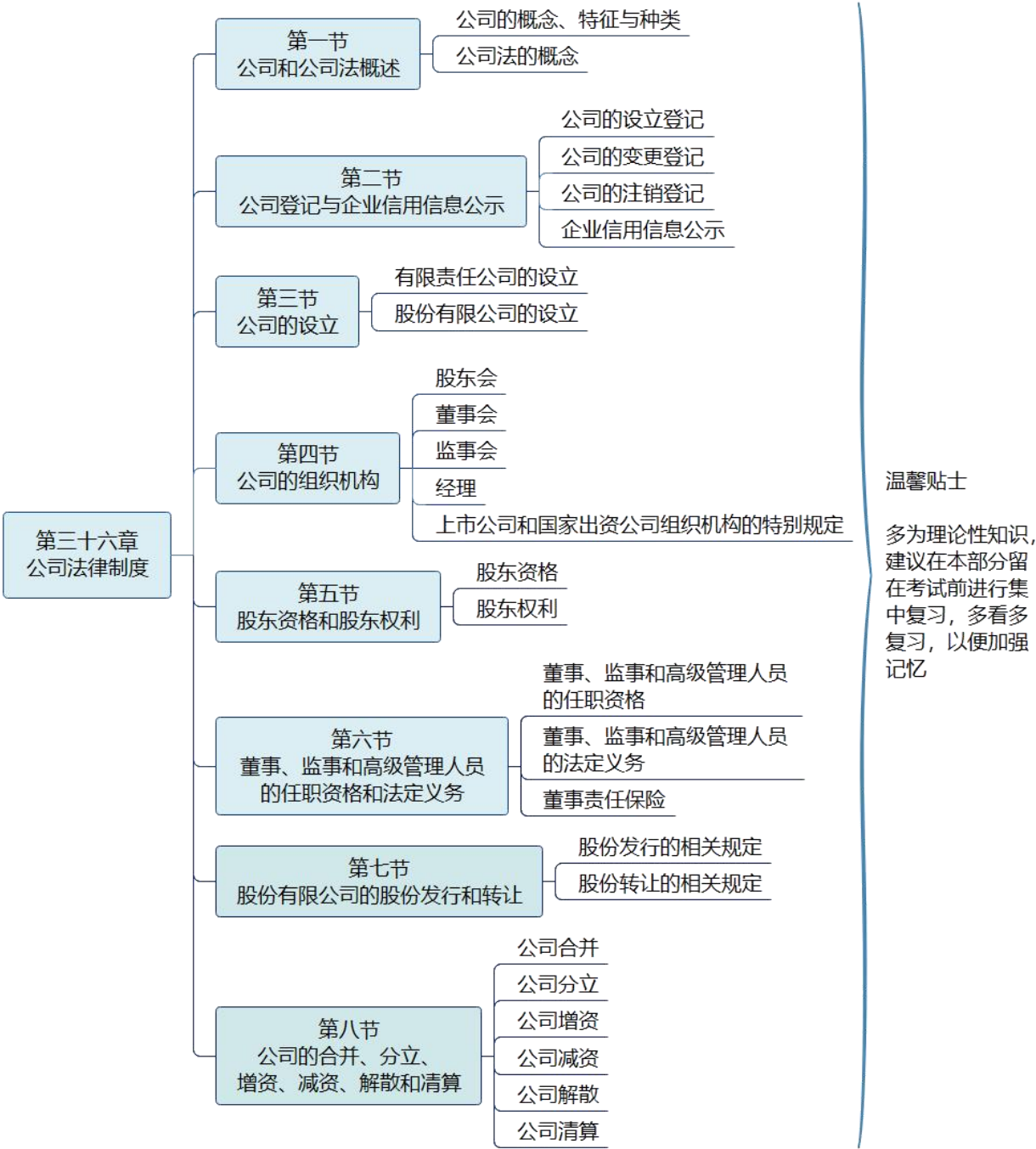
- A. 5 周岁 B. 9 周岁 C. 24 岁的大学生
D. 20 岁的年轻人 E. 17 岁的高中生

【答案】CD

【解析】完全民事行为能力人：年满 18 周岁的自然人；16 周岁以上不满 18 周岁的未成年人以自己的劳动收入为主要生活来源的。CD 选项正确。

第 36 章 合同法律制度

【本章考点概览】



【考点一】公司的概念、特征与种类

项目	主要内容	
概念	公司是依照法定的条件和程序设立，以营利为目的，股东对公司债务承担有限责任的法人组织	
特征	公司具有法人人格	(1) 公司具有民事权利能力和民事行为能力，为独立的法人，法律地位独立于股东、管理人员和职工。 (2) 公司可以自己的名义对外从事法律行为，并承担相应的法律责任 (3) 公司可拥有自己的财产，并以其全部财产对自己的债务承担责任

	公司是营利法人	营利法人是以取得利润并分配给股东等出资人为目的成立的法人
	股东承担有限责任	(1)有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任；股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。 (2)股东对公司债务承担连带责任的情形： ①公司股东滥用公司法人独立地位和股东有限责任，逃避债务，严重损害公司债权人利益的，应当对公司债务承担连带责任。 ②股东利用其控制的两个以上公司实施前款规定行为的，各公司应当对任一公司的债务承担连带责任。 ③只有一个股东的公司，股东不能证明公司财产独立于股东自己的财产的，应当对公司债务承担连带责任
我国公司分类	有限责任公司	股东以其出资额为限对公司承担责任，公司以其全部财产对公司的债务承担责任的公司
	股份有限公司	将公司全部资本分为等额股份，股东以其认购的股份为限对公司承担责任，公司以其全部财产对公司的债务承担责任的公司。股份有限公司中，除一般的股份公司外，还包括上市公司

【考点二】公司的变更登记、歇业登记和注销登记

要求	具体内容
变更登记	(1)公司登记事项发生变更的，应当自作出变更决议、决定或者法定变更事项发生之日起30日内向登记机关申请变更登记。 (2)公司变更《市场主体登记管理条例》规定的备案事项的，应当自作出变更决议、决定或者法定变更事项发生之日起30日内向登记机关办理备案。
歇业登记	(1)因自然灾害、事故灾难、公共卫生事件、社会安全事件等原因造成经营困难的，市场主体可以自主决定在一定时期内歇业。法律、行政法规另有规定的除外。 (2)市场主体应当在歇业前与职工依法协商劳动关系处理等有关事项。市场主体应当在歇业前向登记机关办理备案。 (3)登记机关通过国家企业信用信息公示系统向社会公示歇业期限、法律文书送达地址等信息。市场主体歇业的期限最长不得超过3年。 (4)市场主体在歇业期间开展经营活动的，视为恢复营业，市场主体应当通过国家企业信用信息公示系统向社会公示。
注销登记	(1)市场主体注销登记前依法应当清算的，清算组应当自成立之日起10日内将清算组成员、清算组负责人名单通过国家企业信用信息公示系统公告。 (2)清算组可以通过国家企业信用信息公示系统发布债权人公告。 (3)清算组应当自清算结束之日起30日内向登记机关申请注销登记。市场主体申请注销登记前，应当依法办理分支机构注销登记。

【例题 1：多选题】关于公司的特征和种类，下列说法正确的有（ ）。

- A. 公司具备法人人格
- B. 公司可以是营利性法人也可以是非营利性法人
- C. 股东承担有限责任
- D. 上市公司是有限责任公司
- E. 国有独资公司是特殊的股份有限公司

【答案】AC

【解析】公司的主要特征包括：①公司具备法人人格。选项 A 说法正确。②公司是营利法人。选项 B

说法错误。③股东承担有限责任。选项 C 说法正确。

上市公司是股票在证券交易所上市交易的股份有限公司。选项 D 说法错误。

国家出资公司是指国家出资的国有独资公司、国有资本控股公司，包括国家出资的有限责任公司和股份有限公司。选项 E 说法不准确。

【例题 2：单选题】根据《中华人民共和国公司法》，公司是指依照法定的条件与程序设立，以营利为目的，股东对公司债务承担有限责任的（ ）。

- A. 单位 B. 法人组织 C. 特别法人 D. 其他组织

【答案】B

【解析】公司是依照法定条件和程序设立，以营利为目的，股东对公司债务承担有限责任的法人组织。

【例题 3：单选题】因自然灾害原因造成经营困难，公司可以自主决定在一定期限内歇业。歇业期限最长不得超过（ ）。

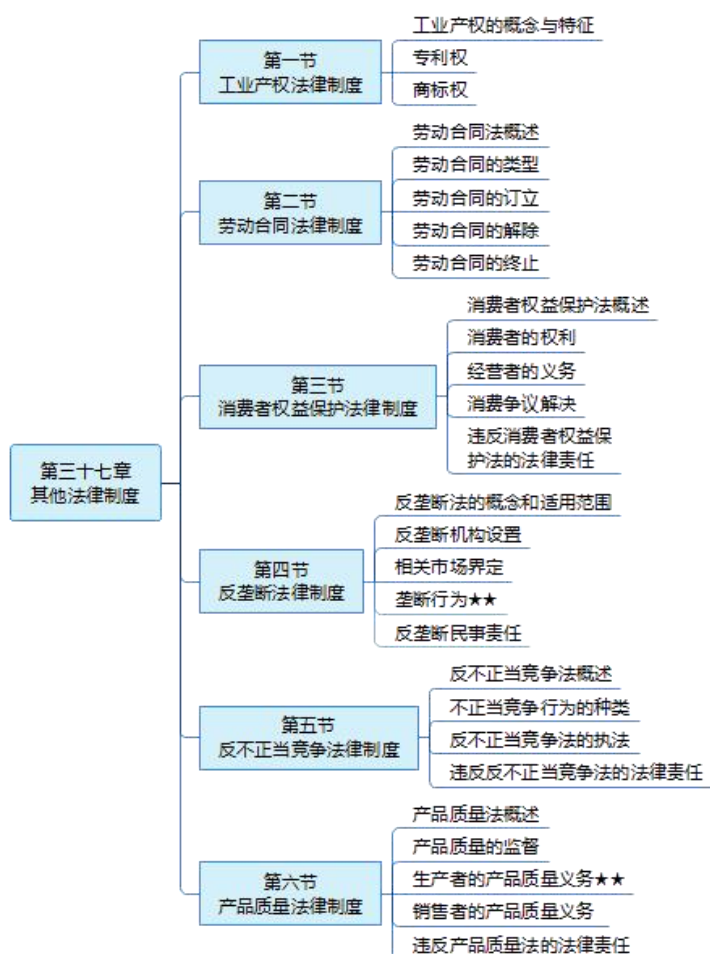
- A. 一年 B. 两年 C. 三年 D. 半年

【答案】C

【解析】《市场主体登记管理条例》规定，因自然灾害、事故灾难、公共卫生事件、社会安全事件等原因造成经营困难的，市场主体可以自主决定在一定时期内歇业。市场主体歇业的期限最长不得超过 3 年。

第 37 章 其他法律制度

【本章考点概览】



温馨提示

这是最后一个章节啦，坚持！本章知识较杂，考查较为全面，需要进行大量的背记，不断强化记忆，滚动复习很重要哦

【考点一】专利权

1. 专利权的主体

专利权主体	主要内容
发明人或设计人的单位	对于 <u>职务发明创造</u> ，申请专利的权利属于发明人或者设计人的单位。 【提示】 <u>执行本单位的任务</u> 或者 <u>主要</u> 是利用本单位的物质条件所完成的发明创造，称为职务发明创造。
发明人或设计人	对于 <u>非职务发明创造</u> ，申请专利的权利属于发明人或者设计人。 【提示1】在完成发明过程中，只负责组织工作的人、为物质技术条件的利用提供方便的人或者从事其他辅助性工作的人均 <u>不是</u> 发明人或设计人。 【提示2】发明人或设计人只能是自然人，不能是单位、集体或课题组。
受让人	通过合同或继承而依法取得专利权的单位或个人。 【提示】一个单位或者个人接受其他单位或者个人委托所完成的发明创造，如果双方约定发明创造的申请专利权归委托方，从其约定； <u>如果单位或个人之间没有协议，构成委托开发的，申请专利权以及取得的专利权归受托人</u> ，但委托人可以免费实施该专利。
外国人	包括外国自然人和法人
共同发明人或者共同设计人	由两个或两个以上单位协作研究、设计任务所完成的发明创造，除另有规定，申请专利的权利属于共同完成的单位。申请被批准后，专利权归申请单位共同所有或共同持有。

2. 专利权的客体

项目	具体内容
受专利法保护的对象 【专利权的客体】	① <u>发明</u> ：分为产品发明和方法发明
	② <u>实用新型</u> ：小发明，具有一定形状的物品发明
	③ <u>外观设计</u> ：美化产品外表和形状
不受专利法保护的对象	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（但对于动物和植物品种的生产方法，可依法授予专利权）
	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

【考点二】垄断协议

<u>横向垄断</u> 协议	<u>具有竞争关系</u>的经营者达成下列垄断协议： ①固定或者变更商品<u>价格</u> ②<u>限制</u>商品的生产数量或者销售<u>数量</u> ③<u>分割</u>销售市场或者原材料采购<u>市场</u> ④<u>限制购买</u>新技术、新设备或者<u>限制开发</u>新技术、新产品 ⑤<u>联合抵制</u>交易 ⑥国务院反垄断执法机构认定的其他垄断协议
<u>纵向垄断</u> 协议	<u>经营者与交易相对人</u>达成下列垄断协议： ①<u>固定</u>向第三人<u>转售</u>商品的<u>价格</u> ②<u>限定</u>向第三人<u>转售</u>商品的<u>最低价格</u> ③国务院反垄断执法机构认定的其他垄断协议

	④纵向垄断协议的<u>安全港规则</u>：经营者能够证明其在相关市场的市场份额<u>低于</u>国务院反垄断执法机构规定的<u>标准</u>，并符合国务院反垄断执法机构规定的其他条件的，<u>不予禁止</u>。 ⑤“<u>轴辐协议禁止</u>”，即经营者<u>不得组织</u>其他经营者达成垄断协议或者为其他经营者达成垄断协议<u>提供实质性帮助</u>。 ⑥<u>禁止行业协会组织本行业的经营者从事垄断</u>行为。
--	--

【例题 1：多选题】下列关于专利权的说法中错误的是（ ）。

- A. 专利权人的权利分为人身权利和财产权利
- B. 发明专利权的期限为 20 年，实用新型和外观设计专利权的期限为 15 年，均自申请之日起计算
- C. 专利权的终止有期限届满终止和提前终止两种情况
- D. 授予外观设计专利的条件为：新颖性、创造性和实用性
- E. 侵犯专利权的诉讼时效是 2 年，自专利权人或利害关系人得知或者应当得知侵权行为之日起计算

【答案】BD

【解析】考查专利权。专利权人的权利分为人身权利和财产权利。A 选项正确。

自申请之日起计算，发明专利权的期限为 20 年，实用新型和外观设计专利权的期限为 10 年。B 选项错误。

专利权的终止有期限届满终止和提前终止两种情况。C 选项正确。

授予外观设计专利的条件包括新颖性、实用性、富有美感、不得与他人在先取得的合法权利相冲突。D 选项说法不全面，所以错误。

侵犯专利权的诉讼时效是 2 年，自专利权人或利害关系人得知或者应当得知侵权行为之日起计算。E 选项正确。

故此题正确答案为 BD。

【例题 2：单选题】下列各项中，不适用《反垄断法》的是（ ）。

- A. 我国境外的垄断行为，对境内市场竞争产生排除、限制影响
- B. 滥用行政权力排除、限制竞争行为
- C. 农村经济组织在农产品生产、加工、销售、运输、储存等经营活动中实施的联合或者协同行为
- D. 经营者滥用知识产权排除、限制竞争行

【答案】C

【解析】不适用《反垄断法》规定的情形：（1）经营者依照有关知识产权的法律、行政法规规定行使知识产权的行为；（2）农业生产者及农村经济组织在农产品生产、加工、销售、运输、储存等经营活动中实施的联合或者协同行为。

【例题 3：单选题】《产品质量法》所称产品是指经过加工、制作，用于销售的产品，但（ ）不适用该法规定。

- A. 建筑材料
- B. 建筑设备
- C. 小汽车
- D. 建设工程

【答案】D

【解析】考查产品质量法的基本概念。《产品质量法》所称产品是指经过加工、制作，用于销售的产品。

注：建设工程不适用本法规定；但是，建设工程使用的建筑材料、建筑构配件和设备，属于前款规定的产品范围的，适用本法规定。

选项 ABC 适用于产品质量法，D 选项不适用。故此题正确答案为 D。

【例题 4：单选题】根据《反垄断法》，经营者能够证明其在相关市场的市场份额低于国务院反垄断执法机构规定的标准，并符合国务院反垄断执法机构规定的其他条件的，不予禁止。该“安全港规则”适用于（ ）。

-
- A. 纵向垄断协议
 - B. 横向垄断协议
 - C. 轴辐协议
 - D. 行业协会组织本行业经营者从事的垄断行为

【答案】A

【解析】2022 年修正的《反垄断法》新增了“纵向垄断协议的安全港规则”，即在第 18 条第 3 款规定，经营者能够证明其在相关市场的市场份额低于国务院反垄断执法机构规定的标准，并符合国务院反垄断执法机构规定的其他条件的，不予禁止，A 选项正确。

【例题 5：单选题】下列关于劳动合同的解除表述错误的是（ ）。

- A. 劳动者提前三十日以书面形式通知用人单位，可以解除劳动合同
- B. 劳动者严重失职，给用人单位的工作任务造成重大损害用人单位可单方解除劳动合同
- C. 在本单位连续工作满十五年用人单位不得对劳动者采取经济性裁员或非过错性解除
- D. 在用人单位有危及劳动者人身自由和人身安全的情况下，劳动者有权立即解除劳动合同

【答案】C

【解析】考查劳动合同的解除。选项 A 属于劳动者单方解除合同中的预告解除；选项 B 属于用人单位单方解除合同中的过错性解除；选项 D 属于劳动者单方解除合同中的即时解除；在本单位连续工作满十五年且距法定退休年龄不足五年的，用人单位不得对劳动者采取经济性裁员或非过错性解除，选项 C 错误。