

2025 年全国中级经济师考试

《中级经济基础知识》

时间数字考点

默写本

(答案版本)

2025 年《中级经济基础》数字型考点总结

PS：本资料按数字、时间集合近 3 年高频考点总结归纳。

第一章 社会主义基本经济制度

【考点】党的十九届 4 中全会

党的十九届 4 中全会的文件，指定了《社会主义基本经济制度的内涵》：

- ①公有制为主体、多种所有制经济共同发展，
- ②按劳分配为主体、多种分配方式并存，
- ③社会主义市场经济体制。

第三章 生产和成本理论

【考点】1937 科斯（美）

1937 科斯（美）《企业的本质》：

- （1）企业是为了节约市场交易费用或交易成本而产生的。企业的本质或者显著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这两种资源配置方式交易费用不同的主要因素在于信息的不完全性。

第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

【考点 1】三种形态

1. 价 值 形态	所有常住单位在一定时期内生产的全部货物和服务价值超过同期投入的全部非固定资产货物和服务价值的差额，即所有常住单位的增加值之和。
2. 收 入	所有常住单位在一定时期内创造并分配（创造原始收入）给常住单位和非常住单位的初次收入之和。

形态	计算方法：收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余
3. 产品形态	所有常住单位在一定时期内最终使用的货物和服务价值减去货物和服务进口价值。 产品最终使用的去向：①用于最终消费②用于投资即资本形成（投资也叫资本形成）③用于出口。 (1) 三部分计算公式：支出法国内生产总值=最终消费+资本形成总额+净出口 (1) 四部分计算公式：GDP=C+I+G+ (X-M) 式中：C 表示居民消费；I 表示投资；G 表示政府购买；(X-M) 表示净出口（用出口减进口）。

【考点 2】三个假设

三个假设指《凯恩斯消费理论》，其理论是建立在三个假设（或三个前提）基础上的：

(1) 边际消费倾向递减规律：

①随着收入的增长，消费随之增长；②但消费支出在收入中所占比重却不断减少。一般来说， $0 < \text{边际消费倾向} < 1$ 。

(2) 收入是决定消费的重要因素：

凯恩斯消费函数： $C = \alpha + \beta Y$

α ：必不可少的自发消费部分

β ：边际消费倾向， $0 < \beta < 1$

βY ：由收入引致的消费

消费等于自发消费和引致消费之和。

(3) 平均消费倾向会随着收入的增加而减少：

平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。边际消费倾向小于平均消费倾向。

第八章 经济增长和经济发展理论

【考点 1】两因素分解法

观点	(1) 假定其他因素不变，把经济增长率按照劳动和劳动生产率两项因素进行分解； (2) 假定经济增长取决于两个因素：
----	---

	①工作小时数（即劳动时间）的增加率； ②每小时产出的增加率（即劳动生产率的增长率）。
计算公式	经济增长率= 工作小时数的增加率+每小时产出的增加率 $G_Q = G_H + G_P$ 式中：GQ 代表总的经济增长率 G_H 为工作小时数（即劳动时间）的增加率； G_P 为每小时产出的增加率（即劳动生产率的增长率）。 两个因素，一个是数量，一个是效率

【考点 2】三因素分解法

含义	三因素分解法是运用生产函数，把经济增长按照劳动投入、资本投入和全要素生产率（指技术进步率）三个因素进行分解，计算这三项因素对经济增长的贡献份额。
计算公式	(1) 通过经济增长率的公式，求出技术进步率，这就是全要素生产率（也称索洛余值）：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。 (2) 全要素生产率计算公式：$G_A = G_Y - \alpha G_L - \beta G_K$ 全要素生产率=经济增长率-（劳动份额×劳动增加率）-（资本份额×资本增长率），α、β都是大于 0 小于 1 的，且$\alpha + \beta = 1$。

【考点 3】长短周期波动

时间	周期名称
50-60 年	长周期，又称 长波循环 或 康德拉耶夫周期 。
8 年左右	中周期：又称 大循环 或 朱格拉周期 。
3-5 年	短周期，又称 小循环 或 基钦周期

【考点 4】《十四五规划纲要》

《十四五规划纲要》体现“三个新”，新发展阶段，新发展理念，新发展格局。

【考点 5】2035 年远景目标

2035 年远景目标：

- (1) 远景目标：我国将基本实现社会主义现代化；
- (2) 包括经济、社会、政治、文化和生态文明等各个主要方面。

第九章 价格总水平和就业、失业

【考点 1】就业者条件

就业者条件指一定的年龄；16 周岁以上。城镇登记失业人员为《16 周岁至退休年龄》。

【考点 2】二元经济结构

二元经济结构是指发展中国家经济体系中采用现代技术的现代部门和采用传统技术的传统部门并存的经济结构；也就是现代工业部门和传统农业部门并存的经济结构。

【考点 3】《奥肯定律》

时间：20 世纪 60 年代初

- (1) 美国经济学家阿瑟奥肯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。
- (2) 结论：经济增长和失业之间存在一定的负相关，实际 GDP 每下降 2 个百分点，失业率就会上升 1 个百分点。相对于自然失业率每提高 1 个百分点，实际 GDP 就会相对于潜在的 GDP 下降 2 个百分点。
- (3) 奥肯定律政策含义：表明了在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系，政府应当把促进经济增长作为降低失业率的主要途径。

【考点 4】菲利普斯曲线

时间：20 世纪 50 年代

菲利普斯曲线是以英国经济学家菲利普斯命名的一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线。

- (1) 反映失业率与货币工资率之间变化关系。失业率越低，工资增长率越高。
- (2) 工资增长与失业水平之间存在着负相关关系。

第十章 国际贸易理论和政策

【考点 1】绝对优势理论

提出时间：18 世纪

提出人：亚当·斯密

理论内容：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。

【考点 2】比较优势理论

提出时间：19 世纪

提出人：大卫·李嘉图

理论内容：

- (1) 决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本。
- (2) “两利相权取其重，两害相权取其轻”，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。如果每个国家都出口本国具有比较优势的产品，则两国都可以从国际贸易中受益。

【考点 3】要素禀赋理论

提出时间：20 世纪

提出人：赫克歇尔和俄林

理论内容：

- (1) 要素禀赋是指一国所拥有的两种生产要素的相对比例。
- (2) 国际贸易产生的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别。
- (3) 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。

【考点 4】规模经济贸易理论

提出时间：20 世纪 60 年代

提出人：克鲁格曼

理论内容：（1）解释了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。

（2）该理论一般不考虑生产规模的变化，或假设规模报酬不变；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。

（3）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。而传统的国际贸易理论假设各国生产的产品都是同质的，国际市场是完全竞争的。

第十二章 财政支出

【考点 1】《2023 年政府收支分类科目》

《2023 年政府收支分类科目》中一般公共预算支出功能分类科目为：

- （1）一般公共服务支出、外交支出、国防支出、公共安全支出；
- （2）科教文卫（4 个）：教育支出、科学技术支出、文化旅游体育与传媒支出、卫生健康支出；
- （3）与社会保障有关（3 个）：社会保障和就业支出、城乡社区支出、住房保障支出；
- （4）与资源有关（4 个）：节能环保支出、农林水支出、资源勘探工业信息等支出、自然资源海洋气象等支；
- （5）与服务业有关（3 个）：交通运输支出、商业服务业等支出、金融支出；
- （6）援助其他地区支出、粮油物资储备支出、灾害防治及应急管理支出、预备费、其他支出、转移性支出；
- （7）与债务有关（3 个）：债务还本支出、债务付息支出、债务发行费用支出。

【考点 2】《政府活动扩张法则》

时间：19 世纪 80 年代

瓦格纳,《政府活动扩张法则》3 个原因：

财政支出之所以会不断增长，是因为伴随着工业化进程，社会和经济的发展增加了对政府活动的需求。具体原因是：

- （1）工业化所引起的市场扩张，需要政府增加财政支出。
- （2）为了纠正外部效应等市场失灵问题对资源配置效率

的负面影响，需要政府参与资源配置，这将引起财政支出增加。（3）随着经济的增长，文化、教育、福利等财政支出的增长率将超过国内生产总值的增长率，也要求政府增加财政支出。

【考点 3】梯度渐进增长理论

20 世纪 60 年代，英国经济学家皮考克和魏斯曼在对英国 1890-1955 年公共支出的历史数据进行研究的基础上，提出了“梯度渐进增长理论”。

他们认为，英国的公共支出增长是“阶梯式的”、“非连续的”。

- （1）公共支出水平在正常年份表现出随着税收收入的增长而逐渐上升的趋势。
- （2）当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时，公共支出会急剧上升。
- （3）但突变期结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平。

【考点 4】二部定价法

二部定价将价格分为两部分：

- 一是与使用量无关的按月或按年支付的“基本费”；
 - 二是按使用量支付的“从量费”。从量根据数量来支付。
- 二部定价是定额定价和从量定价相结合的定价方法。

第十三章 财政收入

【考点 1】《2023 年政府收支分类科目》

- （1）税收收入
- （2）非税收入
- （3）债务收入：政府向别人借钱，作为债务人
- （4）转移性收入，离退休金

【考点 2】按借入债务到偿还债务的时间长短分类

按借入债务到偿还债务的时间长短分类：

1.短期国债	1 年期以内，最典型的短期国债形式是国库券。
2.中期国债	1 年以上 10 年以内。
3.长期国债	10 年以上。

【考点 3】国债负担率的警戒线

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

【考点 4】债务依存度的警戒线

国际公认的债务依存度警戒线介于 15%-20%之间。

第十四章 税收制度

【考点 1】18 个税种

货物和劳务税类	包括增值税、消费税和关税 作用：主要在生产、流通或者服务业中发挥调节作用。
所得税类	包括企业所得税、个人所得税，所得与利润和收入有关系。 作用：主要是在国民收入形成后，对生产经营者的利润和个人的纯收入发挥调节作用。
财产税类	包括房产税、契税、车船税 作用：主要对某些财产和行为发挥调节作用。
资源税类	包括资源税、城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税 【级差质量优劣来区别。】 作用：主要对因开发和利用自然资源差异而形成的级差收入发挥调节作用。
行为目的税类	包括环境保护税、印花税、城市维护建设税、车辆购置税、烟叶税、船舶吨税 作用：主要是为了达到特定目的，对特定对象和特定行为发挥调节作用。

【考点 2】增值税 “税率与征收率”

增值稅的稅率，適用於 一般納稅人 ，目前有 13%、9%、6%和 0 共四檔稅率 。			
1.稅率	基本稅率 13%	(1) 銷售或者進口貨物，除列舉 9%稅率 的以外。 (2) 提供有形動產租賃服務,提供加工、修理修配勞務和應稅服務，除適用低稅率範圍外。	
	9%	納稅人銷售 或者進口	① 6 氣 ：暖氣、冷氣、石油液化氣、天然氣、煤氣、沼氣； ② 5 看 ：圖書、報紙、雜誌、音像製品、電子出版物； ③ 4 農 ：包括糧食在內的農產品、農機、農藥、農膜； ④ 2 水 ：自來水、熱水； ⑤ 2 食 1 居 ：食用植物油、食用鹽、居民用煤炭製品； ⑥ 飼料、化肥、二甲醚 。
		納稅人提供	① 3 不動產 ：不動產租賃服務、銷售不動產、轉讓土地使用權； ② 4 服務 ：建築、郵政、交通運輸、 基礎電信 。
	6%	(1) 4 服務 ：金融、生活、 增值電信 、除不動產租賃以外的現代服務； (2) 除 轉讓 土地使用權之外的銷售無形資產。	
	0 稅率	(1) 納稅人 出口貨物 ，國務院另有規定的除外。 (2) 符合規定的境內單位和個人 跨境銷售服務、無形資產 行為。	
2.徵收率	(1) 增值稅的徵收率適用於 小規模納稅人 和 特定一般納稅人 ，均按 3% 的徵收率計征； (2) 但銷售自行開發、取得、自建的 不動產以及不動產經營租賃服務 按 5% 計征。		

【考點 3】增值稅徵收管理之納稅期限

- 增值稅的納稅期限分別為 **1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 個月或者 1 個季度**。
- 納稅人的具體納稅期限，由主管稅務機關根據納稅人**應納稅額的大小分別核定**；不能按照固定期限納稅的，可以按**次**納稅。
- 納稅人以 **1 個月或者 1 個季度** 為 1 個納稅期的，自期滿之日起 **15 日內** 申報納稅。

(4) 以 1 日、3 日、5 日、10 日或者 15 日为 1 个纳税期的，自期满之日起 5 日内预缴税款，于次月 1 日起 15 日内申报纳税并结清上月应纳税款。

(5) 扣缴义务人解缴税款的期限，依照上述规定执行。

(6) 纳税人进口货物，应当自海关填发海关进口增值税专用缴款书之日起 15 日内缴纳税款。

【消费税征收管理之纳税期限与增值税的纳税期限相同。】

【考点 4】消费税的税率

①消费税税率采用比例税率和定额税率两种基本形式。

②大多数应税消费品采用 1%至 56%的比例税率；

③啤酒、黄酒和成品油适用定额税率；

④白酒、卷烟实行定额税率与比例税率相结合的复合计税。

【考点 5】关税征收管理

关税的缴纳自运输工具申报进境之日起 14 日内，以及装货的 24 小时以前，向海关填发税款缴款书。法定休息日顺延至第 1 个工作日。

2、关税的强制执行：如纳税人自缴纳税款期限届满之日起 3 个月仍未缴纳税款，海关可以采取强制扣缴、变相抵缴等强制措施。

3、关税的退还，发现多缴税款的，自缴纳税款之日起 1 年内加算银行同期活期存款利息，30 日内查实并通知，3 个月内办理有关退税手续。

4、关税的补征和追征，1 年内，向纳税人补征税款；漏税的 3 年以内追征税款及万分之五的滞纳金。

【考点 6】企业所得税

1.企业所得税税率

(1) 企业所得税税率为 25%。

(2) 适用税率 20%的情形：

- ①**非居民企业**在中国境内未设立机构、场所的；【外国人也要交税，因为我国是属地管理】
 - ②**非居民企业**在中国境内虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的；
- 【提示】应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。

2.征收管理：企业所得税按**纳税年度**计算；纳税年度自**公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止**。

【考点 7】个人所得税

税率	1.综合所得		适用 3%-45% 的超额累进税率。超过的部分按 更高的 税率计算。
	2.经营所得		适用 5%-35% 的超额累进税率。
	3.利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得		适用比例税率，税率为 20% 。
应纳税额的计算	1.计算公式		个人所得税应纳税额= 应纳税所得额×适用税率
	2.具体计算方法:		
	(1) 工资、薪金所得；劳务报酬所得；稿酬所得；特许权使用费所得。---就是前四项所得.	①居民个人 (综合所得)	a.以每一纳税年度的收入额 减除费用 60000 元 以及 专项扣除、专项附加扣除 和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。 b.劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得以收入 减除 20%的费用 后的余额为收入额。 c.稿酬所得的收入额 减按 70% 计算。【稿酬所得额减除 20% 的费用后即为 80% 计算,然后再按 70% 计算,最后就是 56% 计算稿酬所得额】。 d. 专项扣除 包括：按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等 社会保险费和住房公积金 等。 e. 专项附加扣除 包括：• 子女教育；• 继续教育；• 大病医疗；• 住房贷款利息或者住房租金；• 赡养老人

			等。
		②非居民个人	a.工资、薪金所得，以每月收入额 减除费用 5000 元 后的余额为应纳税所得额。 b.劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以 每次收入额 为应纳税所得额。
	(2) 营所得		以每一纳税年度的收入总额 减除成本、费用以及损失 后的余额，为应纳税所得额。
	(3) 财产租赁所得		①每次收入不超过 4000 元的， 减除费用 800 元 ，其余额为应纳税所得额。 ②4000 元以上的， 减除 20% 的费用，其余额为应纳税所得额。
	(4) 财产转让所得		以转让财产的收入额 减除财产原值和合理费用 后的余额，为应纳税所得额。
	(5) 利息、股息、红利所得和偶然所得		以 每次收入额 为应纳税所得额。
	【提示】个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠： ①捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除； ②国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。		

【考点 7】房产税税率

从价计征和从租计征实行不同标准的比例税率。

(1) 从价计征的，税率为 **1.2%**。

(2) 从租计征的，税率为 **12%**。

【考点 8】契稅税率

1、**3%~5%**的幅度税率。

2、省、自治区、直辖市可以依照上述规定的程序对不同主体、不同地区、不同类型的住房的权属转移**确定差别税率**。

3、自 2010 年 10 月 1 日起，对个人购买 **90 平方米**及以下且属家庭唯一住房的普通住房，减按 **1%**的税率征收契税。

第十五章政府预算

【考点 1】政府预算的原则之年度性原则

(1) 政府预算的起讫时间通常为 **1 年**，称为**预算年度**。

(2) 预算年度有两种：**历年制**和**跨年制**。

①历年制从每年的 **1 月 1 日起至同年的 12 月 31 日止**为一个预算年度，如**中国、德国、法国**等。

②跨年制从每年某月某日至**下一年相应日期的前一日止**，中间经历 **12 个月**，但要跨**两个年份**，如**美国、英国、日本**等。

【考点 2】多年预算

多年预算，也称**中期预算、滚动预算**，是指对**连续多个年度**（一般为 **3-5 年**）的财政收支进行预测、规划或规定的一种财政计划形式。

【考点 3】国有资本经营预算

从 **2010 年**开始，中央国有资本经营预算提交**全国人民代表大会**审查批准。

【考点 4】中央企业国有资本收益收取比例

(1) 第一类为企业**税后利润的 20%**（如**烟草企业**）；

(2) 第二类为企业**税后利润的 15%**（如石油石化、电力、电信、煤炭等**资源垄断性行业**）；

(3) 第三类为企业**税后利润的 10%**（如钢铁、运输、电子、贸易、施工等**一般竞争性行业**）；

(4) 第四类为企业**税后利润的 5%**（如转制科研院所、邮政集团公司）；

(5) 第五类**免交国有资本收益**（如中国储备粮总公司、中国储备棉总公司等**政策性公司**）。

【考点 5】社会保险基金预算

社会保险基金预算，2013 年提交全国人民代表大会。

【考点 6】两上两下

部门预算编制方式：①采取自下而上的编制方式，编制程序实行“两上两下”的基本流程。

② “一上”就是部门编制部门预算建议数，上报同级财政部门。

③ “一下”就是财政部门审核、平衡，经政府批准后向各部门下达预算控制限额。

④ “二上”就是各部门根据预算控制限额，编制部门预算草案上报同级财政部门。

⑤ “二下”就是财政部门审核，报经政府审批后，提交本级人民代表大会审议批准后向本级各部门批复预算。

【考点 7】将预算外资金纳入预算管理

财政部决定从 2011 年 1 月 1 日起，将按预算外资金管理的收入（不含教育收费）全部纳入预算管理。

第十六章财政管理体制

考点	考点详解
单一制	财政单一制模式：中央和地方各级政府在中央统一领导下，根据事权划分及与之相适应的财权财力划分，统一财政预算和分级管理。 常用国家：法国、英国、意大利；日本、韩国等。 另一种是财政联邦制模式： 常用国家：美国、加拿大、墨西哥；德国、俄罗斯；澳大利亚；印度等。 加粗，往年考过。
分税制	我国从 1994 年开始实行分税制财政管理体制。
中央地方共享收入	①增值税中央分享 50%，地方分享 50%； ②纳入共享范围的企业所得税和个人所得税中央分享 60%，地方分享 40%； ③资源税按不同的资源品种划分：a.海洋石油资源税为中央收入；b.其余资源税为地方收入。

第十八章 货币供求与货币均衡

【考点】流动性偏好论

提出时间：1911 年

提出人：美国经济学家费雪

交易方程式： $MV=PT \rightarrow P=MV/T$

即：货币量×货币流通速度=物价水平×商品和劳务的交易量

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。

式中：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。

第十九章 中央银行与货币政策

【考点】近年来我国货币政策的实践

- 1、2006-2007 年，我国货币政策从“稳健”转到“适度从紧”再到“从紧”。
- 2、2008 年下半年，美国次贷危机急剧恶化为国际金融危机，我国货币政策从“从紧”转向“适度宽松”。
 - (1) 下调存款准备金率；
 - (2) 下调存贷款基准利率；
 - (3) 保证流动性供应；
 - (4) 明确释放保经济增长和稳定市场预期的信号。
- 3、2010 年中央经济工作会议确定 2011 年实施**稳健的货币政策**，宏观政策导向发生了一个重要变化。
- 4、2011-2020 年，10 次中央经济工作会议均确定**继续实施稳健的货币政策**，这意味着我国已连续 11 年实施**稳健的货币政策**。

第二十章 商业银行与金融市场

【考点 1】3 大资产业务

1. 票据贴现	(1) 银行应客户要求, 买进未到付款日期的票据。 (2) 办理贴现业务时, 银行向客户收取一定的利息, 称为贴现利息或折扣。 (3) 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。		
2. 贷款业务	——在银行资产中的比重一般排在 首位 。		
	(1) 按归还期限划分	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	①信用贷款	以 借款人的信誉 发放的贷款。
		②担保贷款	以特定的 抵押品作为担保 的贷款, 包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。
	(3) 按用途划分	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	向 以消费为目的的个人 发放的贷款。
3. 投资业务	(1) 投资业务, 是银行以其资金作为投资而持有各种有价证券的业务活动。 (2) 为防范银行风险, 金融管理当局对商业银行证券投资的范围一般都有限制性规定。 (3) 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。		

【考点 2】存款保险制度“偿付限额”

存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元，超过 50 万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。

【考点 3】有效市场的定义

提出时间：1965 年

提出人：美国法玛

如果在一个证券市场上，价格完全反映了所有可获得（利用）的信息，每一种证券价格都永远等于其投资价值，那么就称这样的市场为有效市场。

【考点 4】金融市场各子市场之债券市场

按期限分类：

- ①短期债券：1 年期以内；
- ②中期债券：1 年至 10 年；
- ③长期债券：10 年以上。

第二十一章 金融风险与金融监管

【考点 1】次贷危机

1、次贷危机是指一场发生在美国，因次级抵押贷款机构破产、投资基金被迫关闭、股市剧烈震荡引起的金融风暴。

- (1) 美国次贷危机从 2007 年春季开始显现，2007 年 8 月开始席卷美国、欧盟和日本等世界主要金融市场。
- (2) 2008 年 10 月初，次贷危机演变为金融海啸，开始在全球范围内蔓延，并对实体经济造成冲击。

2、此次次贷危机可以分为三个阶段：债务危机、流动性危机、信用危机。

【考点 2】金融监管的一般性理论——公共利益论

1、源于 20 世纪 30 年代美国经济危机，并且直到 20 世纪 60 年代都是被经济学家所接受的有关监管的正统理论。

2、基本观点：

(1) 监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率的一种回应。

(2) 政府可以作为公共利益的代表来实施管制以克服市场缺陷，而由此带来的公共福利将大于管理的成本。

【考点 3】我国金融监管体制的演变

1、自 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制逐渐由单一全能型体制转向独立于中央银行的分业监管体制。

2、具体历程

(1) 1992 年以前，中国人民银行是全国唯一的监管机构。

(2) 1992 年 10 月同时成立：

①国务院证券委员会（证券委）：是中国证券业监管的最高领导机构；

②中国证券监督管理委员会（证监会）：是证券委的监督管理执行机构。

(3) 1998 年，我国基本形成了由中国人民银行、证监会和保监会组成的分业监管体制。

①中国人民银行负责监管商业银行、信托投资公司、信用社和财务公司；

②证监会是全国证券期货业的主管部门；

③中国保险监督管理委员会（保监会）是全国保险业的主管部门。

(4) 2003 年成立了中国银行业监督管理委员会（银监会），履行原由中国人民银行履行的审批、监督管理职责。

(5) 2018 年 3 月 21 日，中共中央印发《深化党和国家机构改革方案》：

①决定组建中国银行保险监督管理委员会。

②不再保留中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。

【考点 4】国际金融监管协调——巴塞尔报告

(1) 1988 年巴塞尔报告的资本组成（常考）：（又称旧巴塞尔资本协议）确认了监督银行资本的可行的统一标准；

巴塞尔委员会将银行资本分为：

- 核心资本又称为一级资本，包括实收资本（普通股）和公开储备，这部分至少占全部资本的 50%。
- 附属资本（二级资本）：包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。
- (2) 1988 年巴塞尔报告的资本标准：资本与风险加权资产的比率不得 低于 8%。其中核心资本比率不得 低于 4%。
- (3) 2003 年新巴塞尔资本协议：该协议推出的最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。
- (4) 2010 年巴塞尔协议Ⅲ强化资本充足率监管标准：
- 三个最低资本充足率监管标准、引入杠杆率监管标准、建立流动性风险量化监管标准。

第二十二章 对外金融关系与政策

【考点 1】人民币汇率制度

时间	事件
1994 年 1 月 1 日	实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制。
2005 年 7 月 21 日	人民币汇率不再钉住单一美元。
中国人民银行对人民币汇价实行一定程度的管理。	(1) 中国人民银行于每个工作日开市之初公布人民币汇率中间价，中间价根据所有做市商的报价加权平均来确定。 (2) 银行间外汇市场： ①人民币对美元买卖价在中国人民银行公布的市场交易中间价的±5%的幅度内浮动； ②欧元、日元、港元、英镑等非美元货币对人民币交易价的浮动幅度为±3%。 (3) 银行可在规定价差幅度内自行调整当日美元挂牌价格。 (4) 银行可自行制定非美元对人民币价格。
随着美国次贷危机的蔓延和扩散，国际外汇市场动荡不定，人民币对美元汇率保持相对稳定的状态。	
2010 年 6 月 19 日	中国再次启动人民币汇率改革，回归参考一篮子货币进行调节的有管理浮动汇率制度。

【考点 2】国际主要金融组织——世界银行

(1) 世界银行是国际复兴开发银行的简称，**成立于 1945 年 12 月**，是世界银行集团中成立最早、规模最大的机构。

(2) 世界银行的贷款的特点：

- a.**期限较长，最长可达 30 年，宽限期 5 年。**
- b.贷款实行浮动利率，一般低于市场利率。
- c.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，约占项目总额的 **30%-40%**，个别项目可达 **50%**。
- d.贷款程序严密，审批时间较长。

【考点 3】跨境人民币业务的类型——双边货币合作——本币结算协议

- (1) 自 **20 世纪 90 年代**起，我国与周边国家开始签署双边贸易本币结算协议，允许在边境贸易或一般贸易中使用双方本币或人民币进行结算。
- (2) 主要分为两类：①**边境贸易双边本币结算协议**；②**一般贸易双边本币结算协议**。

第二十三章 统计与数据科学

【考点 1】一手数据和二手数据

从使用者的角度看，数据的来源主要有两种：

直接数据 或一手数据	①直接的调查和科学实验； ②是数据的直接来源。 ③一手数据的来源主要有两个：一是调查或观察，二是实验。
间接数据或 二手数据	①别人的调查或实验的数据； ②是数据的间接来源。

在社会经济领域，**统计调查**是获得数据的主要方法，也是获得**一手数据的重要方式**。

【考点 2】普查的特点

(1) 普查通常是一次性的或周期性的。	①普查需要耗费大量的人力、物力和财力，通常需要间隔较长的时间，一般每隔 10 年或 5 年进行一次。	
	②经济普查：	a.每 10 年进行两次； b.在尾数 3、8 的年份实施。
	③人口普查：	a.每 10 年一次； b.逢 0 的年份进行。
	④农业普查：	a.每 10 年一次； b.逢 6 的年份进行。
(2) 一般需要规定统一的标准调查时间，以避免调查数据的重复或遗漏,保证普查结果的准确性。		
(3) 数据一般比较准确，规范化程度较高，可以为抽样调查或其他调查提供基本依据。		
(4) 使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。		

【考点 3】大数据具有“4V”特性

(1) 数据量大	/
(2) 数据多样性	①大数据类型繁多； ②包括网络日志、音频、视频、图片、地理位置等各种结构化、半结构化和非结构化的数据。
(3) 价值密度低	①大数据价值密度的高低与数据总量的大小成反比。 ②以视频为例，在连续不间断的监控中，有用数据可能仅有一两秒。
(4) 数据的产生和处理速度快	①一般要在秒级时间范围内给出分析结果，超出这个时间数据就可能失去价值； ②即大数据的处理要符合“1 秒定律”。

第二十六章 回归分析

一元线性回归模型	(一) 回归模型的分类	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.根据是否是线性，回归模型可以分为线性回归模型和非线性回归模型。
	(二) 一元线性回归模型 多年考点	1.一元线性回归模型是描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型。 2.回归模型可以用描述因变量 Y 如何依赖自变量 X 和误差项ε的方程来表示。 3.只涉及一个自变量的一元线性回归模型可以表示为： $Y=\beta_0+\beta_1X+\varepsilon$ 式中：β0 和β1 为模型的参数。 (1) Y 是 X 的线性函数 (β0+β1X) 加上误差项ε。 (2) β0+β1X 反映了由于 X 的变化而引起的 Y 的线性变化。 (3) 误差项ε是个随机变量，反映了除 X 和 Y 之间的线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，是不能由 X 和 Y 之间的线性关系所解释的 Y 的变异性。 4.描述因变量 Y 的期望 E (Y) 如何依赖自变量 X 的方程称为回归方程。 (1) 一元线性回归方程的形式为： $E (Y) =\beta_0+\beta_1X$ (2) 一元线性回归方程的图示是一条直线，β0 是回归直线的截距，β1 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。

第三十四章 物权法律制度

【考点 1】一物一权原则

- 1、一个特定的标的物上只有一个所有权。
- (1) 一个所有权的客体仅为一个独立物。

(2) 集合物原则上不能成为一个所有权的客体，而只能成为多个所有权的客体。

(3) 共有，就是指数个人对一个物享有一个独立所有权，而不是每一个共有人各自都有一个独立的所有权。
- 2、同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权。
- (1) 同一物之上可以并存数个不相矛盾的物权。

(2) 例如：

- ①所有权与他物权同时并存；
- ②在同一物之上设定数个不相矛盾的担保物权等。

【考点 2】“按份共有”

“按份共有”中《民法典》规定：

处分共有的不动产或者动产以及对共有的不动产或者动产作重大修缮、变更性质或者用途的，应当经占份额 2/3 以上的按份共有人或者全体共同共有人同意，但是共有人之间另有约定的除外。

第三十五章 合同法律制度

主体合格之民事行为能力人判定	合同生效的法律要件的主体合格，即行为人具有相应的行为能力。 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，视为完全民事行为能力人。 ②限制民事行为能力人：8 周岁以上不满 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。
定金合同	定金合同是实践合同。 ①定金合同自实际交付定金时成立。 ②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, 超过部分不产生定金的效力。 ③实际交付的定金数额多于或者少于约定数额的，视为变更约定的定金数额。

第三十六章 公司法律制度

【考点 1】相关考点

- 1、一人有限责任公司：只有一个自然人股东或者一个法人股东。
- 2、有限责任公司的设立条件：股东符合法定人数，自然人和法人都可以为股东。有限责任公司由 50 个以下股东出资设立。

- 3、股份有限公司的设立条件：发起人符合法定人数，设立股份有限公司，应当有 **2 人以上 200 人以下** 为发起人，其中须有 **半数以上的发起人在中国境内有住所**。
- 4、设立公司应当申请 **名称预先核准**，预先核准的公司名称的有效期为 **6 个月**。且登记的公司住所 **只能有一个**，且应当在其公司登记机关辖区内。
- 5、企业信息公示应当于 **每年 1 月 1 日至 6 月 30 日**，通过企业信用信息公示系统向市场监督管理部门 **报送上一年度年度报告**，并向社会公示。

【考点 2】股东（大）会召集、主持以及会议表决

有限责任公司	股份有限公司
1、有限责任公司（股东会） (1) 有限责任公司首次股东会会议由出资最多的股东召集和主持。 (2) 召开临时会议的情形： 【最喜欢出题，左右两边对比】 ①代表 1/10 以上表决权的股东提议； ②1/3 以上的董事提议； ③监事会或者不设监事会的公司的监事提议。 2、有限责任公司会议表决 下列事项必须经代表 2/3 以上表决权的股东通过： (1) 修改公司章程； (2) 增加或者减少注册资本的决议； (3) 公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议。	1、股份有限公司（股东大会） (1) 股东大会应当每年召开一次年会。 (2) 有下列情形之一的，应当在两个月内召开临时股东大会： ①董事人数不足《公司法》规定人数或者公司章程所定人数的 2/3 时； ②公司未弥补的亏损达实收股本总额 1/3 时； ③单独或者合计持有公司 10%以上股份的股东请求时； ④董事会认为必要时； ⑤监事会提议召开时； ⑥公司章程规定的其他情形。 2、股份有限公司会议表决 (1) 股东大会作出决议，必须经出席会议的股东所持表决权过半数通过。 (2) 下列事项必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过“事项”与有限责任公司事项一样。

【考点 3】股份有限公司的董事会会议

- 1、股份有限公司的董事会每年度至少召开两次会议。
- 2、可以提议召开董事会临时会议的情形：
 - (1) 代表 1/10 以上表决权的股东提议；
 - (2) 1/3 以上的董事提议； (3) 监事会提议。
- 3、董事会会议应有过半数的董事出席方可举行。
- 4、董事会作出决议，须经全体董事的过半数通过。

【考点 4】监事会

有限责任公司	股份有限公司
(1) 有限责任公司设监事会，其成员不得少于 3 人。 (2) 股东人数较少或者规模较小的有限责任公司，可以设 1-2 名监事，不设监事会。 (3) 监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其中职工代表的比例不得低于 1/3，具体比例由公司章程规定。 (4) 董事、高级管理人员不得兼任监事。	(1) 股份有限公司设监事会，其成员不得少于 3 人。 (2) 监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其中职工代表的比例不得低于 1/3，具体比例由公司章程规定。 (3) 董事、高级管理人员不得兼任监事。

【考点 4】国有独资公司

国有独资公司监事会成员不得少于 5 人，其中职工代表的比例不得低于 1/3，具体比例由公司章程规定。

【考点 5】股东权利《代位诉讼权》之股东代表诉讼权

股东代位诉讼权、股东间接诉讼权：有限责任公司的股东、股份有限公司连续 180 日以上单独或者合计持有公司 1%以上股份的股东，在符合法律规定时，有权为了公司的利益以自己的名义直接向人民法院提起诉讼。

【考点 6】股份发行与回购之股份回购

1、公司不得收购本公司股份：公司合计持有的本公司股份数**不得超过**本公司**已发行股份总额的 10%**，并应当在**3 年内转让或注销**。

2、异议股东的股权回购请求权

公司**连续 5 年不向股东分配利润**，而公司该 5 年连续盈利，并且符合本法规定的分配利润条件的；对股东会该项决议**投反对票的股东**可以请求公司按照合理的价格收购其股权。

【考点 7】股东权利《资产收益权》之股权转让权

有限责任公司	股份有限公司
(1)有限责任公司的股东之间可以相互转让其全部或者部分股权。 (2) 股东向股东以外的人转让股权，应当经其他股东过半数同意。 ①股东应就其股权转让事项书面通知其他股东征求同意，其他股东自接到书面通知之日起满 30 日未答复的，视为同意转让。 ②其他股东半数以上不同意转让的，不同意的股东应当 购买该转让的股权；不购买的，视为同意转让。 (3) 经股东同意转让的股权，在同等条件下，其他股东有优先购买权。 (4) 公司章程对股权转让另有规定的，从其规定。	(1) 股东持有的股份可以依法转让。 ①记名股票，由股东以背书方式或者法律、行政法规规定的其他 方式转让。 ②无记名股票的转让，由股东将该股票交付给受让人后即发生转 让的效力。 (2) 发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起 1 年内不得 转让。 (3) 公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交 易所上市交易之日起 1 年内不得转让。 (4) 公司董事、监事、高级管理人员 ①在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总 数的 25%； ②所持本公司股份自公司股票上市交易之日起 1 年内不得转让。 ③上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。 ④公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有 的本公司股份作出其他限制性规定。

第三十七章 其他法律制度

考点	考点详解
1.专利权的保护期限	发明专利权的期限为 20 年 ，实用新型专利权的期限为 10 年 ，外观设计专利权的期限为 15 年 ，均自 申请日起 计算。
2.商标的注册	1、对初步审定公告的商标，自公告之日起 3 个月内，在先权利人、利害关系人可以向商标局提出异议。 2、续展权 (1) 注册商标的有效期为 10 年，自核准注册之日起计算。 (2) 商标注册人应当在商标有效期满前 12 个月内办理续展手续；在此期间未能办理的，可以给予 6 个月的宽展期。
3.违反消费者权益保护法的法律责任	经营者有欺诈行为的，应当按照消费者的要求增加赔偿其受到的损失。 ①增加赔偿的金额为消费者购买商品的价款或者接受服务的费用的 3 倍； ②增加赔偿的金额不足 500 元的，为 500 元。
4.经营者滥用市场支配地位	支配地位的情形：可以推定经营者具有市场支配地位的情形： ①一个经营者在相关市场的市场份额达到 1/2 的； ②两个经营者在相关市场的市场份额合计达到 2/3 的； ③三个经营者在相关市场的市场份额合计达到 3/4 的。 有第②③项规定的情形，其中有的经营者市场份额不足 1/10 的，不应当推定该经营者具有市场支配地位。
5.不正当竞争行为的种类——不当有奖销售行为：	经营者进行有奖销售不得存在下列情形： ①有奖销售信息不明确，影响兑奖； ②采用谎称有奖或者故意让内定人员中奖的欺骗方式进行有奖销售； ③抽奖式的有奖销售，最高奖的金额超过 5 万元。