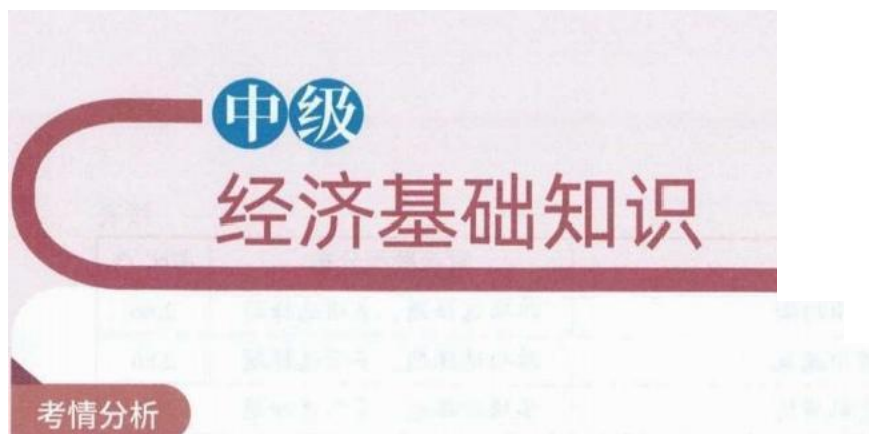


经济专业技术资格考试(中级)

四色笔记



(一) 考试概况

考试形式：全国统考，通常一年考一次。

考试科目：《经济基础知识》《专业知识和实务》。

考试时间：每年11月初左右。中级经济师考试集中在两天举行，上、下午共四个批次进行考试。其中，《经济基础知识》的考试在8:30~10:00(第一、三批次)和14:00~15:30(第二、四批次)。

(二) 考试题型解读

《经济基础知识》满分为140分，合格分数线为84分，考试内容包括经济学基础、财政税收、货币与金融、统计、会计、法律六部分。《经济基础知识》题型题量分布及各章节分值占比详见下表。

题型占比

内容	常考题型分布	占比/%
第一章 社会主义基本经济制度	单项选择题、多项选择题	2.86
第二章 市场需求、供给与均衡价格	单项选择题、多项选择题	3.57
第三章 生产和成本理论	单项选择题、多项选择题	2.86
第四章 市场结构理论	单项选择题、多项选择题	2.86
第五章 生产要素市场理论	单项选择题、多项选择题	1.43
第六章 市场失灵和政府的干预	单项选择题、多项选择题	2.86
第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型	单项选择题、多项选择题	4.29
第八章 经济增长和经济发展理论	单项选择题、多项选择题	2.14
第九章 价格总水平和就业、失业	单项选择题、多项选择题	1.43
第十章 国际贸易理论和政策	单项选择题、多项选择题	3.57
第十一章 公共物品与财政职能	单项选择题、多项选择题	2.86
第十二章 财政支出	单项选择题、多项选择题	2.14
第十三章 财政收入	单项选择题、多项选择题	4.29
第十四章 税收制度	单项选择题、多项选择题	4.29
第十五章 政府预算	单项选择题、多项选择题	2.14
第十六章 财政管理体制	单项选择题、多项选择题	2.14
第十七章 财政政策	单项选择题、多项选择题	2.86

续表

内容	常考题型分布	占比/%
第十八章 货币供求与货币均衡	单项选择题、多项选择题	2.86
第十九章 中央银行与货币政策	单项选择题、多项选择题	2.86
第二十章 商业银行与金融市场	单项选择题、多项选择题	2.86
第二十一章 金融风险与金融监管	单项选择题、多项选择题	2.86
第二十二章 对外金融关系与政策	单项选择题、多项选择题	2.14
第二十三章 统计与数据科学	单项选择题、多项选择题	2.86
第二十四章 描述统计	单项选择题、多项选择题	2.86
第二十五章 抽样调查	单项选择题、多项选择题	2.14
第二十六章 回归分析	单项选择题、多项选择题	2.14
第二十七章 时间序列分析	单项选择题、多项选择题	2.14
第二十八章 会计概论	单项选择题、多项选择题	3.57
第二十九章 会计循环	单项选择题、多项选择题	2.86
第三十章 会计报表	单项选择题、多项选择题	2.14
第三十一章 财务报表分析	单项选择题、多项选择题	2.86
第三十二章 政府会计	单项选择题、多项选择题	1.43
第三十三章 法律对经济关系的调整	单项选择题、多项选择题	1.43
第三十四章 物权法律制度	单项选择题、多项选择题	4.29
第三十五章 合同法律制度	单项选择题、多项选择题	2.86
第三十六章 公司法律制度	单项选择题、多项选择题	2.14
第三十七章 其他法律制度	单项选择题、多项选择题	2.14

题型分布

题型	题量	每题分布	总分	合计
单项选择题	70道	1分	70分	140分
多项选择题	35道	2分	70分	

温馨提示

此书重点突出：

红色代表重点，蓝色代表次重点，绿色代表一般考点。



每年必考



2年一考



3~5 一考



第一部分 经济学基础

●第一章 社会主义基本经济制度	2
●第二章 市场需求、供给与均衡价格	5
●第三章 生产和成本理论	10
●第四章 市场结构理论	14
●第五章 生产要素市场理论	17
●第六章 市场失灵和政府的干预	20
●第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型	23
●第八章 经济增长和经济发展理论	27
●第九章 价格总水平和就业、失业	30
●第十章 国际贸易理论和政策	34

第二部分 财政税收

●第十一章 公共物品与财政职能	38
●第十二章 财政支出	43
●第十三章 财政收入	49
第十四章 税收制度	54
●第十五章 政府预算	64
●第十六章 财政管理体制	71
●第十七章 财政政策	76



第三部分 货币与金融

●第十八章 货币供求与货币均衡	82
第十九章 中央银行与货币政策	89
●第二十章 商业银行与金融市场	94
●第二十一章 金融风险与金融监管	99
●第二十二章 对外金融关系与政策	104

第四部分 统计

●第二十三章 统计与数据科学	110
●第二十四章 描述统计	115
●第二十五章 抽样调查	120
●第二十六章 回归分析	125
●第二十七章 时间序列分析	127

第五部分 会计

●第二十八章 会计概论	134
●第二十九章 会计循环	142
●第三十章 会计报表	148
●第三十一章 财务报表分析	154
●第三十二章 政府会计	158

第六部分 法律

●第三十三章 法律对经济关系的调整	162
●第三十四章 物权法律制度	164
●第三十五章 合同法律制度	170
●第三十六章 公司法律制度	178
●第三十七章 其他法律制度	188



第一部分 经济学基础

第一章

社会主义基本经济制度

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 社会主义基本经济制度的内涵



考点

社会主义基本经济制度★

B1

社会主义基本经济制度的内涵	内涵：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。
社会主义基本经济制度三个方面之间的关系	(1) 所有制或产权制度，这一制度既决定了经济决策的主体，也决定了收入分配的方式； (2) 收入分配制度，这一制度决定了社会生产成果归谁占有和支配； (3) 资源配置的方式，就是通过什么机制来分配资源或生产要素。 马克思主义政治经济学基本原理告诉我们，在生产、流通、分配和消费等社会生产各个环节中，生产环节发挥着决定性作用。习近平指出，生产资料所有制是生产关系的核心，决定着社会的基本性质和发展方向。在社会生产关系中，生产资料所有制居于核心地位。
社会主义基本经济制度的地位和作用	(1) 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； (2) 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； (3) 既有利于调幼广大劳动者参与生产的积极性，又有利于调动各类市场主体参与经济古动的积极性； (4) 有利于市场在资源配置中发挥决定性作用。



第二节 社会主义所有制结构



考点

社会主义所有制结构▲

B2

社会主义公有制 的内涵、基本形式及 重要作用	(1)《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，即全民所有制和劳动群众集体所有制。” (2)生产资料公有制包括全民所有制和集体所有制。 在现阶段，国有经济即社会主义全民所有制经济。 集体经济组织：包括农村集体经济组织、城镇集体所有制以及股份合作制等各种形式的合作经济。农村集体经济组织实行家庭承包经营为基础、统分结合的双层经营体制。 (3)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。 (4)公有制经济的主体地位主要体现在： 一是公有资产在社会总资产中占优势； 二是国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用； 三是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。
非公有制经济的 内涵、形式及作用	(1)非公有制经济：包括个体经济、私营经济和外资经济等多种形式，还包括混合所有制经济中非公有成分。 (2)混合所有制经济：是指国有资本、集体资本和非公有资本等交叉持股、相互融合的一种经济形式。需要指出的是，混合所有制经济并不是一种独立的所有制。



第三节 社会主义收入分配制度



考点

社会主义收入分配制度的内涵

B2

含义	实行按劳分配为主体、多种分配方式并存。
按劳分配内涵	(1)各尽所能，就是有劳动能力的社会成员必须参加社会劳动； (2)等量劳动领取等量报酬。
在私营经济和外资经济中，劳动者获得的报酬并不是按照按劳分配的原则进行的，同时，财产性收入、政府的转移性支付或者福利性收入都不属于按劳分配。	

续表

如何坚持以按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度【2025教材变化】	(1) 巩固公有制经济的主体地位，深化国有企业分配制度改革； (2) 增加劳动者，特别是生产一线劳动者的劳动报酬，完善劳动者工资决定、合理增长、支付保障机制。努力推动居民收入增长和经济增长同步、劳动报酬提高和劳动生产率提高同步； (3) 健全按要素分配制度，即完善技术、知识、数据、资本、土地等要素参与国民收入初次分配的保障及监管制度。规范收入分配秩序，规范财富积累机制，多渠道增加城乡居民财产性收入，形成有效增加低收入群体收入、稳步扩大中等收入群体规模、合理调节过高收入的制度体系； (4) 完善税收、社会保障、转移支付等手段的再分配调节机制。同时，要支持发展公益慈善事业。
--------------------------------------	--

第四节 社会主义市场经济体制



考点

社会主义收入分配制度的内涵 B3

资源配置的含义	资源配置就是指一个地区、一个国家，甚至全球范围内，社会对其所拥有的各种资源在其不同用途之间的分配。
资源配置方式	(1) 市场调节方式和政府调节方式。 (2) 市场经济本质上就是市场决定资源配置的经济。 (3) 社会主义市场经济就是以市场在资源配置中起决定性作用和更好发挥政府作用的一种市场经济体制。

神预测

- 1. 社会主义基本经济制度；
- 2. 社会主义所有制结构。



第二章

市场需求、供给与均衡价格



题型	分值
单项选择题	2~3分
多项选择题	2~4分



分值分布

第一节 市场需求

考点1

影响需求的主要因素★ B



价格因素	产品价格。这是指某种产品自身的价格。价格是影响需求的最重要的因素。一般来说，价格与需求的变动方向相反。
非价格因素	(1) 消费者偏好 消费者偏好支配着消费者在使用价值相同或接近的替代品之间的消费选择。 (2) 消费者的个人收入 一般来说，消费者收入增加，将引起需求增加；反之，收入减少，则会导致需求减少。 (3) 替代品的价格 一般来说，在相互替代商品之间，某一种商品价格提高，消费者就会将其需求转向可以替代的商品上，从而使替代品的需求增加，被替代品的需求减少。 (4) 互补品的价格 在互补商品之间，其中一种商品价格上升、需求降低，会引起另一种商品的需求随之降低。 (5) 预期 如果消费者预期某种商品价格要上涨，就会刺激其提前购买；如果预期某种商品价格将下跌，一些消费者就会推迟购买。 (6) 其他因素 如商品的品种、质量、广告宣传，地理位置，季节，国家政策等。

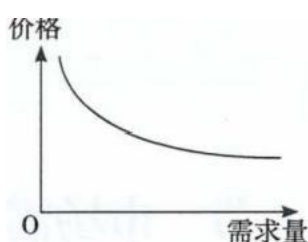


考点2

需求函数、需求规律和需求曲线▲

B2

需求函数	表示一种商品的需求量与影响该需求量的各种因素之间的相互关系。 假定价格之外的其他各因素不变的情况下,需求函数表明某种商品的消费者随价格的变化愿意购买的数量。
需求规律	一般情况下,需求与价格的变动方向相反。
需求曲线	反映需求量和价格的对应关系(向右下方倾斜)。
市场需求曲线	所有个别消费者需求曲线的水平加总。



考点3

需求变动的两种情形▲

B2

	影响因素	变动结果	图形变化
需求数量变动	商品自身价格的变动(其他因素不变)。	需求量的变化是沿着既定的需求曲线进行的(线不动,点动)。	
需求变动	非价格因素 由消费者偏好和消费者偏好以及预期等因素的变化引起需求的相应变化。	需求曲线的位移(线动): 需求增加曲线向右(上)移, 需求减少曲线向左(下)移。	

第二节 市场供给



考点

供给及影响供给的因素 B3

供给的含义	某一时间内和一定的价格水平下,生产者愿意并可能为市场提供某种商品或服务的数量。
-------	---



续表

影响供给的因素	1. 价格因素 即产品自身的价格，当价格上升时，引起供给量的增加。 2. 非价格因素 (1) 生产成本：产品自身的成本和其供给的变动呈反方向变化。 (2) 生产技术：生产技术和水平的提高，可以降低生产成本，即在同一价格水平下，供给会增加。 (3) 预期：生产者或销售者对商品或服务价格的预期，往往会引起该商品或服务供给的变化。 (4) 相关产品的价格。 (5) 其他因素：包括生产要素的价格以及国家政策等。
---------	--

第三节 均衡价格



考点

最高限价▲

B2

适用	某产品价格上涨幅度过大。
目标	保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本。
限价	由政府规定一个具体价格，市场交易只能在价格之下。 最高限价低于均衡价格。
影响	刺激消费、限制生产，供给减少、需求增加，市场短缺。
后果	1. 严重的买方排队现象。 2. 若政府监管不力：黑市交易和黑市高价。 3. 若管理不当：走后门(不排队可买到或多买定量供应品)。 4. 生产者或者卖方变相涨价(以次充好、缺斤短两等)。
保障措施	行政措施或分配措施(配给制)。
局限性	宜短期或局部地区实行，不应长期化。



第四节 弹性



考点1

需求价格弹性★

B1

含义	需求量对价格变动的反应程度。
----	----------------

续表

需求价格弹性系数	需求价格弹性系数=需求量的相对变动/价格的相对变动 例如: 衣服原来卖1000件, 现在卖800件, 销售量的变动率是-20%; 衣服原来卖100元, 现在卖110元, 价格变动率是+10%。
----------	--

【注意】

- (1) 价格和需求量呈反向变化;
- (2) 需求弹性系数总是负数, 通常把负号略去, 采用其绝对值;
- (3) 计算公式——点弹性和弧弹性。

类型	点弹性	弧弹性
定义	需求曲线某一点上的弹性	需求曲线上两点之间弧的弹性
公式	$E_d = \left \frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P} \right = \left \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q} \right $	$E_d = \left \left[\frac{\Delta Q}{(Q_0+Q_1)/2} \right] \left[\frac{\Delta P}{(P_0+P_1)/2} \right] \right $
变动率的分母	原需求量和原价格	平均需求量和平均价格
适用	变动较小的场合	变动较大的场合

考点2

需求收入弹性 B

含义	用以衡量需求变动对消费者收入变动的反程度。
恩格尔定律	在一个家庭或一个经济体中, 食物支出在收入中所占的比例随着收入的增加而减少。 (1) 富裕程度越高, 则食物支出的需求收入弹性就越小; (2) 富裕程度越低, 则食物支出的需求收入弹性就越大。

类型		特点	代表
$E_d > 1$	大于0 收入与需求成正比	收入弹性高, 需求数量的相应增加大于收入的增加, 消费者收入增加1%, 商品需求增加大于1%。	高档品
$E_d = 1$		收入变动和需求数量变动同比例。	—
$0 < E_d < 1$	大于0 收入与需求成正比	收入弹性低, 需求数量的相应增加小于收入的增加, 消费者收入增加1%, 商品需求增加小于1%。	必需品
$E_d = 0$	收入与需求成无关	收入变动, 需求量不变。	—
$E_d < 0$	小于0 收入与需求成反比	返火增加时买得少, 收入降低时买得多。	低档品



考点3

供给价格弹性及影响因素

B3

1. 含义

价格的相对变动与引起供给量相对变动之间的比率。

2. 基本类型

类型	特点
$E_s > 1$	供给价格弹性充足
$E_s = 1$	供给价格弹性系数为1
$E_s < 1$	供给价格弹性不充足
$E_s = 0$	供给完全无弹性，现实的市场很少见到
$E_s = \infty$	供给完全有弹性，现实的市场很少见到

影响因素	如何影响
时间(首要因素)	短期内，供给弹性一般较小。 在较长的时间内，供给弹性一般比较大。
生产周期自然条件	生产周期越长，供给弹性越小。 对于农产品来说，短期内供给弹性几乎为0。
投入品替代性大小相似程度	投入品替代性大，相似程度高，则供给弹性大。 如果投入品难以加入或脱离某种特定行业，则供给缺乏弹性。



神预测

1. 影响需求的主要因素；
2. 需求价格弹性。

第三章

生产和成本理论

题型	分值
单项选择题	2~3分
多项选择题	2分



分值分布

第一节生产者的组织形式和企业理论



考点

企业形成的理论★★★

B1

企业形成的理论	来自美国科斯的《企业的本质》。
企业存在的根本原因	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	作为市场机制或价格机制的替代物。
导致市场机制和企业的交易费用不同的 主要因素	信息的不完全性。

第二节生产函数和生产曲线



考点

生产函数

B3

生产要素基本分类	劳动、资本、土地和企业家才能，一般假设生产要素在生产过程中是可以相互替代的。
生产者行为	(1) 研究企业的长期行为：各项投入都是可以改变的。 (2) 研究企业的短期行为：某种或几种要素不可变。
生产函数	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。



续表

【注意1】任何生产函数都以一定时期的生产技术水平为条件，当技术水平发生变化时生产函数也会发生变化。
【注意2】生产函数是生产要素投入量和产品产出量之间的关系，这种关系存在于所有的生产过程当中，所有的企业都有其生产函数。

第三节 成本函数和成本曲线

自 考点

成本▲ B2

成本 (生产费用)	生产过程中企业对所购买的各种生产要素的货币支出。企业在生产经营过程中所支付的物质费用和人工费用。	
机会成本	当一种生产要素被用于生产单位某产品时所放弃的使用相同要素在其他生产用途中所得到的最高收入。	
生产成本 (总成本)	显成本	企业购买或租用的生产要素所实际支付的货币支出。
	隐成本	1. 企业本身所拥有且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格。 2. 实际上是机会成本(窗己拥有并使用的资源的成本), 应从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他用途中所得到的最高收入来支付和计算。
经济利润 (超额利润)	经济利润=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。	
正常利润	企业对自己所提供的企业家才能的报酬支付，生产成本的一部分(隐成本)。经济利润不包括正常利润。	

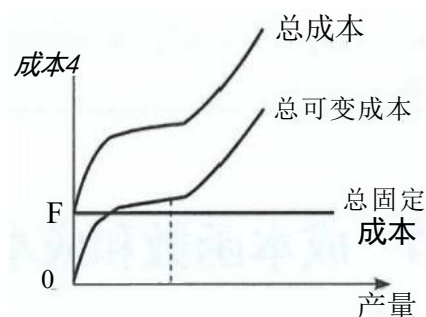


考点 2 成本函数(表示企业总成本和产量之间关系的公式)▲ B2

分类		定义	包含
短期成本	固定成本	在短期内不随产量增减而变动。	厂房设备的折旧、管理人员的工资费用。
	可变成本	填序量变动而变动。	原材料、燃料和动力、生产工人的工资费用。
长期成本	可多成本	从长期看一切生产要素都是可变的。	
【提示】短期和长期成本函数的区别在于是否含有固定成本。长期成本函数没有固定成本。			



考点3 总成本、总固定成本和总可变成本曲线★

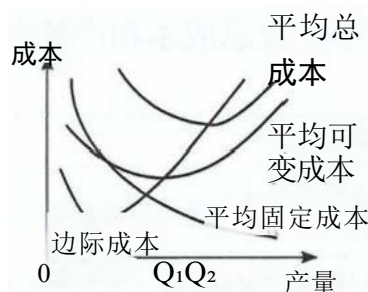


曲线	形状	规律
总成本曲线	从纵轴一个截点开始(产量=0时, 总成本=固定成本)	总成本曲线和总可变成本曲线变动规律一致: 随产量增加而逐步上升, 开始时是以递减的增长率上升, 当产量达到一定水平后, 便以递增的增长率上升。
总可变成本曲线	从原点出发	
总固定成本曲线	一条平行横轴的直线	—



考点4 平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线▲ B2

1. 先下降后上升(U形): 平均总成本、平均可变成本、边际成本曲线。
2. 最低点顺序:
 - (1) 边际成本曲线最早达到最低点;
 - (2) 其次是平均可变成本曲线;
 - (3) 平均总成本曲线的最低点出现得最慢, 且高于边际成本曲线及平均可变成本曲线的最低点。
3. 无论上升还是下降, 边际成本曲线的变动快于平均可变成本曲线。



曲线	形状	与边际成本曲线的关系
平均固定成本	随产量的增加而逐渐减少	交点前, 平均固定成本 > 边际成本 相交时, 平均固定成本 = 边际成本 交点后, 平均固定成本 < 边际成本



续表

曲线	形状	与边际成本曲线的关系
边际成本	先下降再上升	
平均总成本	先下降再上升	交于平均总成本曲线的最低点 最低点前, $MC < ATC$, ATC 下降 最低点时, $MC = ATC$, ATC 最小 最低点后, $MC > ATC$, ATC 上升
平均可变成本	先下降再上升	交于平均可变成本曲线的最低点 最低点前, $MC < AVC$, AVC 下降 最低点时, $MC = AVC$, AVC 最小 最低点后, $MC > AVC$, AVC 上升

神预测

1. 企业形成的理论;
2. 成本函数;
3. 总成本、总固定成本和总可变成本曲线。



第四章

市场结构理论

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 市场结构的类型



考点

各种市场结构的特征★

B1

	企业数量	产品	进入或退出市场	卖家对价格的控制权	例子
完全竞争	很多	无差别	自由	被动接受	小麦、玉米
垄断竞争	很多	有差别	比较容易	一家感度	糖果、啤酒
寡头垄断	少数几个	一定差别或完全无差别	比较困难	较大程度	汽车、钢铁
完全垄断	一个	无替代	非常困难	完全控制	电力、固定电话

178

第二节 完全竞争市场上生产者的行为



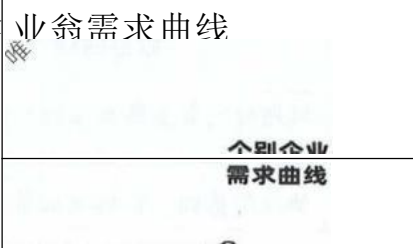
考点

完全竞争市场行业的供求曲线和个别企业的需求曲线★

B1

1. 整个行业的价格		(1) 在完全竞争市场上, 价格是由整个行业的供给曲线和需求曲线决定的。 (2) 行业需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线, 供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。 (3) 两条曲线交点的价格就是整个行业的均衡价格。
完全竞争行业的供求曲线		

续表

2. 个别企业需求曲线		在完全竞争市场上，价格是由整个行业的供给和需求曲线决定的。 个别企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线。
完全竞争企业的需求曲线		

第三节 完全垄断市场上生产者的行为

考点 价格歧视▲ B2

价格歧视：也叫差别定价，指企业为了获取更大的利润，对同一产品，规定不同的价格。

类型	措施	利润	举例
一级价格歧视 (完全价格歧视)	对每一单位产品都按消费者所愿意支付的最高价格出售。	所有的消费者剩余都被垄断者占有了	个体服装经营者不明码标价(一人一价)
二级价格歧视	按不同价格出售不同批量的产品，但每个购买相同批量产品的购买者支付的价格相同。	侵蚀了一部分消费者剩余	批发市场 价格低 (批量作价)
三级价格歧视	建立在不同的需求价格弹性的基础上，将消费者分为具有不同需求价格弹性的两组或更多组，分别对各组消费者收取不同的价格。		学生票与成人全价票

第四节 垄断竞争市场和寡头垄断市场上生产者的行为

考点 不同市场结构的供给和需求曲线 B3

市场	行业需求曲线	企业需求曲线	供给曲线	收益曲线
完全竞争市场	右下方倾斜	水平	平均可变成本之上的边际成本线	需求曲线、边际收益、平均收益(三线合一、水平)

续表

市场	行业需求曲线	企业需求曲线	供给曲线	收益曲线
垄断竞争市场	右下方倾斜	右下方倾斜 (比较平坦)	无	短期与完全垄断企业的行为相似长期竞争
寡头垄断市场		右下方倾斜	无	协议价格制、价格领袖制
完全垄断市场		右下方倾斜 (陡峭)	无	平均收益和需求重合，边际在下面
产量和价格决策的基本原则：边际收益=边际成本				

神预测

1. 各种市场结构的特征;
2. 完全竞争市场行业的供求曲线和个别企业的需求曲线。



第五章

生产要素市场理论



题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 生产者使用生产要素的原则



考点

生产者对生产要素的需求★

B1



引致需求 (派生需求、间接)	(1)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； (2)反映生产要素市场和产品市场之间的联系。
联合需求 (复合需求)	(1)生产者对生产要素的需求具有相互依赖性，各种生产要素要共同及挥作用才能生产最终产品； (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鲜。

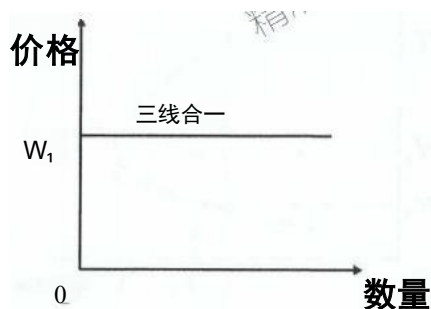
第二节 完全竞争生产者对生产要素的需求



考点1

完全竞争生产者的要素供给曲线

B2

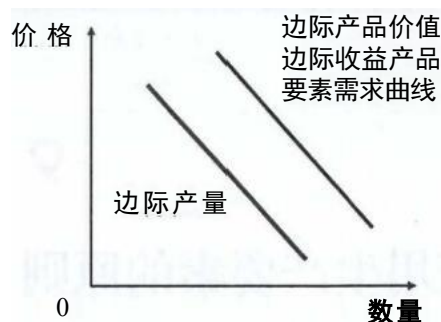


完全竞争要素市场是指要素市场上的参与者都是完全竞争的，要素的供求行为都是完全竞争的，要素的需求者，即生产者在产品市场上也是完全竞争者，不存在垄断行为。生产者完全是要素市场价格的接受者，由于要素的价格是常数，所以边际要素成本=平均要素成本=要素的价格。

生产者的要素供给曲线与边际要素成本曲线、平均要素成本曲线重合。

考点2

完全竞争生产者的要素需求曲线



· 要素需求曲线：向右下倾斜

· 要素供给曲线：一条水平线

完全竞争市场的要素需求曲线：在某一价格下的市场要素需求量，一般应该是在该价格下所有生产者需求量求和，但当整个市场上的所有生产者都根据要素价格的变化调整产量时，产品价格就会发生变化，所以生产者的要素需求曲线会变得更陡峭。

第三节劳动供给曲线和均衡工资的决定



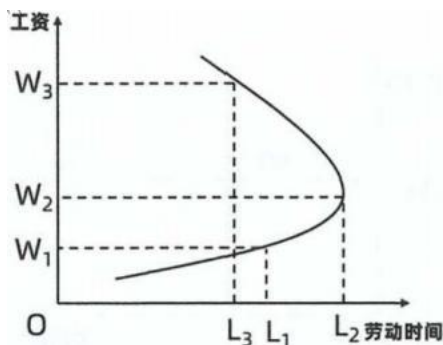
考点

劳动的供给原则及劳动供给曲线

1. 劳动的供给原则(消费者的要素供给的目标是实现效用最大化)

劳动的边际效用=闲暇的边际效用	实现效用最大化
劳动的边际效用>闲暇的边际效用	去挣钱
劳动的边际效用<闲暇的边际效用	出去玩

2. 劳动的供给曲线——向后弯





向后弯曲原因	具体内容
工资增加的 替代效应(正)	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(负)	工资上升, 收入增, 消费者相对更加富有而追求闲暇, 减少劳动供给。

神预测

1. 生产者对生产要素的需求;
2. 劳动的供给原则及劳动供给曲线。



第六章

市场失灵和政府的干预

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 市场失灵的含义



考点

帕累托最优状态▲ B2'

一般均衡状态 (瓦尔拉斯均衡状态)	(1) 居民和企业分别实现了效用最大化和利润最大化。 (2) 整个经济的价格体系恰好使所有的商品供求都相等。 (3) 当经济处于一般均衡状态时, 资源便实现了最优配置。
资源实现最优配置的标准	达到“帕累托最优状态”, 当一种资源的任何重新分配已经不可能实现在不使一个人福利减少的情况下使任何一个人的福利增加。 (1) 帕累托最优状态是不存在帕累托改进的资源配置状态。 (2) 帕累托最优状态又被称作经济效率。
帕累托改进	如果能够在常他人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。

第二节 市场失灵的原因



考点1

外部性★



外部性 (外部影响) 的含义	(1) 某个人或某个企业的经济活动对其他人或其他企业造成了影响, 但是却没有因此付出代价或得到利益。 影响是指一种活动所产生的成本或利益未能通过市场价格反映出来, 而是无意识地强加于他人。
----------------------	---



第六章 市场失灵和政府的干预

续表

	(2) 由于外部性或外部影响的存在, 市场机制就不能有效地进行资源配置。 (3) 即使是在完全竞争条件下, 由于存在外部性的影响, 整个经济的资源配置也不可能达到帕累托最优状态。
政府对外部性的干预	

3. 外部性分类

按影响	含义	影响
外部经济	某人或某企业的经济活动会给社会上其他成员带来好处, 但该人或该企业却不能由此得到补偿。	① 私人收益小于社会收益 (社会收益等于私人收益与外部收益之和); ② 缺乏生产积极性, 产出水平就会低于社会最优产出水平。
外部不经济	某人或某企业的经济活动会给社会上其他成员带来损害, 但该人或该企业却不必为这种损害进行补偿。	① 边际私人成本低于边际社会成本 (社会成本等于私人成本与外部成本之和); ② 倾向于扩大生产, 产出水平就会大于社会最优产出水平。
主体不同	生产的外部性和消费的外部性。	



考点2

公共物品★ B1

公共物品的特点	(1) 非竞争性。是指消费者对某一种公共物品的消费并不影响其他人对该公共物品的消费, 即公共物品可以被很多人同时消费。它对某一人的供给不会减少对其他人的供给; 某人分享某公共物品的利益通常也不会减少其他人分享该公共物品的利益。例如国防、道路、环境治理、电视广播等。 (2) 非排他性。公共物品可以由任何消费者进行消费, 任何一个消费者都不会被排除在外。 【注意】公共物品的这些特征决定了绝大多数的公共物品消费中必然经常出现“搭便车”。(某人不进行购买而消费某物品)
公共物品和市场失灵	(1) 私人物品的市场需求曲线是个人需求曲线在水平方向, 即数量上的求和。 (2) 公共物品的市场需求曲线是个人需求曲线在纵向, 即价格上的求和。 (3) 从供给的角度来看, 生产公共物品与私人物品没有任何区别, 因而公共物品的供给曲线也是由生产这种公共物品的厂商的边际成本曲线横向加总得到的。 (4) 边际利益等于边际成本, 公共物品的数量达到最优。但是, 公共物品的最优供给数量并没有什么实际意义。 (5) 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。

续表

公共物品的 政府干预	政府承担公共物品主要提供者的职责，例如国防、治安、消防和公共卫生。
---------------	-----------------------------------

4. 公共物品分类

分类	特点	举例
纯公共物品	(1) 具有完全的非竞争性和完全的非排他性的物品。 (2) 通过纳税间接购买而被动消费。 (3) 消费时无法分割。 (4) 只能由政府提供。	国防 治安
准公共物品	(1) 具有有限的非竞争性和非排他性的物品。 (2) 有一定程度的拥挤性，即准公共物品的消费者人数增加到一定程度时，会出现拥挤而产生消费的竞争。 (3) 可以部分间接购买，部分直接购买，消费时可以部分分割。 政府和私人都可以提供。	教育 医疗卫生 收费公路

第三节政府对市场的干预

考点 政府对微观经济的干预 B

政府应对某些微观经济活动进行干预，主要有以下几个方面。

- (1) 为了限制和消除垄断、保护和促进竞争、提高资源配置的效率，政府可以通过法律手段来限制垄断和反对不正当竞争，这是西方国家早已采用的手段。
- (2) 消除外部性的传统方法，包括使用税收和补贴、将相关企业合并从而使外部性内部化等手段。
- (3) 为了提供适当水平的公共物品，政府承担了主要提供者的职责，例如国防、治安、消防和公共卫生。
- (4) 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、质量标准和广告都作出了具体的法律规定。此外，政府还通过各种方式为消费者提供信息服务。

神预测

1. 外部性与市场失灵；
2. 公共物品与市场失灵。

第七章

国民收入核算和简单的宏观经济模型

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	4分

 分值分布

第一节 国民收入核算



考点

国内生产总值 (GDP)

B

国内生产总值 (GDP)	按市场价格计算的一个国家(或地区)在一定时期内生产活动的最终成果, 普遍使用的衡量经济活动总量的基本指标。
国民总收入 (GNI)	就是过去所常用的国民生产总值, 是指一个国家(或地区)所有常住单位在一定时期内收入初次分配的最终结果。 (1) 国民总收入是一个收入概念, 而国内生产总值是一个生概念。 (2) 国民总收入 (GNI)=国内生产总值+来自国外的要素收入。

自

考点2

国内生产总值的三种形态▲ B2

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。
收入形态	所有常住单位在一定时期内创造并分配给常住单位和非常住单位的初次收入之和。
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。



考点3

国内生产总值的计算方法★ B1

收入法	通过核算整个社会在一定时期内获得的收入(原始收入)来求得GDP。 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。 收入法国内生产总值=所有常住单位收入法增加值之和。
-----	--

续表

支出法	(1)通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品的支付总和来核算GDP。 (2)三部分: $GDP = \text{最终消费(居民消费和政府消费)} + \text{资本形成总额(固定资本形成总额和存货变动)} + \text{净出口(出口总值减去进口总值)}$ 。 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。 (3)四部分: $GDP = \text{居民消费}C + \text{投资}I + \text{政府购买}G + \text{净出口}(X-M)$ 。
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。

收入的内容包括:

劳动者报酬	劳动者从事生产劳动应从单位获得的各种形式的酬(工资、福利费和实物形式等)。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中。
固定资产折旧	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。
生产税净额	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。生产税是企业从事有关生产、销售和经营活动应缴纳的各种税金、附加费和规费, 如销售税金及附加、增值税及企业管理费中的各种税金等, 是企业的利前税, 不包括所得税。
营业盈余	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, 但要扣除从利润中开支的工资和福利费。如果企业从政府获得生产补贴, 应将补贴一并计入营业盈余项中。

第二节 宏观经济均衡的基本模型

考点1 两经济部门 B3

- 假设: 一个社会只有消费者(居民)和企业两个部门, 先不考虑折旧, 这样的经济体系模型称为两部门经济。
- 推导投资恒等式
 - 从支出的角度来看, 国内生产总值: $GDP=Y=\text{消费}C+\text{投资}I$ 。
 - 从收入的角度来看, 国内生产总值等于总收入, 收入的一部分用来消费, 剩余的一部分用来进行储蓄(S): $GDP=Y=\text{消费}C+\text{储蓄}S$ 。
- $GDP=C+I=Y=C+S$, 即 $C+I=C+S \rightarrow I=S$ ——储蓄—投资恒等式。

考点 三部门经济

- 假设: 在两部门经济的基础上加上政府部门的活动, 构成了三部门(消费者、企业和政府)经济。



第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

2. 推导过程:

①从支出角度来看, 国内生产总值: $GDP=Y=C+I+G$ 。

②从收入角度看, 总收入除了用于消费和储蓄, 还要有一部分用来交纳税金, 因此国内生产总值=总收入: $Y=C+S+T$ 。

③总产出等于总收入, 因此有:

$$GDP=C+I+G=C+S+T=Y_v \longrightarrow I+G=S+T \rightarrow I=S+(T-G)。$$

S ——家庭储蓄和企业储蓄之和, 可以通称为私人储蓄。

$T-G$ ——政府部门的储蓄。

$S+(T-G)$ ——整个社会的储蓄。

即 $I=S+(T-G)$: 投资=私人储蓄+政府部门的储蓄。

第三节 消费、储蓄和投资



考点1

储蓄函数▲ B2

1. 消费+储蓄=收入, 消费函数和储蓄函数互为补数。

2. 储蓄函数: $S=-\alpha+(1-\beta)Y$, 收入是决定储蓄最主要的因素。

3. MPS (边际储蓄倾向) $=\Delta S/\Delta Y$ ($0 < MPS < 1$)

APS (平均储蓄倾向) $= S/Y$

平均消费倾向=总消费/总收入	边际消费倾向 β =增加的消费/增加的收入
平均储蓄倾向=总储/总收入	边际储蓄倾向 S =增加的储蓄/增加的收入
平均消费倾向+平均储蓄倾向=1	边际消费倾向 β + 边际储蓄倾向 $S=1$



考点2

投资函数▲ B2

投资	购置物质资本(如厂房、设备和存货, 以及住房建筑物)的活动, 即形成固定资产的活动, 一般不包括金融投资在内。
决定投资的因素	主要有实际利率、预期收益率和投资风险等, 预期通货膨胀率和折旧等也在一定程度上影响投资。投资的成本取决于实际利率, 投资是利率的减函数。
投资函数	$I=I(r)=e-dr$ I : 投资; r : 利率; e : 自主投资, 是由于人口、技术、资源等外生变量的变动所引起的投资, 与利率无关, 即使利率为零也会存在。 $-dr$: 引致投资, 随利率的变化呈反方向变化。 d : 利率每上升或下降一个百分点, 投资会减少或增加的数量。

考点 3 投资乘数 ▲ B2

乘数(倍数)	一个因素或变量的变化对整个社会经济活动的影响程度。
乘数分类	投资乘数、政府购买支出乘数、税收乘数、政府转移支付乘数、平衡预算乘数、对外贸易乘数等。
投资乘数	增加一笔投资 ΔI , 由此引起的国民收入增加量并不仅限于这笔初始投资量, 而是初始投资量的若干倍, 这个倍数就是投资乘数。
投资乘数公式	投资乘数 $k = \frac{\text{增加的收入} \Delta Y}{\text{增加的投资} \Delta I} = \frac{1}{1 - \text{边际消费倾向} \beta} = \frac{1}{\text{边际储蓄倾向} s}$

第四节 总需求和总供给

考点 总需求 B

含义: 在其他条件不变的情况下, 在某一给定的价格水平上, 一个国家或地区各种经济主体愿意购买的产品总量。

影响因素	方向	总需求: $C+I+G+(X-M)$
利率	反向	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
货币供给量	同向	货币供给量增加, 会导致总需求增加
政府购买	同向	政府购买增加, 会促使总需求增加
税收	反向	税收的减少会增加企业和居民的收入, 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, 会扩大投资。 如果居民对未来收入预期是增长的, 会增加消费, 这都会导致总需求增加
价格总水平	反向	价格总水平下降, 导致总需求二

神预测

1. 国内生产总值;
2. 储蓄函数、投资函数与投资乘数。



第八章

经济增长和经济发展理论



题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 经济增长



考点

决定经济增长的基本因素及因素分解▲

B2



基本因素	
劳动的投入数量	取决于人口规模和人口结构及劳动者投入的劳动时间。
资本的投入数量	最重要的制约因素是资本利用率或生产能力利用率。
劳动生产率	指劳动的生产效率,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。
资本的效率	也就是投资效益,单位资本投入数量所能产生的GDP。一般用国内生产总值与资本总额的比率来表示,也可以用生产单位国内生产总值需要投入的资本数量来表示。

因素分解	
两因素分解	(1)假定其他因素不变,把经济增长看作某一项生产要素,劳动(或资本)与其生产率的作用的结果,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)经济增长率=工作小时数的增加率+每小时产出的增加率。
三因素分解	(1)把经济增长按劳动投入、资本投入和全要素生产率进行分解。 (2)经济增长率=技术进步率+(劳动份额×劳动增加率)+(资本份额×资本增长率)。 (3)全要素生产率(索洛金值技术进步率):经济增长中扣除劳动、资本等要素投入数量等因素对经济增长率的贡献后的余值(技术进步对经济增长的贡献率)。 全要素生产率=经彩增长率-(劳动份额×劳动增长率)-(资本份额×资本增长率)。 劳动份额:产出弹性,即劳动在产出中的重要性。 资本份额:资本产出弹性,即资本在产出中的重要性。

第二节 经济周期和经济波动

考点1 导致经济波动的主要因素 B3

投资率的变动	一般而言，投资与经济增长具有正相关关系
消费需求的波动	消费需求不足，会使经济增长率下降
技术进步的状况	当技术进步较快时，经济增长的速度较快
预期的变化	当人们对今后经济增长的预期比较乐观时，就愿意增加消费或投资，从而推动经济增长
其他 【2025教材变化】	国际经济因素的冲击、大规模疫情等因素冲击

考点2 分析和预测经济波动的指标体系★ B1

一致指标(同步指标)	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。
先行指标(领先指标)	采购经理指数、消费者信心指数、新开工项目计划总投资。
滞后指标	企业利润、失业率、居民消费价格指数。

第三节 经济发展

考点 经济发展的基本理论▲ B2

经济发展的含义	发展中国家或地区人民生活水平的持续提高，并伴随着物质资本和人力资本的增加以及技术的进步。
经济发展不仅包括经济增长，而且还包括经济结构和社会结构的变化。这些变化包括【2025教材变化】	(1)产业结构不断优化。2024年，第一产业、第二产业和第三产业增加值在国内生产总值中的比重分别是6.8%、36.5%和56.7%,同改革开放初期相比有了很大的变化。 (2)城市化进程逐步推进。2024年末，我国常住人口城镇化率为67.0%,与发达国家(一般超过70%)相比差距明显缩小。 (3)广大居民生活水平持续提高。 (4)国民收入分配状况逐步改善。
经济发展的核心	人民生活水平的持续提高。



续表

经济发展的基本内核	以人民为中心。 包括两个方面： (1)发展为了人民、发展依靠人民、发展成果由人民共享； (2)促进人的全面发展。
经济发展的重要内容	可持续发展(既满足当代人的需要，又不对后代人满足其需要的能力构成危害的发展)。

神预测

1. 决定经济增长的基本因素及因素分解；
2. 分析和预测经济波动的指标体系。



第九章

价格总水平
和就业、失业

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 价格总水平



考点

价格总水平变动的经济效应

B3

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。 $\text{实际工资变动率} = \text{名义工资变化率} / \text{价格总水平变动率}$ 【结论】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。
对利息率的影响	名义利率，也叫市场利率，是指银行当时规定的和发布的利率。 实际利率：扣除了价格总水平变动影响因素的利率，也就是在货币购买力不变时的利率。 $\text{实际利率} = \text{名义利率} - \text{价格总水平变动率}$

第二节 就业与失业



考点1

就业和失业★

B1

就业	一定年龄段内的人们所从事的为获取报酬或经营收入所进行的活动。
失业	有劳动能力并愿意就业但在目前没有从事有报酬或收入的工作的现象。 按照国际劳工组织的统计标准，凡是在规定年龄内在一定期间内(如一周或一天)存在下列情况的均属于失业人口： (1) 没有工作，即在调查期间内没有从事有报酬的劳动或自我雇佣；



续表

	(2) 当前可以工作，就是当前如果有就业机会，就可以工作； (3) 正在寻找工作，就是在最近的期间采取了具体的寻找工作的步骤。
--	--



考点2

我国的就业和失业的含义和统计口径

B3

就业人口	在16周岁以上，从事一定社会劳动并取得劳动报酬或经营收入的人员。
城镇就业人口	在城镇地区从事非农业活动的就业人口，包括在国有单位、城镇集体单位、股份合作单位、联营单位、有限责任公司、股份有限公司、私营企业、港澳台商投资单位、外商投资单位和个体工商户从业的人员。
城镇登记失业人员	非农业户口，在一定的劳动年龄内(16岁至退休年龄)，有劳动能力，无业而要求就业，并在当地公共就业服务机构进行失业登记的人员。



考点3

就业与失业水平的统计

B3

发达国家失业水平的统计指标	在发达国家，失业率是反映一个国家或地区劳动力资源利用状况的最重要指标。 (1) 失业率=(失业总人数/民用劳动力总人数)×100%； (2) 就业率=(就业人口/民用成年人口总数)×100%。
我国失业水平的统计指标	(1) 我国政府部门计算和公布的就业和失业水平方面的指标主要有两个，分别是城镇登记失业率和城镇调查失业率。 (2) 城镇登记失业率是指报告期末登记失业人员期末实有人数占期末从业人员总数与登记失业人员期末实有人数之和的百分比。 (3) 城镇调查失业率是指城镇失业人口占城镇就业人口与失业人之和的百分比。



考点4

失业类型

B2

失业类型		含义	
自愿失业	完全竞争市场不存在失业，如有失业只能是“自愿失业”	劳动者不愿意接受现行的工资水平而宁愿不工作的一种状态，或当工资水平下降时劳动者自愿退出劳动力队伍的情况。	
	摩擦性失业	因为劳动者找到最适合自己的偏好和技能的工作需要一定的时间而引起的失业，即由于劳动者从一工作转换到另一工作过程中出现的失业。	

续表

失业类型		含义	
		结构性失业	劳动者拥有的技能和现有工作岗位所需要的技能不匹配而导致的失业。本质上：劳动力具有的某一特定技能和就业岗位实际需要技能不匹配导致的。 原因：比较复杂，有时是由于产业结构调整所造成的失业。
需求不足型失业(非自愿失业、周期性失业)		指劳动者在现行工资水平下找不到工作的状况，或是指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业。非自愿失业是与经济周期相联系的，是宏观经济调控关注的重点。	

第三节 失业和经济增长及价格总水平的相互关系



考点1

奥肯定律★

B1

美国经济学家阿瑟·奥肯在20世纪60年代初提出了美国产出与失业之间的一个数量相关关系。(经济增长和就业正相关)	—
奥肯定律	相对于潜在的GDP, 即一个经济体在充分就业状态下所能实现的GDP, 实际GDP每下降2个百分点, 失业率就会上升1个百分点。或者说, 相对于自然失业率即充分就业状态下的失业率, 失业率每提高1个百分点, 实际GDP就会相对于潜在GDP下降2个百分点。
政策含义	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。



考点2

就业弹性系数★

B1

1. 就业弹性系数=劳动就业增长速度/经济增长速度；即经济增长每变化1个百分点所对应的就业数量变化的百分比。

【示例】2019年我国城镇就业人员为44247万人，比2018年城镇就业人员43419万人增加828万人，增长率为1.9%，全年国内生产总值990865亿元，比2018年增长6.1%。

2019年我国城镇就业弹性系数=1.9%/6.1%=0.31。

表明：2019年我国国内生产总值每增长1个百分点，可带来0.31个百分点的城镇就业人员的增长。

2. 就业弹性的变化取决于产业结构等因素。

一般来说，如果第三产业或服务业在国民经济中所占比例较大，就业弹性就较高。这是因为在我国，第三产业属于劳动密集型产业，生产单位产品需要投入的劳动力较多。



考点3

菲利普斯(英国)曲线★ B1

含义	描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线。
菲利普斯曲线发展	最初是反映失业率与货币工资率之间变化关系的，失业率越低，工资增长率越高。后来，发展为简单的菲利普斯曲线(萨缪尔森和索洛):表示通货膨胀率和失业率之间的替代关系:当失业率降低时，通货膨胀率就会趋于上升;当失业率上升时，通货膨胀率就会趋于下降——政府进行决策时可以用高通货膨胀率来换取低失业率，或者用高失业率换取低通货膨胀率。
弗里德曼	通货膨胀预期的存在和变动，通货膨胀和失业替代关系只是在短期内才是可能的，而在长期内则是不存在的。从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。 通货膨胀率 π 0 短期 表明:通货膨胀率与失业率之间具有反向变动关系 PC与失业率之间具有反向变动关系 u u₀ 失业率 通货膨胀率 π 0 长期 表明:长期通货膨胀与失业之间的所谓替代关系是不存在的 LPC u u₀ 失业率



第四节 宏观经济治理的内涵与特征



考点

宏观经济治理的内涵与特征【2025教材变化】



1. 科学有效的宏观经济治理是实现国家治理体系和治理能力现代化的客观要求，是推动经济高质量发展的重要条件。
2. 宏观经济治理的内涵：“健全以国家发展规划为战略导向，以财政政策和货币政策为主要手段，就业、产业、投资、消费、环保、区域等政策紧密配合，目标优化、分工合理、高效协同的宏观经济治理体系。”
3. 健全宏观经济治理体系，要充分发挥国家发展规划的战略导向作用。
4. 健全宏观经济治理体系，要进一步完善财政政策和货币政策。财政政策和货币政策是宏观调控的主要手段。当前要实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策。
5. 健全宏观经济治理体系，还必须加强财政、货币、就业、产业、区域、贸易、环保、监管等政策协同以及改革开放举措的协调配合，增强政策合力。更大力度稳定和扩大就业。

神预测

1. 就业和失业;
2. 奥肯定律。

第十章

国际贸易理论
和政策

题型	分值
单项选择题	2~3分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 国际贸易理论



考点

国际贸易理论的演变★★★★

B1

绝对优势理论—— 亚当·斯密 (英国18世纪)	1. 各国在生产技术上的绝对差异导致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。 2. 各国应该集中生产并出口具有绝对优势的产品，进口不具有绝对优势的产品。
比较优势理论— 大卫·李嘉图 (英国19世纪初)	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. 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20世纪初)	1. 要素禀赋：指一个拥有的生产要素的相对比例。 2. 各国的资源条件不同，也就是生产要素的供给情况不同，是国际贸易产生的基础。 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。 4. 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。通过国际贸易往往会使各个国家之间的要素报酬(如工资、利息、地租等)差异趋于缩小，出现要素价格均等化趋势。
规模经济贸易理论—— 克鲁格曼 (美国20世纪60年代)	1. 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。 【区别】传统的国际贸易理论(绝、比、要)： (1)一般不考虑生产规模的变化，或假设规模报酬不变。 (2)假设各国生产的产品都是同质的，国际市场是完全竞争的。



续表

	2. 规模经济贸易理论 (1) 规模报酬递增, 大规模的生产可以降低单位产品的生产成本, 如果每个国家只生产几类产品, 才能实现国际分工的规模效益, 这是现代国际贸易的基础。 (2) 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。
--	---

第二节 国际贸易政策



考点

政府对进出口贸易的干预★

B1

目的	保护国内产业, 维持本国经济增长和国际收支平衡。	
对进口贸易的干预	关税壁垒(限制): 国家通过征收高额进口关税来限制外国商品进口。	
	非关税壁垒(限制)	(1) 进口配额: 一国在一定时期内, 对某些产品的进口数量和金额加以直接限制的措施。 (2) 自愿出口限制: 指商品出口国在进口国的要求或压力下, 自愿地限制某些商品在一定时期内的出口数量或出口金额(一般谈判确定)。 (3) 歧视性公共采购: 政府给予国内供应商优先获得政府公共采购订单的措施。 (4) 技术标准和卫生检疫标准等。
对出口贸易的干预	直接补贴: 政府以现金形式补差价。	
	间接补贴: 出口退税、出口信贷等。	



第三节 建设更高水平对外开放新体制



考点

建设更高水平对外开放新体制【2025教材变化】

B3

1. 我国对外贸易增长速度较快, 取决于多方面的因素:
 - (1) 加入世界贸易组织为我国经济融入国际市场提供了重要的基础。
 - (2) 我国逐步下调关税水平有力地促进了进出口的不断扩大。
 - (3) 我国的各项改革不断深化, 为我国的企业和产品的竞争力不断提高提供了不竭的动力。
2. 对外开放是我国的基本国策, 是中国特色社会主义制度的重要特征。

3. 建设高水平对外开放新体制, 应注意以下方面:

- (1) 努力保持进出口稳定增长, 采取积极措施拓展海外市场, 积极推动进出口市场多元化;
- (2) 进一步重视提高产品质量和服务水平, 提高我国产品国际市场竞争力;
- (3) 通过优化进口结构积极扩大进口;
- (4) 重视外资引进质量, 落实好我国鼓励利用外资的政策;
- (5) 积极支持我国企业“走出去”, 扩大对外投资的规模, 优化对外投资的结构, 保护好我国企业在境外投资的安全和合法权益, 构建双循环新发展格局, 推进高水平对外开放。

神预测

1. 国际贸易理论的演变;
2. 政府对进出口贸易的干预。

第二部分 财政税收

第十一章

公共物品与财政职能

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节 公共物品的定义及其融资与生产

 考点1 公共物品的定义及其特征★ B1

定义	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。	
“纯公共物品” 的两大特征	非竞争性 (主要特征)	①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，也就是增加一个人消费的边际供给成本为零。 ②强调了集体提供公共物品的潜在收益。
	非排他性 (派生特征)	①一种公共物品一旦被提供出来，要排除一个额外的消费者在技术上不可行，或者尽管技术上排他是可行的，但这样做的成本过高。 ②指出了通过市场机制提供公共物品的潜在困难。

 考点2 公共物品的需求显示 32

私人物品 需求显示	自愿交易	用出价多少表示对私人物品的需求强度和数量。
公共物品 需求显示	通过具有强制性的政治交易	1. 公共物品一旦被生产出来，如果阻止未付费者消费，从社会资源利用的角度看，是缺乏经济效率的，排他性消费不符合效率原则。 2. 人们通过事先同意的某种投票程序选择他们所倾向的公共收入和支出方案，或通过投票给他们认为能够代表其利益的政治家，间接表达对公共物品的需求。



考点3

公共物品的供给★

B1

公共物品的 融资(谁付 费、怎么付)	政府融资 (强制融资)	1. “免费搭车”使得公共物品市场融资机制失灵，政府应作为公共物品供给的资金提供者，以强制税的形式融资。 2. 缺点：难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。
	私人融资 (自愿融资)	1. 非排他性成为对自愿融资起阻碍作用的关键因素。 2. 公共物品有时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受益结构和成本分担都比较清晰的小规模集体中，或者当提供者同时也是该公共物品的主要受益者时。 3. 缺点：可能导致公共物品供给的数量不足和结构不平衡。
	联合融资	1. 对于政府来说，通过价格机制激励私人自愿提供公共物品，而不是亲自来提供，则是最为理想的。 2. 常见的手段：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。
公共物品的 生产(由谁 负责、如何 将投入要素 转为产出)	政府生产 (典型形式)	代表公众利益的政治家雇用公共雇员，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。
	合同外包 (典型形式)	1. 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。 2. 私人签约者可能是营业性的机构，也可能是非营利性的机构。 3. 合同外包是公共服务提供私有化的表现。
	其他方式	1. 特许经营、合同委托等。 2. 私有化：同样的服务由私人生产成本更低，但私人生产降低了服务的质量。 3. 服务供给主体也不限于政府和私人企业，还包括社会组织、慈善机构、事业单位等。 4. 不同性质的供给主体应享有平等待遇。



考点4

公共物品供给的制度结构▲

B2

公共物品供给的决策权最终应属于每一位社会成员或经其同意的代议机构(代理人)。



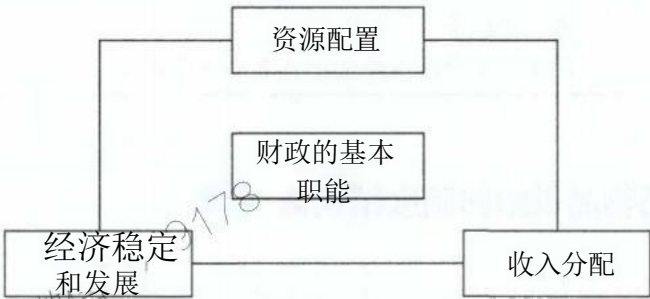
第二节 市场与政府的经济活动范围

考点 政府经济活动范围 B3

政府经济活动范围	具体理解
提供公共物品或服务	由政府部门负责提供那些社会边际效益大于社会边际成本，因而不能由市场有效供给的物品或服务。
矫正外部性	由政府部门采取措施来排除私人边际成本和社会边际成本以及私人边际效益和社会边际效益之间的非一致性。
维持有效竞争	由政府部门制定有关政策法规，实施禁止垄断，维持市场有效竞争的措施，以保证竞争性市场在资源配置方面的效率。
调节收入分配	由政府部门运用各种手段对缺乏公平的收入分配状况进行调节，解决市场经济条件下的收入分配不公问题。
稳定经济	由政府担当起维持经济稳定发展的责任，保持经济可持续发展。

第三节 财政的基本职能

考点 财政的三大基本职能 B2



资源配置职能

含义	主要是将一部分社会资源集中起来形成财政收入，然后通过财政支出分配活动，由政府提供公共物品和服务，引导社会资金流向，弥补市场缺陷，最终实现全社会资源配置效率的最优状态。
配置范围	市场失灵而社会又需要的公共物品和服务的领域。 (1) 满足政府执行职能的需要，包括政府机关的正常运转和执行社会公共职能的基本需要，如国家安全支出、一般公共服务支出等。



续表

	(2) 市场不能有效提供而社会又需要的准公共物品和服务的支出, 如公共卫生、科技、公共工程等。 (3) 对社会资源配置的引导性支出, 如矫正外部效应、维护市场竞争等。
财政配置社会资源的机制和手段	(1) 根据政府职能的动态变化确定社会公共需要的基本范围, 确定财政收支占国内生产总值的合理比例, 从总量上实现高效的社会资源配置原则。 (2) 优化财政支出结构。财政支出结构是财政能够掌握和控制的社会资源的内部配置比例。要正确安排财政支出中的购买性支出和转移性支出的比例、消费性支出和投资性支出的比例, 合理安排财政投资支出的规模和结构, 贯彻国家产业政策, 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) 通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、机制改革, 提高财政自身管理和运营效率。

收入分配职能

含义	指政府运用财政手段调整国民收入初次分配结果的职能。
目标	实现公平收入分配。
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。通过税收进行的收入再分配活动, 是在全社会范围内进行的收入是直接调节, 具有一定的强制性。例如, 通过企业所得税和个人所得税将企业和个人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等。 (3) 发挥财政转移支付作用。将资金直接补贴给地区和个人。例如, 增加对经济发展相对较慢地区的转移性支出, 增加社会保障、收入保障、教育和健康等转移性支出等。 (4) 发挥公共支出的作用。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。



经济稳定和发展职能

含义	通过财政活动对生产、消费、投资和储蓄等发生影响, 达到稳定和发展经济的目的。
经济稳定和发展职能的四大目标	充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡。
财政经济稳定职能的行使重点	维持社会资源在高水平利用状况下的稳定。
财政实现经济稳定和发展职能的机制和手段	(1) 通过财政政策和货币政策的协调配合, 推动社会总需求和总供给的基本平衡, 保证物价和经济发展的稳定, 实现充分就业和国际收支平衡。 (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。

续表

	(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。
--	---

神预测

- 1. 公共物品；
- 2. 政府的三大基本职能。



第十二章

财政支出

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 财政支出及其分类

考点1 财政支出的含义▲ B2

财政支出的含义：政府为履行职能、取得所需商品和劳务而进行的资金支付，是政府行为活动的成本。

财政支出规模 (花了多少钱)	1. 含义：是指财政支出总额占国内生产总值(GDP)的比重。 2. 反映了政府实际上参与社会经济生活的程度，有助于人们了解政府支配了多少社会资源，简单地说就是政府掌控和运用了多少钱。
财政支出结构 (钱花哪里了)	1. 含义：是指在财政支出总额中各类支出所占的比重。 2. 反映了政府用各项财政资金都做了什么事，并据此观察政府的职能和活动，有助于人们了解政府是如何运用财政资金的。
财政支出的经济性质 (怎么花的)	1. 含义：是指各项财政支出的具体经济构成。 2. 人们了解政府干预是更侧重资源配置，还是更侧重收入分配；是更关注长期结构调整，还是更关注短期宏观调控等。

考点2 财政支出分类方法▲ B2

1. 适用于编制政府预算的统计分类

财政支出 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(用来办了教育，还是加强了国防)。
--------------	---

续表

财政支出 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；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。
--------------	--

我国支出功能分类设类、款、项三级，《2025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以下几方面。

- (1) 纯公共物品：一般公共服务支出、外交支出、国防支出、公共安全支出；
- (2) 行业支出：教育支出、科学技术支出、文化旅游体育与传媒支出、农林水支出、交通运输支出、商业服务业等支出、金融支出；
- (3) 提高生活质量支出：社会保障和就业支出、卫生健康支出、节能环保支出、城乡社区支出、住房保障支出、转移性支出、援助其他地区支出；
- (4) 自然资源海洋气象等支出、资源勘探工业信息等支出、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；
- (5) 债务还本支出、债务利息支出、债务发行费用支出。

2. 根据交易的经济性质分类

购买性支出 (消耗性支出)	①政府为了履行其职能，从和 部门购买物品与劳务而发生的费用； ②用于政府自身的消费(消费性支出)或形成投资(政府投资性支出)； ③通过购买性支出，政符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，影响着社会橙资与消费的总量与构成。
转移性支出	①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； ②虽然在政府转移性支出过程中不涉及与私人部门的等价交换，但却可以实现购买力和社会财富在其他社会主体中的重新分配。 【注意】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，还是偏好于收入再分配。

第二节 财政支出规模及其增长趋势

 考点1

衡量财政支出规模的指标▲



财政支出规模	一个财政年度内政府通过预算安排的财政支出总额，反映着政府对社会经济发展影响力的强弱。
绝对规模指标	政府在预算年度的财政支出总和。 通常由按当年价格计算的财政支出的加总来反映，有时也可以按不变价格来反映。财政支出的绝对规模从趋势上看，总量是不断增长的。这是由经济总量的不断增长决定的。

续表

相对规模指标	财政支出的相对规模常用财政支出规模与其他经济变量的关系来反映。 我国常用两种测量方法来反映： (1) 财政支出占当年国内生产总值的比重，反映政府干预经济的程度。 正常情况下，财政支出占国内生产总值的比重是不断上升的。 (2) 中央财政支出占全国财政支出的比重，反映中央政府对地方政府的控制程度；中央财政支出占全国财政支出的比重是相对稳定的，它决定于国家的制度安排。 (3) 还可以用人均财政支出(财政支出/人口总量)，反映人均享受的公共服务水平。 人均财政支出指标一般也呈现不断增长的趋势。
--------	--

三 财政支出规模变化的指标

B3

指标名称	指标内容
财政支出增长率	当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比，反映了财政支出的增长趋势。 计算公式： $\Delta G(\%) = \frac{\Delta G}{G_{n-1}} = \frac{G_n - G_{n-1}}{G_{n-1}}$
财政支出增长的弹性系数(增长率比)	(1) 财政支出增长率与国内生产总值增长率之比； (2) 弹性系数大于1，表明财政支出增长速度快于国内生产总值增长速度。 计算公式： $E_g = \Delta G(\%) / \Delta GDP(\%)$ $\Delta GDP(\%) = \frac{\Delta GDP}{GDP_{n-1}} = \frac{GDP_n - GDP_{n-1}}{GDP_{n-1}}$
财政支出增长的边际倾向(增长额比)	表明财政支出增长额与国内生产总值增长额之间的关系，即国内生产总值每增加一个单位时财政支出增加多少，或财政支出增长额占国内生产总值增长额的比例。 计算公式： $MGP = \Delta G / \Delta GDP$

目 考 点 3

B1

政府活动扩张法则(德国瓦格纳 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	(1) 工业化所引起的市场的扩张，使市场中当事人之间的关系更加复杂，由此而产生的冲突和矛盾增多，引起对商业法律和契约的需要。因此，为维护社会和经济的正常秩序，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，客观上增加了政府参与资源配置的需要，这将引起财政支出增加。 (3) 随着经济的增长，文化、教育、福利等财政支出项目的增长率将超过国内生产总值的增长率，这也将要求增加财政支出。
---	---

续表

梯度渐进增长理论(英国皮考克和魏斯曼):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,认为英国公共支出的增长是“阶梯式的”“非连续的”	(1) 内在原因:公众可容忍税收水平的提高,是公共支出增长的内在原因。 公共支出水平在正常年份表现出随税收收入的增长而逐渐上升的趋势。公众可以容忍的税收负担是财政支出的最高限度。 (2) 外在原因:社会经济发展出现的突变,是公共支出增长的外在原因。 当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时,财政支出会急剧上升,公众所能接受的税收水平也会因社会出现动荡而提高,使得整财政支出在逐渐上升的过程中出现较大幅度的增长。虽然财政支出水平会因“突变”结束而下降,但公众所能接受的税投水平不会下降到原有水平,使财政支出呈现梯度增长趋势。
经济发展阶段增长理论(美国马斯格雷夫):财政支出数量的变化,是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的	(1) 发展初期:基础设施落后制约整个经济发展,政府投资在总投资中所占比重较大; (2) 发展中期:私人部门获得很大发展,私人投资开始上升,政府投资在总投资中所占比重相对下降; (3) 发展成熟期:人们追求高质量生活,政府投资在总投资中所占比重又进一步加大,如环境、交通、教育、通信等。
非均衡增长理论(美国鲍莫尔):分析公共部门平均劳动生产率。国民经济部门分为(两个部门的差异来自技术和劳动发挥的作用不同)	(1) 生产率不断提高的部门(进步部门)——技术起决定作用; (2) 生产率提高缓慢的部门(非进步部门)——劳动起决定作用。 假设两个部门工资水平相同,且工资随劳动生产率提高而上升。由于劳动密集的公共部门是非进步部门,而该部门的工资率与进步部门的工资率呈同方向、等速度变化,在其他因素不变的情况下,生产率偏低的人力密集型部门——公共部门的规模会随着进步部门工资率的增长而增长,政府部门的规模必然越来越大,政府部门的支出必然会快速增长。
公共选择学派的解释:分别从选民、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”,即他们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,导致选民主动投票支持更大的财政支出规模; (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为争取选民的手段; (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) 在任何一项具体的事务上,所谓的公共利益都很难界定。



考点 4

影响财政支出规模的主要因素



经济发展因素	(1) 国内生产总值不断增长； (2) 所得税一般要快于经济的发展水平； (3) 财政支出规模增长。
政治因素	(1) 社会政治局面的稳定状况； (2) 政治体制结构和政府行政效率； (3) 政府活动范围。
经济体制和经济制度因素	经济体制不同，政府职能也不相同，使财政支出的范围和规模存在差异。
社会因素	各种社会性因素，如人口、教育、卫生、社会救济、城乡发展差距等都会对财政支出规模产生重要影响。

第三节 财政支出效益分析



考点

财政支出效益分析与微观经济组织生产经营支出效益分析的区别

B3



计算所费与所得的范围	微观经济组织只计算其自身直接投入的各项费用和自身实际获得的所得。 政府在分析财政支出的效益时，所得大于所费的范围较微观经济组织宽得多。
衡量效益的标准	微观经济组织在进行效益分析时的标准就是单纯的经济效益。 财政支出效益分析中，不能单纯以经济效益为衡量标准，而必须确定经济效益与社会效益并重的效益标准。
择优的标准	微观经济组织择优的标准很简单，自身直接所费最少，所得最多的支出方案即为最优方案。 财政支出中，财政分配所追求的是整个社会的最大效益。

第四节 购买性支出



考点

购买性支出的含义

B3

含义：是指政府为了履行其职能，从私人部门取得物品与劳务而发生的费用。

政府消费性支出	含义	是指政府部门为全社会提供的公共服务的消费支出和免费或以较低的价格向居民住户提供的商品和服务的净支出。
	范围	行政管理支出、国防支出、教育支出、科学技术支出、卫生健康支出等。
政府投资性支出	含义	也称为财政投资或公共投资，是以政府为主体，将其从社会产品或国民收入中筹集起来的财政资金用于国民经济各部门的一种集中性、政策性投资。
	特点	非营利性、长期性、外部性。

第五节 转移性支出

考点 社会保障支出的构成

社会保险	基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险和生育保险。
社会救助	是指通过国家财政拨款，保障生活确有困难的贫困者和遭受不可抗拒的自然风险(如自然灾害等)的不幸者最低限度的生活需要所提供的帮助，主要包括贫困救助、灾害救助和特殊救助等。
社会福利	是指国家和社会通过各种福利事业、福利设施、福利服务为社会成员提供基本生活保障，并使其基本生活状况不断得到改善的社会政策和制度的总称，其资金大部分来源于国家预算拨款。
社会优抚	是指国家按规定对法定的优托村象，如现役军人及其家属、退役军人、烈士遗属等，提供保证其一定的生活水来的资助和服务。

神预测

- 1. 财政支出分类方法；
- 2. 财政支出规模增长的理论解释。

第十三章

财政收入

题型	分值
单项选择题	2 ~ 4 分
多项选择题	2 ~ 4 分

 分值分布

第一节 财政收入和财政集中度



考点

衡量财政收入的不同口径

B3

最小口径	税收收入。
小口径	税收收入+纳入财政预算(一般预算)的非税收入; 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即指这个口径。
中口径	财政预算(一般预算)收入+社会保障缴费收入。
大口径	全部的政府收入=财政预算(一般预算)收入+社会保障缴费收入+政府性基金收入+国有资本经营预算收入。

第二节 税收



考点1

税收的基本含义、特征★

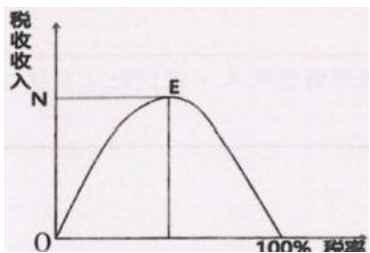
B1

税收	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、无偿地取得财政收入的一种形式。 税收已成为各国政府财政收入的最主要形式。
----	--

续表

税收内涵	(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了财政收入。
税收的基本特征	1. 强制性: 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。 (1) 税收分配关系的建立具有强制性(凭借国家拥有的政治权力) (2) 税收的征收过程具有强制性。 2. 无偿性: 政府向纳税人进行的是无须偿还的征收。 (1) 政府获得税收收入后无须向纳税人直接付出任何报酬。 (2) 政府征到的税收不再直接返还给纳税人本人。 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: 国家通过法律形式预先规定了课税对象、税基及税率等要素。税收征纳双方必须按税法规定征税和纳税, 双方都无权随意变更征纳标准。

考点2 拉弗曲线

拉弗曲线  拉弗曲线	是对税率与税收收入或经济增长之间关系的形象描述, 因其提出者为美国经济学家阿瑟·拉弗而得名。 保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件。
征税限度	在较低的税率区间内, 税收收入将随税率的增加而增加; 继续提高边际税率超过一定的限度, 将对劳动供给与投资产生负激励, 进而抑制经济增长, 使税基减小, 税收收入下降。
实践意义	征税有“禁区”, 要注意涵养税源。(税源: 国民收入)
产生背景	来自供应学派, 是对之前长期盛行的凯恩斯主义需求管理失效的一种回应。主张解决“滞胀”问题应该着眼于供给方面, 主要是改善劳动及资本供给的数量和质量。(方法: 降低税率、扩大税基)



第三节 税负转嫁



考点1 税负转嫁的含义及方式★ B1

1. 含义：纳税人在缴纳税款后，通过各种途径将税收负担全部或部分转移给他人的过程。最初缴纳税款的法定纳税人不一定是该税收的最后负担者。只要纳税人和负税人不是同一个人，便发生了税负转嫁。税收负担转嫁的最后结果形成税负归宿。

2. 税负转嫁的主要方式(六种)

①前转；②后转；③混转；④消转；⑤旁转；⑥税收资本化。

前转	(1)也称“顺转”或“向前转嫁”，是指纳税人将其所纳税款通过提高其所提供商品价格的方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者负担的一种形式。 (2)前转是税收转嫁最典型和最普遍的形式，多发生在货物和劳务税上。
后转	也称“逆转”或“向后转嫁”，纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁方式。
税收资本化	1)也称“资本还原”，是指生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除(压低生产要素购买价格)的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。 (2)主要发生在土地和收益来源较具永久性质的政府债券等资本物品的交易中。 (3)税收资本化是现在承担未来的税收。最典型的就是对土地交易的课税。 (4)税收资本化是税收后转的一种特殊形式。 ①税负后转借助的是一般消费品，税收资本化借助的是资本品； ②税负后转是在商品交易时发生的一次性税款的一次性转嫁，税收资本化是在商品交易后发生的预期历次累计税款的一次性转嫁。
旁转	也称“侧转”，纳税人将应负担的税负转嫁给购买者或者供应者以外的其他人负担。
混转	也称“散转”，前、后、消转都使用，实践中比较常见。
消转	纳税人用降低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补。 通过改善经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。 实质上是用生产者应得到的超额利润抵补税负，实际上税负并没有转嫁，而是由纳税人自己负担了。因此，消转是一种特殊的税收转嫁形式。



考点2 影响税负转嫁的因素▲ B2

影响因素	具体影响
应税商品供给与需求的弹性(关键因素)	需求弹性较大，供给弹性较小，税负不容易转嫁。 需求弹性较小，供给弹性较大，税负较易转嫁。

续表

影响因素	具体影响
课税商品的性质	非生活必需品(如高尔夫球及球具)的税负不容易转嫁。 生活必需品的税负容易转嫁。
课税与经济交易的关系	与经济交易无关而直接对纳税人课征的税,不容易转嫁。如企业所得税、个人所得税;通过经济交易过程而间接对纳税人征收的税,容易转嫁。如增值税、消费税。
课税范围的大小	课税范围越广泛,越不容易对商品的购买者产生替代效应,使需求缺乏弹性,税负容易转
商品的竞争程度	对垄断商品课征的税容易转嫁,对竞争性商品课征的税较难转嫁。

第四节 国债



考点 1

国债的基本含义

B2

国债	即国家债务,通常是指一国中央政府作为主体,依据有借有还的信用原则取得的资金来源,是一种有偿形式的、非经常性的财政收入。
国债在历史上出现的时间比税收要晚些,产生需要具备的两个条件	(1)商品货币经济发展到一定水平,社会存在闲置资金和比较健全的信用制度; (2)在财政方面,国家财力不充裕,存在财政困难,有资金和经济上的需要。
国债特征	(1)自愿性; (2)有偿性; (3)灵活性。
国债由于有政府信用的担保、风险小,又被称为“金边债券”。	—
人们对于国债低风险的信任是建立在债权国谨守财政货币约束、经济结构合理、经济健康增长,从而具备应债能力的基础之上。假如债权国政府失去自我约束、经济结构僵化、增长乏力,就会导致偿债风险加大,国债融资成本上升,并进而拖累经济增长。	



考点2

国债的负担和限度▲

B2

1. 国债负担

认购者负担	国债发行应考虑债权人的应债能力。
债务人负担(政府负担)	政府借债应考虑政府的偿债能力，量力而行。
纳税人负担	不论国债资金的使用方向和使用效益如何，最终还要依赖税收来还债，成为纳税人的负担。 马克思说国债是一种延期的税收。
代际负担	如果国债资金运用不善，或者仅用于弥补财政赤字，留给后人的就只是净债务，严重影响后代人的生产与生活。

2. 国债的限度是相对国民经济的应债能力(GDP)而言的。考察一国国债的限度主要还是要考察国债的相对规模。衡量国债相对规模有两大指标：

国债负担率 (国民经济承受能力)	①国债累计余额/国内生产总值GDP。 ②国际公认的国债负担率的警戒线为曼达国家不超过60%，发愿中国家不超过45%。 ③着眼于国债存量，反映国家累积债务的总规模和整个国民经济对国债的承受能力，是研究控制债务问题和防止出现债务危机的重要依据。一国的GDP值越大，国债负担率越小，则国债的发行空间越大。				
债务依存度：反映一个国家的财政支出有多少是依靠发行国债来实现的	①当年债务收入/当年财政支出 ②我国这一指标的计算口径有两种： <table><tr><td>全国财政的债务依存度</td><td>当年债务收入额/当年全国财政支出额</td></tr><tr><td>中央财政的债务依存度</td><td>当年债务收入额/当年中央财政支出额</td></tr></table> ③国际公认的债务依存度警戒线为15%~20%。 ④此外，在“以新债还旧债”机制下，还有一个用来反映政府偿债能力的指标，即当年付息额占当年中央财政经常性收入的比重。	全国财政的债务依存度	当年债务收入额/当年全国财政支出额	中央财政的债务依存度	当年债务收入额/当年中央财政支出额
全国财政的债务依存度	当年债务收入额/当年全国财政支出额				
中央财政的债务依存度	当年债务收入额/当年中央财政支出额				



— (• 神预测 •) —

1. 税收的基本含义、特征；
2. 税负转嫁的含义及方式。

第十四章

税收制度

题型	分值
单项选择题	3~4分
多项选择题	2~4分



分值分布

第一节税制要素与税收分类



考点1

税制要素★★★★ B1

1. 纳税人(纳税主体): 法人、自然人。

负税人	是最终负担税款的单位和个人。 【注意】纳税人和负税人可能一致也可能不一致。 纳税人=负税人: 个人所得税、企业所得税。 纳税人≠负税人(税负转嫁): 增值税、消费税。
扣缴义务人	负有代扣代缴、代收代缴税款义务的单位和个人。 【注意1】包括: 各类型企业、机关、社会团体、民办非企业单位、部队、学校和其他单位, 或者是个体工商户、个人合伙经营者和其他自然人。 【注意2】扣缴义务人只是负有代为扣税并缴纳税款法定职责的义务人, 它的义务由法律基于行政便宜主义而设定, 为法定义务。

2. 课税对象(征税客体): 税法规定的课税的目的物, 是区别不同税种的主要标志。现行税制下主要的课税对象有所得、消费和财富。

税源	税收的经济来源或最终出处; 税源总是以收入的形式存在的。
税目	税法规定的课税对象的具体项目, 是对课税对象的具体划分, 反映具体的征税范围, 代表征税的广度。
计税依据(课税标准)	计算应纳税额的依据, 它规定了如何确定和度量课税对象, 以便计算税基。 计税依据: 计税金额(从价税)和计税数量(从量税)。 计税金额: 收入额、利润额、财产额、资金额。

3. 税率: 税法规定的应征税额与课税对象之间的比例, 是计算应征税额的标准, 是税收制度的中心环节, 体现着征税的深度。应征税额=课税对象×税率。



名称	分类	含义	特点
比例税率	①单一；②差别(产品差别、行业差别、地区差别和幅度差别)	对于同一课税对象，不论其数量大小都按同一比例征税的一种税率制度。	税率不随课税对象数量的变动而变动。
定额税率 (固定税额)	单一、差别、幅度、分类分级定额税率	按课税对象的一定计量单位规定固定税额。	绝对金额表示的税率，一般适用从量计征的税种。
累进(退)税率	①全额累进税率	对课税对象的全部数额都按与之相应的税率计算税额。	税率随课税对象的增大而提高。
	②超额累进税率	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税率，每个等级分别按该等级的税率计征；一定的课税对象同时使用几个税率，应纳税款总额由各个等级计算出的税额加总而成。	

4. 纳税环节。国民收入与支出环流的过程中，按税法规定应当缴纳税款的环节。

5. 纳税期限。指税法规定的纳税人发生纳税义务后尚国家缴纳税款的期限。

6. 减税和免税。指税法对某些纳税人或课税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。减税是对应纳税额少征一部分税；免税是对应纳税额全部免征。除税法列举的免税项目，一般减税、免税都属于定期减免性质，到期应当恢复征税

7. 违章处理。是税解机关对纳税人违反税法的行为采取的处罚性措施，它是税收强制性特征的体现。

8. 纳税地点。是纳税人应当缴纳税款的地点。一般来说，纳税地点和纳税义务发生地是一致的。但在特殊情况下，二者也可不一致。如与总公司不在同一地点的分公司的利润在总公司汇总纳税。



考点2

税收分类★★★ B1

1. 按课税对象的不同划分

税种	课税对象	类型
所得税	纳税人的所得额	个人所得税、企业所得税
货物和劳务税	生产、流通和服务领域中商品或劳务的销售额	增值税、消费税、关税等
财产税	各种财产(包括动产和不动产)	房产税、车船税、契税
资源税	从事资源开发的单位和个人	城镇土地使用税
行为目的税	某些特定经济行为	印花税

2. 按计量课税对象的标准不同划分

税种	计税依据	类型
从价税	课税对象的价格	增值税、所得税等
从量税	课税对象的数量、重量、容量或体积	我国消费税中的啤酒、汽油、柴油等课税项目

3. 按税收与价格的关系划分

税种	税款构成	类型
价内税	税款构成商品或劳务价格组成部分的税收	消费税
价外税	税款作为商品或劳务价格以外附加的税收	增值税

4. 按税负能否转嫁划分

税种	能否转嫁	类型
直接税	纳税人直接负担税负、不发生税负转嫁关系的税收	所得税、财产税
间接税	纳税人能将税负转嫁给他人负担的税收	消费税、增值税

5. 按税收管理权限和使用权限划分

税种	特点	类型
中央税	中央管辖课征并支配的税种	消费税、关税
地方税	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	属于中央政府与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

6. 税种分类

货物和劳务税类	包括增值税—消费税、关税，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，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，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，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、印花稅、城市维护建设税、车辆购置税、烟叶税、船舶吨税，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。



第二节 货物和劳务税类



考点1 增值税(我国最重要税种)

B1

1. 增值税的含义和优点

含义	以单位和个人生产经营过程中取得的增值额为课征对象征收的华种税。 (1)不重复征税,具有中性税收的特征。 (2)逐环节征税,逐环节扣税,最终消费者是全部税款的承担者。 (3)税基广阔,具有征收的普遍性和连续性。
优点	(1)能够平衡税负,促进公平竞争; (2)既便于对出口商品退税,又可避免对进口商品征税不足; (3)在组织财政收入上具有稳定性和及时性; (4)在税收征管上可以互相制约,交叉审计。

2. 增值税的类型(按允许扣税的范围)

类型	各类型特点	
消费型	(1)允许扣除购入固定资产中所含的税款; (2)课税对象只限于消费资料; (3)我国从2009年1月1日起,在全国全面实施消费型增值税。	是一种鼓励投资政策的增值税。
收入型	(1)允许扣除固定资产折旧中的所含税款; (2)课税对象相当于国民收入。	不含有重复课税,是完全的增值税。
生产型	(1)不允许扣除固定资产中所含的税款; (2)从全社会看,课税对象相当于国民生产总值; (3)我国在2009年之前采用的是“生产型”增值税。	具有一定程度的重复征税。



3. 增值税征税范围和纳税人

(1)征收范围	货物的生产、批发、零售、进口四个环节性及销售服务、无形资产和不动产等。 征税范围覆盖第一、第二和第三产业
(2)纳税人	凡在中华人民共和国境内销售绣畅或者提供加工、修理修配劳务,销售服务、无形资产或者不动产,以及进口货物的单位和个人。

增值税实行凭专用发票抵扣税款的制度。

一般纳税人	年应税销售额(包括免税销售额)超过财政部、国家税务总局规定的小规模纳税人标准的,除按规定不办理一般纳税人资格认定的情形外,应当向主管税务机关申请一般纳税人资格认定。 年应税销售额未超过标准的以及新开业的纳税人可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定。 应有固定的生产经营场所;能够按照国家统一的会计制度规定设置账簿,根据合法、有效凭证核算,能够提供准确的税务资料。
-------	--

续表

小规模纳税人	个体工商户以外的其他个人、选择按照小规模纳税人纳税的非企业型单位、选择按照小规模纳税人纳税的不经常发生应税行为的企业不办理一般纳税人资格认定。 【注意】除国家税务总局另有规定外，纳税人一经认定为一般纳税人后不得转为小规模纳税人。
--------	---

4. 税率与征收率

一般纳税人 税率	13%	(1) 销售或进口货物，除列举的外； (2) 提供有形动产租赁服务，提供加工、修理修配劳务和应税服务。
	9%	(1) 纳税人销售或进口包括粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、食用盐、农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； (2) 提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权。
	6%	提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁之外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产。
	0	(1) 出口货物； (2) 符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产的行为。
小规模纳税人 征收率	3%	适用于小规模纳税人和特定一般纳税人。
	5%	销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务。

5. 计税方法

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

6. 征收管理

纳税义务 发生时间	(1) 纳税人发生应税销售行为，为收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，为开具发票的当天； (2) 纳税人进口货物，其纳税义务发生时间为报关进口的当天； (3) 增值税扣缴义务发生时间为纳税人增值税纳税义务发生的当天。
纳税期限	分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度。
纳税地点	(1) 固定业户应当向其机构所在地的主管税务机关申报纳税，总机构和分支机构不在同一县(市)的，应当分别向各自所在地的主管税务机关申报纳税； (2) 固定业户到外县(市)销售货物或者劳务，应当向其机构所在地的主管税务机关报告外出经营事项；



续表

	(3)非固定业户销售货物或者劳务,应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税; (4)进口货物,应当向报关地海关申报纳税; (5)扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。	
发票管理	增值税专用发票	由基本联次或者基本联次附加其他联次构成,基本联次分为三联: 发票联、抵扣联和记账联。
	增值税普通发票	包括折叠票和卷票两种。 增值税普通发票(折叠票)的格式、字体、栏次、内容与增值税专用发票完全一致,按发票联次分为两联票和五联票两种。
	增值税电子普通发票	开票方和受票方需要纸质发票的,可以自行打印增值税电子普通发票的版式文件,其法律效力、基本用途、基本使用规定等与税务机关监制的 增值税普通发票 相同。
	机动车销售统一发票	为电脑六联式发票。从2006年8月1日起,在销售机动车(不包括销售旧机动车)收取款项时,必须开具税务机关统一印制的新版 机动车销售统一发票 。



考点2

消费税

B2



含义	指对消费品和特定的消费行为征收的一种商品税。 广义上看,消费税应对所有消费品包括生活必需品和日用品普遍课税。但从征收实践上看,消费税主要指对特定消费品或特定消费行为等课税。消费税主要以消费品为课税对象,属于间接税。
特点	(1)征收范围具有选择性; (2)一般情况下,征税环节具有单一性,主要在生产销售和进口环节上征收; (3)平均税率水平比较高且税负差异大; (4)计税方法具有灵活性。
征税范围和纳税人	(1)列举征税办法。 (2)纳税义务人:我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人。
税目和税率	(1)税目:按产品列举税目6类) 烟;酒;化妆品;贵重首饰政珠宝玉石;鞭炮焰火;成品油;摩托车;小汽车;高尔夫球及球具;高档承表;游艇;木制一次性筷子;实木地板;电池和涂料。 (2)税率(比例税率+定额税率) ①比例税率:大多数1%~56%的比例税率; ②定额税率:啤酒、黄酒、成品油; ③定额税率与比例税率相结合的复合计税:白酒和卷烟。
计税方法	消费税实行从价定率、从量定额,或从价定率和从量定额复合计税的办法计算应纳税额。

续表

征收管理	征收单位	消费税由税务机关征收,进口的应税消费品的消费税由海关代征。
	纳税期限	分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度。
	纳税地点	(1)应向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税; (2)委托加工的应税消费品,除委托个人加工以外,由受托方向机构所在地或者居住地主管税务机关解缴消费税税款; (3)进口的应税消费品,由进口人或者其代理人向报关地海关申报纳税。

第三节 所得税类



考点

个人所得税 B2

个人所得税是对个人的所得征收的一种税,我国现行个人所得税采取综合与分类相结合的征收制度。

1. 纳税人

- (1) 纳税人: 所得人; 扣缴义务人: 支付所得的单位或者个人。
- (2) 纳税人有中国公民身份号码的, 以其中国公民身份号码为纳税人识别号。
- (3) 纳税人没有中国公民身份号码的, 由税务机关赋予其纳税人识别号。
- (4) 扣缴义务人扣缴税款时, 纳税人应当向扣缴义务人提供纳税人识别号。

	判定标准	纳税义务
居民个人	1. 境内有住所; 2. 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满183天。	境内和境外所得
非居民个人	1. 境内无住所又不居住; 2. 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满183天。	境内所得

2. 居民个人课税对象和税率

课税对象	计算方法	适用税率	税率方式
综合所得=工资、薪金所得+劳务报酬所得+稿酬所得+特许权使用费所得	按纳税年度合并计算个人所得税。	3%~45%	累进税率
经营所得	分别计算个人所得税。 总结: 采取综合和分类相结合的征收制度。	5%~35%	累进税率
利息、股息、红利所得		20%	比例税率
财产租赁所得			
财产转让所得			
偶然所得			

非居民个人的综合所得: 按月或者按次分项计算个人所得税。



3. 个人所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率

	应纳税所得额
居民个人 综合所得	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。 (1) 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； (2) 稿酬所得的收入额减除按70%计算。
非居民个人 (工劳特稿)	工资、薪金所得：每月收入额减除费用5000元后的余额。 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得：每次收入额。
经营所得	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。
财产租赁所得	每次收入不超过4000元的，减除费用800元；4000元以上的，减除20%的费用。
财产转让所得	转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额。
利息、股息、红利所得 和偶然所得	每次收入额。

4. 应纳税所得额

(1) 扣除：个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。

(2) 专项扣除包括居民个人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。

(3) 专项附加扣除包括：3岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出。

5. 税收优惠——免征

① 省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金；

② 国债和国家发行的金融债券利息；

③ 按照国家统一规定发给的补贴、津贴；

④ 福利费、抚恤金、救济金；

⑤ 保险赔款；

⑥ 军人的转业费、复员费、退役金；

⑦ 按照国家统一规定发给干部、职工的安家费、退职费、基本养老金或者退休费、离休费、离休生活补助费；

⑧ 依照有关法律规定应予免税的各国驻华使馆、领事馆的外交代表、领事官员和其他人员的所得；

⑨ 中国政府参加的国际公约、签订的协议中规定免税的所得，国务院规定的其他免税所得。

6. 税收优惠——减征

(具体幅度和期限，由省、自治区、直辖市人民政府规定，并报同级人民代表大会常务委员会备案)

① 残疾、孤老人员和烈属的所得；



- ② 因自然灾害遭受重大损失的;
- ③ 国务院可以规定其他减税情形, 报全国人民代表大会常务委员会备案。

第四节 财产税类

考点 财产税的特点 B3

- 1. 财产税: 对所有以财产为课税对象的税种的总称。在各国税收体系中, 财产税一直是地方政府财政收入的主要来源。
- 2. 我国现行税制中属于财产税类的税种主要有房产税、车船税等。

优点	(1) 符合税收的纳税能力原则; (2) 课税对象是财产价值, 税源比较充分且相对稳定, 不易受经济变动因素的影响; (3) 具有收入分配功能, 避免社会财富分配不均; (4) 属于直接税, 不易转嫁。
缺点	(1) 税收负担存在一定的不公平性; (2) 收入弹性较小; (3) 经济不发达时期, 财产税降低投资积极性, 不利于资本形成。

第五节 深化税收征管改革

考点 深化税收征管改革的主要内容 B3

全面推进税收征管数字化升级和智能化改造	(1) 加快推进智慧税务建设; (2) 稳步实施发票电子化改革; (3) 深化税收大数据共享应用。
不断完善税务执法制度和机制	(1) 健全税费法律法规制度; (2) 严格规范税务执法行为; (3) 不断提升税务执法精确度; (4) 加强税务执法区域协同; (5) 强化税务执法内部控制和监督。
大力推行优质高效智能税费服务	(1) 确保税费优惠政策直达快享; (2) 切实减轻办税缴费负担; (3) 全面改进办税缴费方式; (4) 持续压减纳税缴费次数和时间;



续表

	(5) 积极推行智能型个性化服务； (6) 维护纳税人缴费人合法权益。
精准实施税务监管	(1) 建立健全以“信用+风险”为基础的新型监管机制； (2) 加强重点领域风险防控和监管； (3) 依法严厉打击涉税违法犯罪行为。
持续深化拓展税收共治格局	(1) 加强部门协作； (2) 加强社会协同； (3) 强化税收司法保障； (4) 强化国际税收合作。
强化税务组织保障	(1) 优化征管职责和力量； (2) 加强征管能力建设； (3) 改进提升绩效考评。

神预测

1. 税制要素；
2. 税收分类；
3. 增值税。



第十五章

政府预算

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 政府预算的职能与原则

考点 政府预算的分类

1. 按预算编制形式分类

类别	单式预算	复式预算
含义	政府财政收支计划汇集编入一个总预算之内，形成一个收支项目安排对照表。	一般由经常预算和资本预算组成。 ①经常预算：以税收为收入来源，以行政事业项目为支出对象； ②资本预算：以国债为收入来源，以经济建设项目为支出对象。
优点	整体性强能够清晰反映政府财政收支全貌；这种形式便于编制，易于操作。	便于政府科学安排收支结构，分类控制预算收支平衡；便于政府灵活运用资本性投资和国债等手段，对宏观经济运行实施宏观调控。
缺点	没有区分各项财政收支的经济性质，不利于政府对复杂的财政活动进行深入分析、管理和监督。	编制和实施较为复杂。

2. 按预算编制依据的内容和方法分类

增量(基数)预算	(1)新预算年度的财政收支计划指标在以前预算年度的基础上，按新预算年度的经济发展情况加以调整后确定； (2)增量预算保持了财政收支指标的连续性，传统的预算编制方法。
零基预算	(1)不考虑以前年度的财政收支执行情况，只以新预算年度经济社会发展情况和财力可能为依据，重新评估各项收支的必要性及其所需金额； (2)零基预算并不是一切都要重新开始，而是对已有项目需要重新审定和安排，起点为零； (3)优点：有利于克服增量预算下政府财政收支指标刚性增长的弊端，提高预算支出效率。



3. 按预算作用时间长短分类

年度预算	预算有效期为一年的政府预算。
多年预算 中期预算 滚动预算	(1)对连续多个年度(一般3—5年)的财政收支进行预测、规划或规定。 (2)一般都是采取逐年递推或滚动的形式,即多年预算每年编制一次,每次向前滚动一年,每年根据情况对收支指标作出调整或修正。 多年预算一般不具有法律效力,要提交国家权力机关作为审议年度预算时的参照,但不需要经过国家权力机关的批准。

4. 按预算收支平衡状况分类

平衡预算	预算收入基本等于预算支出的预算。实际工作中略有结余或略有赤字的预算通常也被视为平衡预算。
差额预算	预算收入大于或小于预算支出的预算,包括盈余预算和赤字预算。

5. 按预算管理层级分类【2025教材变化】

中央预算	指中央政府的预算,包括中央一般公共预算、中央政府性基金预算、中央国有资本经营预算和社会保险基金预算。
地方预算	地方预算由各省、自治区、直辖市总预算组成。地方各级总预算由本级预算和汇总的下一级总预算组成;下一级只有本级预算的,下一级总预算即指下一级的本级预算。没有下一级预算的,总预算即指本级预算。 【注意】我国政府预算原则: 一级政府、一级财政、一级预算。

6. 按预算项目是否直接反映经济效益分类

投入预算	用来控制各项支出用途和金额的预算。投入预算根据预算控制各项支出,要求按预算规定的用途和金额使用资金。
绩效预算	先由政府部门确定需要履行的职能以及为履行职能需要消耗的资源,在此基础上制定绩效目标,并用量化指标来衡量其在实施每项计划过程中取得的成绩和完成工作的情况。
规划一项目预算	根据国家的经济状况和发展趋势以及国家当前所要达到的总体目标,利用系统分析以及成本效益分析工具来评估各项公共计划的成本效益,协助政府拟定最优决策,以利于国家经济资源合理配置的一种预算制度。核心是使用成本—效益和成本—有效性分析,用以对不同规划和活动进行比较,以此作为实现既定目标的手段。



第二节我国政府预算管理职权划分



考点

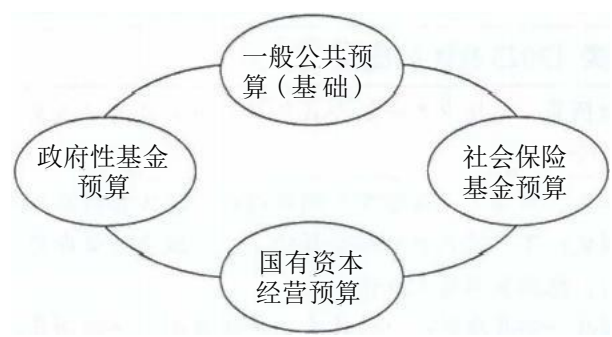
各级人民政府部门 83

各级人民政府	组织编制: 本级预算草案、预算调整方案、决算草案; 组织: 本级总预算执行; 决定: 本级政府预备费动用; 监督: 本级各部门和下一级人民政府的预算执行;
--------	--

续表

	改变和撤销：本级各部门和下一级人民政府关于预算方面的不恰当的决定和命令； 向本级人民代表大会及其常务委员会报告本级总预算的执行情况。
各级政府 财政部门	具体编制：本级预算草案、预算的调整方案、决算草案； 具体组织：本级总预算的执行； 提出：本级预备费动用方案； 定期向本级人民政府和上一级财政部门报告各级预算的执行情况。

第三节我国政府预算体系



考点1 一般公共预算▲ B2

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。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。

一般公共预算收入项目	一般公共预算支出项目
1. 税收收入： 占财政收入的90% 2. 非税收入： 占财政收入的10%	一般公共预算支出，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 。

考点2 政府性基金预算▲ B2

政府性基金	(1)各级人民政府及其所属部门根据规定，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 。
-------	--



续表

	(2) 收入和支出： 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。 (3) 政府性基金预算与财政预算一样，同属于政府预算的范畴。两者不同主要表现为资金的管理方式不同。 ①政府性基金预算的收入：具有指定用途、专款专用的特征。 ②政府性基金支出：按照专款专用原则，与基金预算收入一一对应。
管理原则	以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。



考点 3

国有资本经营预算★

B1

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。
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。
国有资本经营预算制度的核心：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。
国有资本经营预算的编制遵循的原则：统筹兼顾、适度集中；相对独立、相互衔接；分级编制、逐步实施。
国有资本经营预算的收支范围： (1) 收入：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。 (2) 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。
从2010年开始，中央国有资本经营预算提交全国人民代表庆会审查批准。



考点 4

社会保险基金预算▲

B2

含义	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，专项用于社会保险支出的收支预算。2010年国务院决定试编社会保险基金预算，2013年正式提交全国人民代表大会。
指导思想	科学发展观。
基本原则	(1) 依法建立，规范统一。 (2) 统筹编制，明确责任。 (3) 专项基金，专款专用。 (4) 相对独立，有机衔接(社会保险基金不能用于平衡财政预算，但财政预算可补助社会保险金)。 (5) 收支平衡，留有结余。
编制范围	社会保险基金预算按险种分别编制，包括企业职工基本养老保险基金、失业保险基金、城镇职工基本医疗保险基金、工伤保险基金、生育保险基金等内容 ³

续表

编制方法	社会保险基金收入预算的编制应综合考虑统筹地区上年度基金预算执行情况、本年度经济社会发展水平预测以及社会保险工作计划等因素。
编报和审批	预算草案和决算草案由人力资源社会保障部汇总编制，财政部审核后，由财政部和人力资源社会保障部联合向国务院报告。
执行和调整	社会保险基金预算不得随意调整。在执行中因特殊情况需要增加支出或减少收入，应当编制社会保险基金预算调整方案。

第四节 我国政府预算编制和执行制度

考点1 预算编制制度▲ B2

财政制度的核心	政府预算度。
政府预算制度	一般是通过“预算法”的形式予以确定。
部门预算	指政府部门依据国家有关政策法规及其履行职能需要，由基层单位开始编制，逐级上报、审核、汇总，经财政部门审核后提交立法机关依法批准的涵盖部门各项收支的年度财政收支计划。 (1) 部门预算制度是市场经济国家财政预算管理的基本形式。 (2) 将部门的各种财政性资金、部门所属单位收支全部纳入在了一本预算中编制。 (3) 既包括行政单位预算，也包括所属事业单位预算。 (4) 既包括一般收支预算，也包括政府基金收支预算。 (5) 既包括基本支出预算，也包括项目支出预算。 (6) 既包括财政部门直接安排的预算，也包括有预算分配权部门安排的预算。
部门预算编制——自下而上的编制方式	编制程序实行“两上两下”的基本流程。 (1) “一上”就是部门编制部门预算建议数，上报同级财政部门。 (2) “一下”就是财政部门对各部门上报的预算建议数审核、平衡后，汇总成本级预算初步方案报同级政府，经政府批准后向各部门下达预算控制限额。 (3) “D”就是各部门根据财政部门下达的预算控制限额，编制部门预算草案上报同级财政部门。 (4) “二下”就是财政部门在对各部门上报的预算草案审核后，汇总成本级预算草案和部门预算草案，报经政府审批后，提交本级人民代表大会审议，并在本级人民代表大会批准预算草案后一个月内向本级各部门批复预算，各部门应当在财政部门批复本部门预算之日起15日内批复所属各单位的预算，并负责具体执行。
建立部门预算制度的重要意义	(1) 实行综合预算，统一了预算分配权，实现了预算编制的统一性，增强了预算的透明度，提高了预算分配的规范性和完整性； (2) 通过加强结余资金管理、引入绩效评价等，增强了预算管理的科学性，提高了财政资源配置效率和财政资金使用效益；



续表

	(3)确立了部门作为部门预算主体的地位，承担着预算管理责任，部门财权与事权相结合，有利于提高政府宏观调控和各部门统筹安排资金的能力，推动部门 和行业事业发展； (4)预算从基层编起，经过部门审核汇总、财政综合平衡，再报政府审定、人民代表大会审批，使预算形成的链条更加严密，增强了预算决策的科学化和民主化，预算法治性约束大大增强，有效地规范了政府的管财行为、财政的理财行为和部门的用财行为。
将预算外资金 纳入预算管理	(1)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。 (2)中央各部门各单位的教育收费作为本部门的事业收入，纳入财政专户管理，收缴比照非税收入收缴管理制度执行。 (3)中央部换算外收入全部上缴中央国库，支出通过财政预算或政府性基金 预算安排。



考点 2

预算执行制度

B2

预算执行制度是政府预算制度的重要组成部分，是预算实施的关键环节。



建立国库集中收付 制度	以国库单一账户体系为基础，资金缴拨以国库集中收付为主要形式的财政国库 管理制度。其内容包括： (1)建立以财政部门为主体的国库单一账户体系； (2)规范财政性资金收缴方式：分别实行直接缴库和集中汇缴制度，所有收入通过代理银行直接缴入国库或财政专户； (3)改变财政资金分散拨付方式，由财政部门根据不同支付主体，对不同类型的支出分别采取了财政直接支付和财政授权支付的方式。
实行政府采购制度	政府采购运行机制实行集中采购与分散采购相结合，以集中为主，分散为辅； 公开招标与非公开招标相结合；委托采购与自行采购相结合。

第五节深化预算管理制度改革



考点

深化预算管理制度改革的基本原则

B3

深化预算管理制度改革的基本原则：

- (1)坚持党的全面领导；（2）坚持预算法定；（3）坚持目标引领；（4）坚持底线思维。

神预测

1. 国有资本经营预算;
2. 预算执行制度。



第十六章

财政管理体制

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 财政管理体制内容与类型



考点1

财政管理体制的含义▲

B2

财政管理体制	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。 (1)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； (2)狭义的财政管理体制是指政府预算管理体制。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。
政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节	我国的财政管理机构： 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)



考点2

财政管理体制的内容★ B1

1. 政府间事权及支出责任划分

政府间财政支出划分是财政管理体制的基础性内容。

重要原则	具体内容
受益原则	指根据公共产品和服务的受益范围来划分政府间事权。
效率原则	指根据产品的配置效率来确定事权的归属。

续表

重要原则	具体内容
区域原则	(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	对于规模庞大、需要高技术才能完成的公共产品和服务, 由中央政府负责, 如三峡工程、青藏铁路等公共工程。

2. 政府间财政收入的划分

决定政府间财政收入划分的主要标准: 税种属性。

收入划分原则	具体内容
集权原则	将收入份额较大的主体税种划归中央政府。
效率原则	(1) 流动性较强的收入, 作为中央政府收入; (2) 流动性不强的收入(如以土地为课税对象的收入)、地方政府比较了解税基等基本信息、收入相对稳定的, 划归地方政府。
恰当原则	(1) 将一些调控功能较强的税种作为中央政府收入; (2) 对于体现国家主权的收入(如关税), 作为中央政府收入。
收益与负担对等原则	收益与负担能够直接对应的收入(如使用费等), 一般作为地方政府收入。

3. 政府间财政收支划分呈现出的非对称性特征

① 收入结构划分以中央政府为主: 在年度财政收支总量中, 划归中央政府掌握的收入要大于其实质性职权范围的一定比例。

② 支出结构划分则以地方政府为主: 地方政府承担的职权往往要超过其直接收入划分所拥有的财力。

4. 政府间财政转移支付制度

政府间财政转移支付制度是协调中央政府与地方政府间财政关系的重要配套制度。



考点3

财政管理体制的类型★

B1

1. 财政管理体制的两种模式

	含义	特点	代表国家
财政联邦制模式	在宪法和相关法律确定的各级政府独立事权基础上, 各级政府独立地行使各自的赐权财力, 自收自支, 自我平衡, 自行管理, 自减体的体制模式。	中央财政与地方财政之间、地方上级财政与下级财政之间没有整体关系, 政府间的财政联系主要依靠分税制和转移支付制度来实现。	美国、加拿大、德国、澳大利亚、俄罗斯、墨西哥、印度



续表

	含义	特点	代表国家
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的一种体制模式。	财政大政方针和主要的规章制度由中央统一制定、安排,地方在中央决策和授权范围内对财政活动进行管理。财政单一制模式下,地方政府拥有的分权水平较低,自主性较小。	法国、英国、日本、韩国、意大利

2. 改革开放后我国财政管理体制的变化

- (1) 中华人民共和国成立以来,从总体上讲,我国一直实行统收统支、高度集中的财政管理体制。
- (2) 改革开放后(1980—1993年):以集中为主要特征的传统财政管理体制,实行“包干型”财政管理体制。
- (3) 1994年:取消包干制,实行分税制财政管理体制。我国财政管理体制改革由放权让利进入制度创新的新阶段。

第二节 分税制财政管理体制



考点

分税制财政管理体制的主要内容

B2



1. 含义

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。

【注意1】实质: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。

【注意2】分税制是市场经济国家普遍推行的一种财政管理体制模式。

【注意3】我国从1994年开始实行分税制财政管理体制。

2. 现行中央与地方支出责任划分

支出划分	内容
中央财政支出	国防、武警经费,外交支出,中央级行政管理费,中央统管的基本建设投资,中央直属企业的技术改造和新产品试制经费,地质勘探费,中央安排的农业支出,中央负担的国内外债务的还本付息支出,以及中央负担的公检法支出和文化、教育、卫生、科学等各项事业费支出。
地方财政支出	地方行政管理费,公检法经费,民兵事业费,地方统筹安排的基本建设投资,地方企业的技术改造和新产品试制经费,地方安排的农业支出,城市维护建设费,地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出。

1

3. 现行中央与地方收入划分

将维护国家权益、实施宏观调控所必需的税种划为中央税,将同经济发展直接相 主要税种划

为中央与地方共享税，将适合地方征管的税种划为地方税。

项目	内容
中央收入	关税，海单代征消费税和增值税，消费税，各银行总行、各保险公司总公司等集中缴纳的 收入色括利润和城市维护建设税)，证券交易印花税，车辆购置税，出口退税，船舶吨税， 来纳入共享范围的中央企业所得税，中央企业上缴的利润等。
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。
中央和 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，海洋石油资源税为中央收入，其余资源税为地方收入。

第三节 财政转移支付制度

考点 财政转移支付的特点 B3

完整性	从转移支付的目标、种类、方式，到具体因素和数额的确定分配与监督，都要有一整套科学、完整的制度安排。
对称性	上级政府对下级政府转移支付的财力，与能够满足该级政府承担、履行的事权职责需求相对应。
科学性	转移支付制度的设立要科学、合理、规范、周密，这样才能实现转移支付的公平性、公正性，才能达到转移支付的目的，实现纵向政府间和横向区域间基本公共服务的均等化。
统一性和灵活性相结合	上级政府对下级政府的财政转移支付在确定分配考核因素时，应该按照统一、规范、明确、公开的制度规定进行；同时，还需要根据各地的不同情况，按照统一的标准调整不同地区的转移支付系数，使得到的转移支付数量能够与本地的实际情况相符合。
法制性	转移支付是政府间利益关系的再调整。如果没有严格、明确的法律制度约束，转移支付过程中往往会存在暗箱操作、人为干扰、不公平、不公正等问题。因此，转移支付制度在许多国家都以法律形式予以规范。



第四节 建立现代财政制度，合理划分中央与地方财政事权和支出责任



考点

划分原则 B3

体现基本公共服务受益范围	1. 体现国家主权、维护统一市场以及受益范围覆盖全国的基本公共服务由中央负责； 2. 地区性基本公共服务由地方负责； 3. 跨省(区、市)的基本公共服务由中央与地方共同负责。
兼顾政府职能和行政效率	1. 结合我国现有中央与地方政府职能配置和机构设置，更多、更好地发挥地方政府尤其是县级政府组织能力强、贴近基层、获取信息便利的优势，将所需信息量大、信息复杂且获取困难的基本公共服务优先作为地方的财政事权，提高行政效率，降低行政成本； 2. 信息比较容易获取和甄别的全国性基本公共服务易作为中央的财政事权。
实现权、责、利相统一	适宜由地方承担的财政事权决策权要下放，减少中央部门代地方决策事项，保证地方有效管理区域内事务。
激励地方政府主动作为	通过有效授权，激励地方各级政府尽力做好辖区范围内的基本公共服务提供和保障。
做到支出责任与财政事权相适应	按照“谁的财政事权谁承担支出责任”的原则，确定各级政府支出责任。对属于中央并由中央组织实施的财政事权，原则上由中央承担支出责任。



神预测

1. 财政管理体制的内容；
2. 财政管理体制的类型。

第十七章

财政政策

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 财政政策功能与目标



考点

财政政策的功能

B3

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。

第二节 财政政策工具与类型



考点

财政政策的类型★ B1

1. 按财政政策调节经济周期的作用划分

自动稳定的财政政策：也被称为财政“自动稳定器”，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

① 累进所得税(个人所得税和企业所得税)
经济萧条时期，个人收入和企业利润减少，税基相对缩小，适用的累进税率相对下降，税收会自动减少。



续表

	②政府福利支出 经济衰退时，符合领取失业救济和各种福利标准的人数将增加，失业救济和各种福利支出将趋于自动增加，从而有利于抑制消费支出的持续下降，防止经济的进一步衰退。
相机抉择的财政政策	政府根据一定时期的经济社会状况，主动灵活地选择不同类型的反经济周期的财政政策工具。 ①汲水政策：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。 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。 以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资。 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。 如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实行，是一种短期财政政策。 ②补偿政策：指政府有意识地从当时经济状态的反方向上调节经济变动的财政政策，以达到稳定经济波动的目的。 经济过热：紧缩性财政政策；经济萧条：扩张性财政政策。

2. 按调节国民经济总量和结构中的不同功能划分

(1) 类型

政策类型	应对	手段	总需求
扩张性财政政策	总需求不足	减税、增支	刺激
紧缩性财政政策	总需求大于总供给	增税、减支	抑制
中性财政政策 (均衡性财政政策)	保持经济的持续稳定发展	基本平衡或动态平衡	稳定

(2) 财政政策与货币政策的协调配合(三种类型)

类型	政策搭配	政策效果
双松	松财政+松货币	①刺激经济增长、扩大就业； ②但也会带来通货膨胀风险。
双紧	紧财政+紧货币	①有效抑制需求膨胀与通货膨胀； ②但也可能会带来经济停滞。
松紧	紧财政+松货币	①在控制通货膨胀的同时，可以保持适度的经济增长； ②但货币政策过松，也难以制止通货膨胀。
	紧货币+松财政	①在保持经济适度增长的同时，尽可能地避免通货膨胀； ②但长期使用这种政策组合，会积累大量财政赤字。



第三节 财政政策乘数与时滞

考点1 财政政策乘数★ B1

财政政策乘数：用来研究财政收支变化对国民收入的影响。

类型	计算公式	特点及作用
税收乘数	$\frac{\text{国民收入变动率}}{\text{税收变动率}} = -\frac{\text{边际消费倾向 } b}{1 - \text{边际消费倾向 } b}$	1. 乘数为负值，税收增减与国民收入变动呈反方向变动(紧缩效应)。 2. 增税，国民收入减少量为税收增量的 $b/(1-b)$ 倍。
政府购买支出乘数	$\frac{\text{国民收入变动率}}{\text{政府购买支出变动率}} = \frac{1}{1 - \text{边际消费倾向 } b}$	1. 乘数为正数，购买支出增减与国民收入变动呈同方向变动(扩张效应)； 2. 增加购买性支出，国民收入增加量为支出增量的 $1/(1-b)$ 倍； 3. 购买性支出乘数大于税收乘数。
平衡预算乘数	平衡预算乘数 K_6 =国民收入变动率 ΔY /税收变动率 ΔT +国民收入变动率 ΔY /政府购买支出变动率 $\Delta G=K_1+K_6=-b/(1-b)+1/(1-b)=1$	1. 政府收入和支出同时以相等数量增加或减少时，维持财政收支平衡，对国民收入变动的影响程度。 2. 即使增加税收会减少国民收入，但如果同时等额增加政府支出，国民收入也会以支出增加的数量增加。 3. 平衡预算政策具有扩张效应，其效应为1。

考点2 财政政策的时滞★ B1

时滞类型	内容	补充说明
内在时滞	认识时滞 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。	只涉及行政单位，与立法机关无关，即这两种时滞只属于研究过程，与决策机关没有直接关系。
	行政时滞 也称为行动时滞，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。	
外在时滞	决策时滞 财政部门将分析的结果提交给立法机关审议通过所需的时间。	从财政当局采取措施到这些措施对经济体系产生影响的这一段时间，与决策机关发生直接关系，直接影响经济。
	执行时滞 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。	
	效果时滞 政策正式实施到已对经济产生影响所需要的时间。	



—— 神预测

1. 财政政策的类型；
2. 财政政策乘数与时滞。



第三部分 货币与金融

第十八章

货币供求与货币均衡

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 货币需求

考点1

货币需求与货币需求理论★★★★ B1

货币需求	经济主体在既定收入和财富范围内能够并愿意持有货币的数量。 (1)需求作为一种经济需求,是由货币需求能力和货币需求愿望共同决定的有效需求。 (2)货币需求是一种派生需求,派生于人们对商品的需求。
货币是固定充当一般等价物的特殊商品	具有流手段、支付手段和贮藏手段等职能。
货币需求量	在特定的时间和空间范围内,经济中各个部门需要持有的货币数量,即一定张时期内经济对货币的客观需求量。
货币需求理论	货币需求理论 - 传统的货币数量说 - 费雪的现金交易数量说 - 剑桥学派的现金余额数量说 - 凯恩斯的流动性偏好理论 - 费里德曼的现代货币需求理论



费雪(美国)的 现金交易数量说	交易(费雪)方程式: $MV = PT$整理后: $P = MV/T$ M: 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, 体上是稳定的。V和T长期中都不受M影响) P: 物价水平 【结论】只要货币量发生变化, 马上就会反映到物价上来, 引起物价变动。因此, 交易方程式所反映的是货币量决定物价水平的理论。
剑桥学派的现金 余额数量说(代表 人: 庇古)	剑桥方程式: $\pi = (K \times Y) / M$ Y: 总资源(总收入) K: 总资源中愿意以货币形式持有的比重 $K \times Y$: 真实货币需求 M: 名义货币数量 π: 货币价值, 即货币购买力, 为物价指数的倒数 【结论】货币的价值由货币供求的数量关系决定, 货币价值与货币量成反比。

3. 现金交易数量说VS现金余额数量说

相同	(1)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。 (2)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。
区别	现金余额数量说的货币需求是以人们的手持现金来表示。它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。



考点3 凯恩斯的货币需求理论——流动性偏好理论▲ B2

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

1. 货币需求由三大动机决定

种类	概述	公式
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。	交易动机和预防动机构成交易性需求, 是国民收入的增函数, 即: $L_1 = L_1(Y)$ 。
预防动机	为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望。	
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。	投机动机构成投机性需求, 由利率的高低决定, 是利率的减函数, 即: $L_2 = L_2(i)$ 。
货币需求函数: $L = L_1(Y) + L_2(i)$ 。		

2. 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。

3. 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”这两个假定之上。

卓 考点4 弗里德曼的现代货币数量说▲ B2

弗里德曼(美国)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，也是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。

影响人们持有实际货币的因素	(1)财富总额与财富构成： ①恒久性收入：以现在的收入与过去的收入加权计算的收入，与所需货币成正比。②财富构成：人力财富与非人力财富之比。人力财富比例越高，所需货币越多。 (2)各种资产的预期收益和机会成本：持有货币的机会成本，与货币持有量成反比。 (3)其他因素。
货币需求函数	$\frac{M}{P} = f(y_p, w; r_m, r_b, r_c, \frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}; u)$ M代表名义货币量，P代表物价水平； y_p代表恒久性收入； w代表非人力财富占总财富的比例； r_m、r_b、r_c。分别代表存款、债券和股票的预期名义收益率； $\frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}$代表物价水平的预期变动率； u代表随机因素的影响总和。

第二节 货币供给

三 考点1 货币供给与货币供应量★★★★ B1

1. 含义：货币供给是相对于货币需求而言的，是指货币供给主体即一国或者货币区的银行系统向经济主体供给货币以满足其货币需求的过程。

2. 货币供给分析

货币供给的机制	侧重于货币的创造过程。
货币供给的决定	侧重于分析决定货币供应量的因素。

3. 货币供应量。指流通中的货币数量，货币供应量在数量上就等于流通中的货币量，两者呈一一对应关系。



4. 货币供给层次划分原则(依据资产的流动性划分)

货币既包括流通中的**现金**，也包括在银行体系的**存款**，甚至各种**票据及其他信用流通工具**。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**来划分不同的货币层次，进而就有了不同口径的货币供应量。

中国人民银行将我国货币供应量指标划分为**三个层次**。2024年12月，《中国人民银行公告（2024）第17号》决定自统计2025年1月份数据起，启用新修订的狭义货币（M1）统计口径。修订后的口径为：【2025教材变化】

M0	M0=流通中货币	指企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构所持有的硬币和现钞总和(即通常所指的现金)。
M1	M1=M0+单位活期存款+个人活期存款+非银行支付机构客户备付金；	是我国的狭义货币供应量； 是中央银行重点调控对象。
M2	M2=M1+单位定期存款+个人定期存款+其他存款(财政存款除外)	是我国广义货币量； 是研究宏观经济调控的主要变量； M1+准货币=M2。

5. 社会融资规模

(1) 含义：一定时期内(每月、每季或每年)**实体经济**(即**非金融企业和住户**)从**金融体系**获得的全部资金总额。

(2) 社会融资规模统计指标的主要构成。

五个部分	项目
金融机构通过表内业务向实体经济提供的资金支持。	人民币贷款、外币贷款。
金融机构通过表外业务向实体经济提供的资金支持。	委托贷款、信托贷款、未贴现的银行承兑汇票。
实体经济利用规范的金融工具、在正规金融场所获得的直接融资。	非金融企业境内股票筹资和企业债券筹资。
其他方式向实体经济提供的资金支持。	保险公司赔偿、投资性房地产、小额贷款公司和贷款公司贷款。
政府部门在债券市场的融资。	国债、地方政府专项债券和地方政府一般债券。

(3) 社会融资规模与传统的贷款指标不同，它既包括实体经济从银行业获得的融资，也包括实体经济从**证券业**和**保险业**获得的融资。

所以社会融资规模是一个全面反映金融与经济关系，以及金融对实体经济资金支持的总量指标。

2010年中央经济工作会议首次提出“**社会融资总规模**”概念，2011年起由中国人民银行发布社会融资规模数据。





考点2

货币供给机制★★★★ B1

货币供给量包括现金和存款：现金是中央银行的负债，存款是商业银行的负债。

研究货币供给机制，就要分别研究中央银行和商业银行的货币创造行为和过程。

1. 中央银行的信用创造货币机制

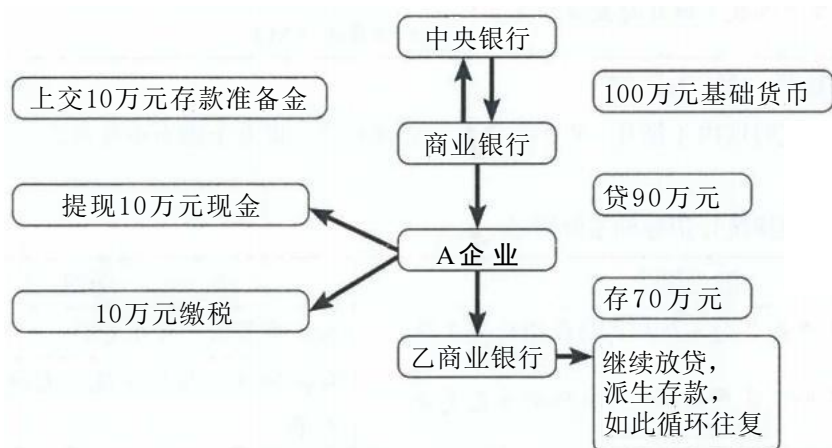
作为最后贷款人的中央银行利用自身掌握的货币发行权和信贷管理权，来创造信贷资金来源。

信用创造货币是当代不兑现的信用货币制度下货币供给机制的重要内容，并且信用创造货币的功能为中央银行所掌握。

2. 商业银行的扩张信用并创造派生存款机制

(1) 商业银行在中央银行发行货币的基础上扩张信用并创造派生存款的能力。

(2) 原理：中央银行增加一笔信用，通过不同渠道注入银行体系；银行体系的信贷资金来源增加，商业银行利用新增信贷资金发放新的贷款；新贷款派生新增存款，又成为商业银行再发放贷款资金的来源。



(3) 商业银行不能无限制地创造派生存款。银行体系扩张信用、创造派生存款的能力要受到三类因素的制约：

- ① 缴存中央银行存款准备金。
- ② 提取现金数量。
- ③ 企事业单位及社会公众缴付税款等。

3. 货币供应量的公式： $M=B \times K$

(1) 基础货币(B)：中央银行放出的信用是银行体系扩张信用并创造派生存款的基础，包括中央银行发行的货币和商业银行在中央银行的存款。

(2) 货币乘数(K)：基础货币扩张的倍数，取决于商业银行在其所吸收的全部存款中需存入中央银行部分所占比重即存款准备金率，以及需转化为现金及财政存款等所占比重的货币结构比率。

货币乘数等于存款准备金率和货币结构比率之和的倒数。



第三节 货币均衡

考点 货币均衡的含义及特征 B3

含义	即货币供求均衡,是指在一定时期经济运行中的货币需求与货币供给在动态上保持一致的状态。
特征	(1)货币均衡是货币供求作用的一种状态,是货币供给与货币需求的大体一致,而非数量上完全相等。 (2)货币均衡是一个动态过程,短期内可能不一致,但在长期内大体一致。 (3)现代经济中货币均衡在一定程度上反映经济总体均衡状况。

第四节 通货膨胀



考点

通货膨胀的含义及类型★★★★

B1



通货膨胀的含义	是价值符号流通条件下的特有现象。多种通货膨胀的定义有两点是共同的: (1)有效需求大于有效供给。 (2)物价持续上涨。
萨缪尔森	在一定时期内,商品和生产要素价格总水平持续不断地上涨。
马克思	在纸币流通条件下,由于纸币的过度发行而引起的纸币贬值,物价上涨的现象。
通用定义	在价值符号流通条件下,由于货币供给过度而引起的货币贬值,物价上涨的现象。
西方经济学和马克思主义货币理论	都将物价上涨作为通货膨胀的基本标志。

通货膨胀的类型

1. 按通货膨胀的成因划分

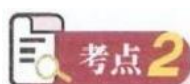
需求拉上型	因社会总需求过度增长,导致商品和劳务供给不足、物价持续上涨。 (1)自发性:即支出的增长是独立的,与实际或预期的成本增长无关; (2)诱发性:成本的增长导致工资及其他收入增长,诱使消费支出增长; (3)支持性:政府为阻止失业率上升而增加支出,或采取扩张性财政或货币政策增加。
成本推动型	因成本自发性增加而导致物价上涨的通货膨胀。 (1)工资推进型通货膨胀:工资和物价螺旋上升的通货膨胀。 (2)利润推进型通货膨胀:垄断企业为保证实现其利润目标而操纵市场、人为抬高产品价格而引起的通货膨胀。

续表

输入型	进口商品价格上升、费用增加而使物价总水平上涨所引起的通货膨胀类型。实质上是一种通货膨胀的国际传导现象。
结构型	经济结构方面的因素变动所引致的,即使总供求处于均衡状态,也会引起物价总水平上涨的通货膨胀类型。

2. 按照通货膨胀的表现形式划分

公开型通货膨胀 (开放型)	物价水平随货币数量变动而自发波动,物价上涨是通货膨胀的基本标志。
抑制型通货膨胀 (隐蔽型)	在一国实行物价管制的情况下,商品供求短缺不能由物价上涨来反映,只表现为人们普遍持币待购而使货币流通速度减慢。



通货膨胀的原因及治理★★★★



1. 通货膨胀的原因

直接原因	过度的信贷供给。
主要原因	(1) 财政原因: 发生财政赤字或推行赤字财政政策。 (2) 信贷原因: 主要是信用膨胀, 即银行信用提供的货币量超过了经济发展对货币数量的客观需求。原因包括财政赤字的压力, 社会上过热的经济增长要求, 银行自身决策失误等。
其他原因	投资规模过大、国民经济结构比例失调、国际收支长期顺差等。

2. 通货膨胀的治理

紧缩的需求政策 (减少需求)	(1) 紧缩的财政政策: 减少政府支出、增加税收、发行公债。 (2) 紧缩的货币政策: 提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场操作(出售有价证券)。
积极的供给政策 (增加供给)	(1) 减税。 (2) 削减社会福利开支。 (3) 适当增加货币供给发展生产。 (4) 精简规章制度。

神预测

1. 货币需求与货币需求理论;
2. 货币供给与货币供应量;
3. 货币供给机制;
4. 通货膨胀的类型、原因及治理。



第十九章

中央银行与货币政策



题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 中央银行



考点1

中央银行的主要业务★★★★ B1



货币发行业务 (发行的银行)	货币发行是中央银行的主要业务，指一国货币当局投放现金的业务；中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。 “中国人民银行立人民币发行库，在其分支机构设立颁支库。分支库调拨人民币发行基岛，应当按照上级库的调拨命令办理。任何单位和个人不得违反规定，动用夏行基金。”
对银行的业务 (银行的银行)	(1)集中存款准备金 为了保证商业银行的清偿能力，防止其破产使储户受损，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，并通过这部分准备金来管理商业银行及其他金融机构。 (2)充当最后贷款人 ①含义：当商业银行及其他金融机构感到资金不足时，可获得中央银行的信用支持。 ②方式：向商业银行提供的再抵押放款；为商业银行贴现商业票据的再贴现；再贷款。 (3)组织全国银行间的清算业务 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，全国清算业务为中央银行的主要中间业务，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 (政府的银行)	(1)经理国库：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。

续表

	国库存款是中央银行主要负债之一。中央银行代理国库，既为政府提供了财务收支服务，又增强了自身的资金实力。 (2)代理发行国家债券：中央银行代理国家发行债券以及债券到期时的还本付息事宜。 (3)对国家提供信贷支持：主要采用直接给国家财政以贷款或购买国家公债的形式。 (4)保管外汇和黄金储备。 (5)制定并监督执行有关金融管理法规。 (6)代表政府参加国际金融组织，出席各种国际性会议。
--	---



考点2

中央银行资产负债★

B1

资产	负债
1. 国外资产(外汇、货币黄金) 2. 对政府债权 3. 对其他存款性公司债权 4. 对其他金融性公司债权 5. 对非金融性部门债权 6. 其他资产	1. 储备货币(主要项目：货币发行、金融性公司存款、 金融机构存款) 2. 不计入储备货币的金融性公司存款 3. 发行债券 4. 国外负债 5. 政府存款 6. 自有资金 7. 其他负债
总资产	总负债

第二节 货币政策



考点1

货币政策目标★

B1

货币政策目标	(1) 稳定物价; (2) 经济增长; (3) 充分就业; (4) 平衡国际收支。 四个目标同时实现当然是宏观经济的最佳状态。但这毕竟只是一种理想境界，在实际经济生活中难以实现，一国在一定时期内选择其中一个或两个目标作为侧重点。
我国货币政策目标	保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。这一政策要求在抑制物价上涨幅度的同时维持适度的经济增长率，并且决不以牺牲经济增长为前提。



考点2

货币政策工具★ B1



1. 一般性政策工具(调节整个金融系统货币总量)

法定存款准备金率	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。 ①法定存款准备金：主要用于应付商业银行等面临的挤提，通常以不兑现货币形式存放在中央银行。 ②效用：对商业银行的信用扩张能力，对货币乘数的调节。若中央银行采取紧缩政策，可提高法定存款准备金率，降低货币乘数，从而限制了商业银行的信用扩张能力，最终起到收缩货币量和信贷量的效果。 ③政策缺陷： 中央银行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在中央银行的超额存款准备金，从反方向抵消法定存款准备金率政策的作用。 ④对货币乘数的影响很大，作用力度很强(一剂“猛药”)。 ⑤见效较慢、时滞较长。调整存款准备金率对货币供应量和信贷量的影响要通过商业银行的辗转存、贷，逐级递推而实现。 【结论】法定存款准备金率政策往往是作为货币政策的一种自动稳定机制，而不将其当作适时调整的经常性政策工具来使用。
再贴现	①含义：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。 ②实践：紧缩性货币政策提高再贴现率，扩张性货币政策调低再贴现率。 ③优点：弹性相对较大，作用力度相对要缓和一些。 ④缺点：由于商业银行还有出售证券、发行存单等融资方式，所以再贴现政策的主动权操纵在商业银行手中，该政策是否能够获得预期效果，还取决于商业银行是否采取主动配合态度。
公开市场业务	①含义：中央银行在证券市场上公开买卖国债、发行票据的活动。 ②中央银行在公开市场的证券交易活动对象：商业银行和其他金融机构。 ③目的：调控基础货币，进而影响货币供应量和市场利率。 ④实践：紧缩性货币政策卖出债券，扩张性货币政策买入债券。 ⑤优点(更具有弹性、更具有优越性)： 一是影响商业银行的准备金，从而直接影响货币供应量；



续表

	二是中央银行能够随时根据金融市场的变化,进行经常性、连续性的操作; 三是中央银行可以主动出击; 四是操作规模和方向可以灵活安排,中央银行有可能用其对货币供应量进行微调。 ⑥局限性: 一是金融市场不仅必须具备全国性,而且具有相当的独立性; 二是必须有其他货币政策工具配合。
--	--

三大法宝	优点	缺点
法定存款准备金率	灵活控制商业银行的信用扩张能力。	作用力度强(一剂“猛药”)、见效较慢、时滞较长。
再贴现	弹性相对大一些、作用力度相对缓和	主动权掌握在商业银行手中,需要其主动配合。
公开市场业务	更具有弹性; 中央银行可以主动出击。	金融市场必须具备全国性,需要其他工具配合。

2. 选择性货币政策工具(调节某些特殊领域的信用)

消费者信用控制	中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制。 包括:规定分期付款购买耐用消费品的首付最低金额、还款最长期限、适用的耐用消费品种类等。
不动产信用控制	中央银行就金融机构对客户购买房地产等方面放款的限制措施,抑制房地产及其他不动产的交易投机。
优惠利率	—
预缴进口保证金	—

3. 直接信用控制

以行政命令或其他方式,直接对商业银行信用活动进行控制。
主要手段:利率最高限制、信用配额、流动比率和直接干预等。其中,规定存贷款最高利率限制,是最常使用的直接信用管制工具。

4. 间接信用指导: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

道义劝告	向商业银行及其他金融机构发出通告或指示,与负责人面谈等。
窗口指导	根据产业行情、物价趋势和金融市场动向等经济运行中出现的新情况或新问题,对商业银行提出贷款增减建议。 窗口指导没有法律约束力,但影响力往往较大。

5. 非常规货币政策工具与结构性货币政策工具【2025教材变化】

非常规货币政策工具	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。
结构性货币政策工具	我国结构性货币政策工具是人民银行引导金融机构信贷投向,发挥精准滴灌、杠杆撬动作用的工具,通过提供再贷款或资金激励的方式,支持金融机构加大对特定领域和行业的信贷投放,降低企业融资成本。



考点3 货币政策的中介目标和传导机制★ B1

1. 货币政策的中介目标

中介目标(又称为 中间指标、中间变量)	介于货币政策工具变量(操作目标)和货币政策目标变量(最终目标)之间的变量指标。
指标选择原则	可控性、可测性和相关性。
分类	利率(短期利率, 如用银行间同业拆借利率和短期国库券利率)、货币供应量、超额准备金或基础货币、通货膨胀率。

2. 货币政策传导机制

定义	中央运用货币政策工具影响中介指标, 进而最终实现既定目标的传导途径与作用机理。货币传导机制是否顺畅直接影响货币政策的实施效果。
20世纪90年代以来	①传导体系 中央银行→货币市场→金融机构→企业(居民) ②间接传导机制 政策工具→操作目标→中介目标→最终目标
货币政策的有效性取决于传导机制的效率, 涉及住户、企业、金融机构、金融市场、利率、汇率市场等方面。 货币政策传导效率取决于	①能够对货币政策变动作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。



神预测

1. 中央银行的主要业务;
2. 中央银行资产负债;
3. 货币政策的目标和工具。

第二十章

商业银行与金融市场

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节 商业银行的运营与管理



考点1

商业银行的内涵、职能与组织形式▲

B2

1. 商业银行的定义

商业银行也称为存款货币银行，以经营工商业存款、放款为主要业务，并为客户提供多种金融服务。它是金融机构体系中最为核心的部分。

2. 商业银行的性质

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。

(1) 与一般工商企业比较：商业银行是金融企业。

(2) 与中央银行、政策性银行比较：商业银行以营利为目的。

(3) 与非银行金融机构比较：商业银行业务范围广，是唯一能够面向公众吸收活期存款的金融机构。

非银行金融机构的经营范围很窄，经营不完全的信用业务，或不以银行信用方式融通资金。

3. 商业银行的主要职能

信用中介(最基本)	吸收存款、发放贷款。
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。 使商业银行成为企业的总会计、总出纳。
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扩张信用。



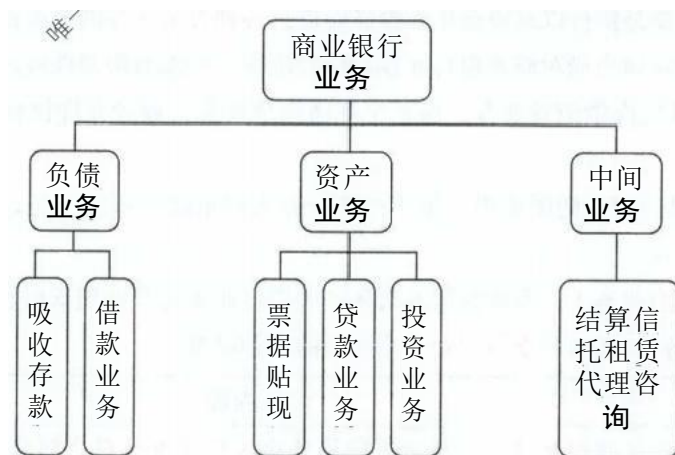
4. 商业银行的组织形式

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，英国是典型代表。 目前世界各国一般都采用这种银行制度。
按业务经营范围分类	专业化	商业银行只经营传统银行业务，即吸收存款、发放短期工商贷款(包括贴现商业票据)等业务。专业性银行和非银行金融机构经营其余的长期信用、证券投资、保险、信托等业务。
	综合化	可经营所有商业性融资业务，即全能银行制。



考点2

商业银行的主要业务★★★★



1. 负债业务(是形成商业银行资金来源的业务)

资金来源	内容	
自有资金 (权益资本)	成立时发行股票筹集的股本以及公积金、未分配利润。	
外来资金	吸收存款	是银行组织资金来源的主要业务。 具体包括活期存款、定期存款、储蓄存款、存款业务创新等。
	借款业务	再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行金融债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用。

2. 资产业务：商业银行将所聚集的货币资金加以运用的业务，商业银行获得收益的主要业务。商业银行所聚集的资金，为了应付客户提存，**必须保留一部分库存现金和在中央银行的存款**，其余资金主要以票据贴现、贷款和证券投资等方式加以运用。

(1) **票据贴现：**银行应客户要求，**买进其未到付款日期的票据**，并向其收取 **利息**(即贴现利息或折扣)。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)。西方商业银行的最初发展阶段是最重要的资产业务。

(2) **贷款业务：**在银行资产中的**比重一般排在首位**。

(3) 贷款业务的分类

按归还期限划分	短期贷款	期限在一年以内的贷款。
	中期贷款	期限在一至五年的贷款。
	长期贷款	期限在五年以上的贷款。
按贷款条件划分	信用贷款	以借款人信誉发放的贷款。
	担保贷款	以特定抵押品作为担保,包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。
按用途划分	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。
	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。
	消费贷款	以消费为目的的个人发放的贷款。

(4) 投资业务

银行的投资业务主要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。

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:

①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;

②在实行全能制银行制度的国家中,虽然对银行介入股市没有严格规定,但不少国家在投资数量上也有限制性规定。

3. 中间业务(无风险业务):商业银行不用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项,并从中获取手续费,是商业银行作为“支付中介”而提供的金融服务。

类别	内容
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	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	银行为顾客进行经济预测、投资项目的可行性论证、企业财务状况分析等服务。



考点 3

商业银行的经营管理★。印

1. 原则

盈利性原则	商业银行在经营资产业务中,必须获得尽可能高的收益。
流动性原则	①商业银行必须保有一定比例的现金资产或其他容易变现的资产; ②商业银行取得现款的能力。



续表

安全性原则	商业银行在放款和投资等业务经营过程中，要能够按期收回本息，特别是要避免本金受损。
-------	--

2. 原则间关系：

(1) 资产的盈利性与流动性：负相关；(2) 资产的盈利性与安全性：负相关。

考点 4 存款保险制度★ B1

定义	又称存款保障制度，指存款类金融机构根据其吸收存款的数额，按规定的保险费率向存款保险机构投保，当存款机构发生经营危机导致无法满足存款人提款要求时，由存款保险机构向存款人偿付被保险存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序的一种制度安排。	
存款保险制度的组织形式	组织形式	代表国家
	由政府建立存款保险机构	美国、英国、加拿大
	由政府与银行界共同建立存款保险机构	日本、比利时
	在政府支持下由银行同业联合建立存款保险机构	德国、法国、荷兰
投保存款保险的金融机构	(1) 包括：凡是吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行(含外商独资银行和中外合资银行)、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当投保存款保险。 (2) 不包括：外国银行在中国的分支机构的存款、中资银行海外分支机构的存款。	
保险的存款范围	(1) 包括：人民币存款、外币存款。 (2) 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。	
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。 (1) 同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本金和利息加起来在50万元以内的，全额赔付；超过50万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。 (2) 50万元的限额并不是固定不变的，中国人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整，报国务院批准后公布执行。	
存款保险基金的来源(存款人并不需要交保费)	(1) 投保机构缴纳的保费； (2) 在投保机构清算中分配的财产； (3) 存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益及其他。	
运用存款保险基金应当遵循安全、流动、保值增值的原则，限于下列形式	(1) 存放中国人民银行； (2) 投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券； (3) 国务院批准的其他资金运用形式。	



续表

偿付情形	(1)存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织; (2)存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算; (3)人民法院裁定受理对投保机构的破产申请。
------	---

考点5 金融强国与强大的金融机构▲【2025教材新增】 B2

金融机构是金融体系的微观基础,推动金融高质量发展,必须要有一批强大的金融机构作为支撑。强大的金融机构内涵包括:①运营效率高;②抗风险能力强;③门类齐全;④具有全球布局能力和国际竞争力。

第二节 金融市场

目 考点 有效市场理论▲ B2

1. 有效市场定义——美国芝加哥大学教授法玛
- 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。
2. 根据信息对证券价格影响的不同程度,有效性分为三类:

	具体含义
弱型效率	证券市场效率的最低程度,有关证券的历史资料(如价擦交易量等)对证券的价格变动没有任何影响。
半强型效率	证券市场效率的中等程度,有关证券公开发表的资料(如公司对外公布的盈利报告等)对证券的价格变动没有任何影响。
强型效率	证券市场效率的最高程度,有关证券的所有相关信息,包括公开发表的资料以及内幕信息对证券的价格变动没有任何影响,即证券价格充分、及时地反映了与证券有关的所有信息。

神预测

1. 商业银行的主要业务;
2. 商业银行的经营管理;
3. 存款保险制度。



第二十一章

金融风险与金融监管



题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节。金融风险



考点 1

金融风险的含义及特征★★★★

B1

金融风险：投资者和金融机构在资金的借贷和经营过程中，由于各种不确定性因素的影响，使得预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。金融风险是客观存在的，难以完全避免。

金融风险的基本特征：

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	金融企业负债率明显偏高，财务杠杆大，导致负外部性大；金融工具的创新以及衍生金融工具等也伴随着高度的金融风险。
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)的、区域的金融风险，导致金融危机。



考点 2

金融风险的类型★★★ B1

市场风险	由于市场因素(利率、汇率、股价以及商品价格等)的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的风险。
信用风险	借款人或市场交易对手的违约(无法偿付或者无法按期偿付)而导致损失的风险。
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	由于金融机构的交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的风险。

第二节 金融危机

 **考点**

金融危机的含义及类型

B1

金融危机	指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标(如短期利率、金融资产、房地产、商业破产数和金融机构倒闭数等)的急剧、短暂和超周期的恶化。
特点	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。

金融危机的类型

传统的金融危机主要是一国金融领域行业性危机，如**银行危机**。近年来的金融危机也越来越呈现出综合性的特征。

债务危机 (支付能力危机)	一国债务不合理，无法按期偿还，最终引发的危机。一般发生在发展中国家。 (1)特征： ①出口不断萎缩，外汇主要来源于举借外债。 ②国际债务条件对债务国不利。 ③大多数债务国缺乏外债管理经验，外债投资效益不高，创汇能力低。 (2)由于这些特征，使得债务国在偿还债务时出现困难，进而打击国内投资者信心，加速资金的逃离，当储备耗尽无法再偿债时，就会爆发债务危机。
货币危机	(1)实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的钉住汇率安排的国家，由于国内经济变化没有相应的汇率调整配合，导致其货币内外价值脱节，通常反映为本币汇率高估。由此引发的投机冲击，加大了外汇市场上本币的抛压，其结果要么是本币大幅度贬值，要么是该国金融当局为捍卫本币币值，动用大量国际储备干预市场，或大幅度提高国内利率。 (2)国际债务危机、欧洲货币危机到亚洲金融危机危机主体共同特点：钉住汇率制度。
流动性危机	由流动性不足引起的，可分为两个层面。 (1)国内流动性危机：金融机构资产负债不匹配，即“借短放长”，则会导致流动性不足以偿还短期债务。存款者担心存款损失要求银行立即兑现，从而引发大规模的“挤兑”风波，导致危机爆发。 (2)国际流动性危机：如果一国金融体系中潜在的短期外汇履约义务超过短期内可能得到的外汇资产规模，国际流动性就不足。 一国的外汇储备越多，国际流动性越充足，发生流动性危机的可能性就越小；反之则越大。 当国内金融机构出现流动性不足的问题时，央行可以发挥最后贷款人的作用，避免“挤兑”可能造成的大范围银行危机。但是在国际流动性不足的情况下，央行除了自有的外汇储备外，没有别的渠道来阻止这种恐慌性的外汇“挤兑”。此时，像国际货币基金组织之类的国际组织应当及时向危机国家注入外汇资金，但其扮演的不是“最后贷款人”角色，因为资金的注入伴随着诸多苛刻条件，对阻止危机的发生几乎不起作用。



续表

综合性 金融危机	现实中的金融危机都是综合性金融危机。 (1)内部综合性金融危机：发生国家的共同特点是金融体系脆弱，危机由银行传导至整个经济。 (2)外部综合性金融危机：外国资本的大量流入增加了金融机构的可贷资金，刺激不谨慎信贷行为和信贷扩张，在其资产和负债之间形成货币错配和期限错配。一旦资本流动逆转，金融机构便会直接面临偿还困难，并通过信贷紧缩和利率调整在实际经济部门中产生连锁反应，引发全面的综合性金融危机。 综合性金融危机一方面严重损害了相关国家的经济金融利益，且极易升级为经济危机或政治危机；另一方面也在一定程度上暴露了危机国家所存在的深层次结构问题。
-------------	--

第三节金融监管理论



考点

金融监管的一般性理论▲

B2

金融监管首先是从对银行的监管开始的。



银行的 三大特性	(1) 银行提供的期限转换功能； (2) 银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用； (3) 银行的信用创造和流动性创造功能。 这三大特性使得维持银行业的稳定性成为必要。
公共利益论	(1) 源于20世纪30年代美经济危机； (2) 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。 正因为政府的参与能够解决市场的缺陷，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。
保护债权论	存款保险制度就是这一理论的实践形式。 (1) 为了保护债权人(存款人、证券持有人和投保人等)的利益，需要金融监管。 (2) 银行等金融机构存在严重的逆向选择和道德风险等问题，投资者必须实施各种监督措施，但是由投资者来进行监督的成本是昂贵的，而且每个投资者都来实施相同的监督也是重复多余的，更为重要的是，很多投资者如存款人不了解银行的业务，没有实施监督的激励，由此形成了监督的“自然垄断”性质，以上种种造成“搭便车”的行为使外部监管成为必要。
金融风险 控制论	(1) 源于“金融不稳定假说”：认为银行的利润最大化目标促使其系统内增加有风险的活动，导致系统内的不稳定性。 (2) 这种不稳定来源于：银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度。 (3) 通过金融监管控制金融体系系统性风险显得异常重要。

续表

金融全球化对传统金融监管理论的挑战	(1) 一国金融管理部门的监管行为不再是单边的而是多边基础上的合作。 (2) 金融监控是一种全方位、整体上的对金融业的管理和控制，包括内部监管和外部监管，既有管理部门的监管，也有市场施加的约束。
-------------------	--

第四节 金融监管体制

考点1 国家汇总 B3

政府预算制度最早出现在英国	
预算的编制	(1) 历年制(中国); (2) 跨年制(美国、英国)
财政管理体制	(1) 财政联邦制模式(美国、加拿大、德国) (2) 财政单一制模式(法国、英国、日本)
存款保险制度	(1) 政府建立(美国、英国、加拿大) (2) 政府+银行(日本、比利时) (3) 政府支持下由银行同业(德国、法国、荷兰)
商业银行组织形式	按机构设置分类: (1) 单一银行制(美国); (2) 总分行制(英国)
金融监管体制	1. 按银行的监管主体以及中央银行的角色分类: (1) 以中央银行为重心的监管体制(美国) (2) 独立于中央银行的综合监管体制(德国) 2. 从监管客体的角度来分类: (1) 综合监管体制(英国) (2) 分业监管体制(大多数国家)

考点2 建立维护金融稳定长效机制 B3

- 1. 完善维护金融稳定的机构设置。
- 2. 推进金融稳定立法。
- 3. 强大的金融监管。



第五节 国际金融监管协调



考点

巴塞尔协议产生的背景与发展▲

B2

1. 巴塞尔协议产生原因：

(1) 直接原因：1974年美国、英国、德国和阿根廷的国际性银行先后发生了倒闭事件和国际贷款违约事件。

(2) 主要原因：银行经营的风险已经跨越国界，对国际银行业的监管，不能只靠各国各自为政，必须在金融监管上进行国际协调。

2. 发展：为维护成员国利益，加强监管合作，统一监管原则和标准，1975年2月由国际清算银行发起，成立了巴塞尔监管委员会。巴塞尔委员会成立以来，发布了一系列国际清算银行成员方达成的重要协议，影响广泛的是：

统一资本监管的1988年巴塞尔报告+2003年新巴塞尔资本协议 → 2010年巴塞尔协议III

神预测

1. 金融风险的含义、特征及类型；

2. 金融危机的含义及类型。



第二十二章

对外金融关系与政策

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节 汇率制度

考点 汇率制度的含义和划分★ B1

汇率制度	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。
国际汇率制度分类	(1) 固定汇率制度：是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。 (2) 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而变动的汇率制度。 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、货币局安排统钉住安排、水平区间钉住、爬行钉住、爬行区间、事先不公布汇率目标的管理浮动、独立浮动。

国际汇率制度

类型	盛”解析
固定汇率	历史上曾出现过两种固定汇率制度： (1) 金本位制度下的固定汇率制度：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。 (2) 布雷顿森林体系下的固定汇率制度，以美元为中心的人为的可调整的固定汇率制度。
浮动汇率	在此汇率制度下，各国可自行安排其汇率，形成多种汇率安排并存的国际汇率体系——牙买加体系； 国际货币基金组织采取新的分类法，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、传统钉住安排、水平区间钉住、爬行钉住、爬行区间、事先不公布汇率目标的管理浮动、独立浮动。



第二节 国际储备



考点1

国际储备的含义与构成▲ B2

国际储备是指一国货币当局为弥补国际收支逆差、稳定本币汇率和应付紧急支付等目的所持有的国际普遍接受的资产。

目前，国际货币基金组织(IMF)成员方的国际储备一般可分为四种类型：

货币性黄金	黄金只能算作潜在的国际储备，而非真正的国际储备。
外汇储备	各国货币当局持有的对外流动性资产，主要是银行存款和国库券等。 国际储备的最重要的组成部分，在非黄金储备中占比高达95%。
IMF的储备头寸	①在国际货币基金组织的普通账户中会员国可以自由提取使用的资产； ②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两部分(超储备档头寸)。
特别提款权	①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一种账面资产； ②特别提款权根据一篮子货币定值。



考点2

国际储备的作用▲ B2

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能力。因此世界各国都保留一定的外汇储备。

通常来说，国际储备的作用可概括为：

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。

第三节 国际货币体系



考点

国际货币体系的含义与变迁▲ B2

国际货币体系 (国际货币制度)	通过国际惯例、协定和规章制度等，对国际货币关系所做的一系列安排。
--------------------	----------------------------------

续表

国际货币体系的内容	(1)确定国际储备资产；(2)确定汇率制度；(3)确定国际收支调节方式。
-----------	--------------------------------------

国际货币体系的变迁

国际金本位制	(1)世界上第一次出现的国际货币体系。英国最早于1821年前后采用了金本位制度。1880—1914年是国际金本位制的黄金时期。 (2)金本位制内容：1中心汇率：由铸币平价决定的汇率。铸币平价：两国本位币的含金量之比，是决定两国货币汇率的基础。 【举例】1英镑金币含金量是1美元金币含金量4.8倍，所以1英镑=4.8美元。 ②市场汇率：受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动，波动幅度为黄金输送点。黄金输送点包括黄金输入点和黄金输出点，等于铸币平价加减运送黄金的运费。
布雷顿森林体系 (1945—1973年， 人为协定)	(1)主要运行特征：①可兑换黄金的美元本位：双挂钩原则(美元按照每盎司黄金35美元的官价与黄金挂钩，其他货币与美元挂钩)。实际上是一种国际金汇兑本位制，美元充当了储备货币。②可调整的固定汇率：人为的固定汇率制度。汇率的波动范围不超过平价的±1%；一国国际收支发生根本性失衡时可以调整其货币与美元的平价关系，在平价10%以内的汇率变动可以自行决定而无须批准，超过这一数值则需要国际货币基金组织的批准。③国际收支的调节：短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金来解决；长期失衡通过汇率平价来解决。(作用都不大，问题始终没有得到真正的解决) (2)特里芬难题：维持对美元的信心和保证国际清偿力之间存在两难选择，决定了其崩溃的必然性。
牙买加体系 (1976年，目前的 国际货币体系)	运行特征：(1)多元化的国际储备体系：黄金的国际储备功能下降、美元地位下降，但仍处于主导地位；日元、马克所占比重增加。 (2)多种汇率安排并存的浮动汇率体系：①发达国家：单独浮动、联合浮动；②发展中国家：钉住某种主要货币或一篮子货币，实行单独浮动的很少。 (3)国际收支的调节：经常账户失衡调节主要通过汇率机制、利率机制、国际金融市场融通和国际货币基金组织调节等方式进行。

第四节人民币跨境使用

考点 跨境人民币业务 B3

跨境人民币业务：居民(境内机构、境内个人)和非居民(境外机构、境外个人)之间以人民币开展的或用人民币结算的各类跨境业务。



(神预测)

1. 汇率制度的含义和划分；
2. 国际储备的构成与作用。



第四部分 统计

第二十三章

统计与数据科学

题型	分值
单项选择题	2~3分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 统计学

考点 统计学的概念★★★★ B1

统计学是关于收集、整理、分析数据和从数据中得出结论的科学。					
统计学的 两个分支	描述统计	研究	内容		举例
		数据收集、 整理和描述	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性 特征。		收集统计局发布的CPI数据，利用统计图展示CPI的变化，利用增长率计算CPI的基本走势。
	推断统计	如何利用样 本数据来推 断总体特征	参数 估计	利用样本信息推 断总体特征。	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估计。
			假设 检验	利用样本信息判 断对总体的假设 是否成立。	验证满意度高的客户更倾向于成为忠诚客户。



第二节 变量和数据



考点

变量的分类★ B1

变量：研究对象的属性或特征，它是相对于常数而言的。

常数：一个固定取值，而变量可以有两个或更多个可能的取值。

数据：是对变量进行测量、观测的结果。

变量的分类		具体内容	观测数据
定量变量 (数量变量)		变量的取值是数量 如企业销售额、注册员工数	数值型数据
定性变量	分类变量	变量的取值是类别 如企业所属行业、员工性别(	分类数据
	顺序变量	变量的取值是类别且有顺序 如员工受教育水平	顺序数据
种类	含义		案例
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，也可用数值代码表示。		用1表示“男性”，2表示“女性” 对于分类数据可计算出各类别的频数。
顺序数据	是对顺序变量的观测结果，也表现为类别，一般用文字表述，也可用数值代码表示。		用1表示“硕士及以上”，2表示“本科”， 3表示“大专及以下”。
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；可以进行数学运算。		—



第三节 数据的来源



考点

数据的来源▲



收集方法	观测数据	直接调查或测量 与社会经济现象有关	GDP、CPI、房价
	实验数据	实验得到的数据 自然科学领域	新产品使用寿命 新药疗效
来源	一手数据	数据的直接来源	调查或观察、实验
	二手数据	数据的间接来源(别人的)	统计年鉴、内部财务报表

第四节 统计调查



考点

统计调查的方式★★★

81

调查方式	含义	分类/特征
统计报表	按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置，自下而上地逐级提供基本统计数据的一种调查方式。 以一定的原始数据为基础，按照统一的表式、统一的指标、统一的报送时间和报送程序进行填报。	①按调查对象范围的不同分为：全面统计报表和非全面统计报表，目前的大多数统计报表都是全面统计报表； ②按报送周期长短分为：日报、月报、季报、年报等； ③按报表内容和实施范围不同分为：国家的、部门的、地方的统计报表。
普查	为某一特定目的而专门组织的一次性全面调查，主要用于了解处于某一时点状态上的社会经济现象的基本全貌。	①通常是一次性的或者周期性的。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的依据。 ④使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。 【注意】 ①经济普查每10年进行2次，逢“3”和“年份实施。经济普查的对象是中华人民共和国境内从事第二、第三产业活动的全部法人单修产业活动单位和个体经营户。 ②人口普查每10年进行1次，逢“0”年份实施。人口普查就要对全国人口无一例外地进行登记调查。 ③农业普查每10年进行1次，逢“6”年份实施。
抽样调查——应用最广泛	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。	①经济性(最显著优点)。 ②时效性强：可以迅速、及时地获得所需要的信息。 ③适应面广：可用于全面调查能够调查的现象，也能调查全面调查所不能调查的现象，特别适合对一些特殊现象的调查，如产品质量检验、农产品试验、医药的临床实验。 ④准确性高：抽样调查的数据质量有时比全面调查更高，误差往往较小。



续表

调查方式	含义	分类/特征
重点调查	非全面调查，从调查对象的总体中选择一部分重点单位进行调查。所选择的重点单位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。	适用范围很广。当调查目的只要求了解基本状况和发展趋势，不要求掌握全面数据，而调查少数重点单位就能满足需要时，采用重点调查就比较适宜。 【示例】为了及时了解全国城市零售物价的变动趋势，就可以对全国的35个大中型城市的零售物价的变化进行调查，这种调查就是重点调查。 以较少的投入、较快的速度取得某些现象主要标志的基本情况或变动趋势。例如国家统计局的全国5000家工业企业联网直报制度。
典型调查	①是一种非全面调查，根据调查的目的与要求，在对被调查对象进行全面分析的基础上，有意识地选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查。 ②优点：灵活机动、通过少数典型单位即可取得深入翔实的统计资料的优点。典型调查主要不在于反映现象的总体数量特征，而在于了解与统计数字有关的生动的具体情况，即与现象数量有关的社会条件及其相互联系，以便进行深入的统计分析，做到定性分析与定量分析相结合。	①通过对典型单位深入细致的调查，可以及时发现新情况、新问题； ②在一定条件下可以验证全面调查数据的真实性。 【示例】研究某县“农民工外出打工”问题，在对该县7个所属镇分析的基础上，最后选定A镇作为典型调查。因为A镇是发展较快的一个镇，农民工占劳动力20.4%，超过全县15%的比重。



第五节 数据科学与大数据



考点

“4V” 特性 B3

特性	内容
数据量大 (Volume)	起始计量单位是PB(1024TB)、EB(1024阻，约100万TB)或ZB(1024EB，约10亿TB)，未来甚至会达到YB(1024ZB)或BB(1024YB)。
数据多样性 (Variety)	大数据类型繁多，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。
价值密度低 (Value)	大数据价值密度的高低与数据总量的大小成反比。

续表

特性	内容
数据的产生和处理速度快(Velocity)	大数据的智能化和实时性要求越来越高，对处理速度也有极严格的要求，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，即大数据的处理要符合“一秒定律”。

神预测

- 1. 统计学的概念；
- 2. 变量的分类；
- 3. 统计调查的方式。





第二十四章

描述统计



题型	分值
单项选择题	1 ~ 2 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 集中趋势的测度



考点

集中趋势测度的含义及指标★★★★

B1



集中趋势是指一组数据向某一即心值靠拢的程度，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。



均值 (平均数)	(1) 含义：数据组中所有数值的总和除以该组数值的个数。 $\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + \cdots + x_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n}$ (2) 集中趋势中最主要的测度值，一组数据的重心所在，解释一组数据的平均水平。 (3) 均值主要适用于数值型数据，但不适用于分类和顺序数据。 (4) 优点：能够充分利用数据的全部信息，均值大小受每个观测值的影响，比较稳定。 (5) 缺点：容易受到极端值的影响，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。
中位数	(1) 含义：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。 (2) 计算：根据未分组数据计算中位数时，要先对数据进行排序，然后确定中位数的位置，n为数据的个数，其公式为： ① 当n为奇数：中位数位置是 $\frac{n+1}{2}$，该位置所对应的数值就是中位数数值。 ② 当n为偶数：中位数位置介于 $\frac{n}{2}$ 和 $(\frac{n}{2} + 1)$ 之间，中位数就是这两个位置对应的数据的均值。

续表

	(3)适用：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。 (4)优点：不受极端值的影响，抗干扰性强。尤其适用于收入这类偏斜分布的数值型数据。 (5)缺点：没有充分利用数据的全部信息，稳定性差于均值，优于众数。
众数	(1)含义：指一组数据中出现次数(频数)最多的变量值。 (2)众数适用于描述分类数据和顺序数据的集中趋势，而在定量数据中，可能出现多众数和无众数的情况，因此众数不适用于描述定量数据的集中位置。 (3)优点：不受极端值的影响，尤其是分布明显呈偏态时，众数的代表性更好 (4)缺点：没有充分利用数据的全部信息，缺乏稳定性，而且可能不唯一

第二节 离散程度的测度



考点

离散程度的测度指标类别

B3

测度指标	含义	主要内容
方差 (最广泛)	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； 方差的单位是原数据的平方。如成绩的方差是100(分 ²)。
标准差	标准差即方差的平方根。 例如：成绩的方差是100(分 ²)，则成绩的标准差就是10分。	(1)不仅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； (2)标准差与方差只适用于数值型数据，与均值一样对极端值也很敏感； (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)不能直接用标准差比较不同变量的离散程度。
离散系数 (变异系数， 标准差系数)	标准差与均值的比值。 例如：平均成绩是80分，标准差是10分，则离散系数=10/80=0.125。	(1)主要用于不同类别数据离散程度的比较； (2)消除了测度单位和观测值水平不同的影响，因而可以直接用来比较变量的离散程度。

【提示】方差的计算公式：(总体数据)

$$\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^N (x_i - \bar{x})^2}{N} \quad S^2 = \frac{\sum_{i=1}^N (x_i - \bar{x})^2}{N - 1}$$

前者的分母是总体规模N，后者的分母是总体规模N-1(样本方差)。



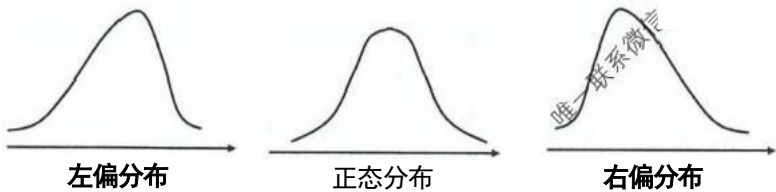
第三节 分布形态的测度

考点1 偏态系数 (SK) ★ B1

1. 偏态系数：测度数据分布偏度的统计量称为偏态系数。偏度是指数据分布的偏斜方向和程度，描述的是数据分布对称程度。

偏态系数取决于离差三次方的平均数与标准差三次方的比值。

$$SK = \frac{n}{(n-1)(n-2)} 2 \left(\frac{\text{离差}}{\text{标准差}} \right)^3$$



2. 应用

偏态系数的取值	等于0	数据的分布是对称的。
	偏态系数>0	分布为右偏的。 (1) 取值在0和0.5之间，轻度右偏； (2) 取值在0.5和1之间，中度右偏； (3) 取值大于1, 严重右偏。
	偏态系数<0	分布为左偏的。 (1) 取值在0和-0.5之间，轻度左偏； (2) 取值在-0.5和-1之间，中度左偏； (3) 取值小于-1, 严重左偏。

【注意】偏态系数的绝对值越大，说明数据分布的偏斜程度越大。



考点2 标准分数 (Z 分数) ▲ B2

1. 在统计上，均值和标准差不同时，不同变量的数值是不能比较的，来自不同分布的变量值不可比，但是每个数值在变量分布中相对于均值的相对位置是可比的，因此可以通过计算标准分数来比较不同变量的取值。标准分数可以给出数值距离均值的相对位置。

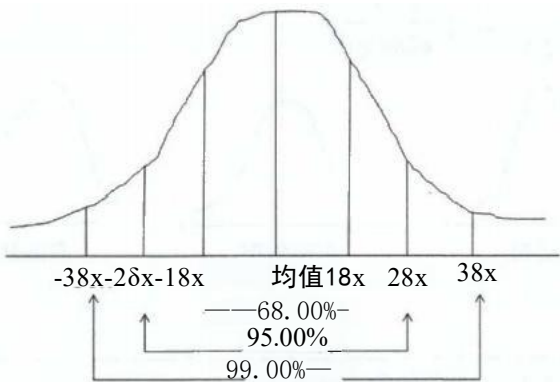
2. 公式：标准分数 $Z = (\text{数值} - \text{均值}) \div \text{标准差}$

3. 结果：标准分数(Z) 越大越好。

【示例】某公司进行了两项考核相关资料及标准分数计算如下表：

考核类别	考核A中	考核B中
均值(平均分)	80分	60分
标准差	20分	5分
张三得分	80分	80分
张三标准分数	$\frac{80 - 80}{20} = 0$ 分	$\frac{80 - 60}{5} = 4$ 分
张三在两项考核中的相对排名	中等水平	名列前茅

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



- (1) 约有68%的数据与平均数的距离在1个标准差之内，标准分数在[-1, 1] 范围内；
- (2) 约有95%的数据与平均数的距离在2个标准差之内，标准分数在[-2, 2] 范围内；
- (3) 约有99%的数据与平均数的距离在3个标准差之内，标准分数在[-3, 3] 范围内。

【记忆小窍门】 “168、295和399”。

第四节变量间的相关分析



考点1

变量间的相关关系★

B1

1. 按相关的程度可分为：完全相关、不完全相关和不相关。

完全相关	当一个变量的取值变化完全由另一个变量的取值变化所确定时。	在价格不变的条件下，某种商品的销售总额由其销售量决定。
不相关	当两个变量的取值变化彼此互不影响时，称为不相关。	通常认为股票价格的高低与气温的高低是不相关的
不完全相关	当两个变量之间的关系介于完全相关和不相关之间。	一般的相关现象都是指这种不完全相关。



2. 按相关的方向可分为：正相关和负相关。

正相关	当一个变量的取值由小变大，另一个变量的取值也相应由小变大。	工人的工资随着劳动生产率的提高而增加。
负相关	当一个变量的取值由小变大，而另一个变量的取值相反地由大变小。	商品的销售量随着单价的升高而降低。

3. 按相关的形式可分为：线性相关和非线性相关。

线性相关	当两个相关变量之间的关系大致呈现为线性关系时。
非线性相关	如果两个相关变量之间，并不表现为直线的关系，而是近似于某种曲线方程的关系。

【注意】相关关系并不等同于因果关系。

考点2 相关系数★ B1

相关系数：度量两个变量之间相关关系的统计量。

1. Pearson相关系数（最常用）：度量的是两个变量之间的线性相关关系。

2. Pearson 相关系数的取值范围： $-1 \leq r \leq 1$ 。

$$r = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})(y_i - \bar{y})}{\sqrt{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2 \sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}}$$



r的取值	两变量之间的相关关系
$0 < r \leq 1$	正线性相关
$-1 \leq r < 0$	负线性相关
$r = 1$	完全正线性相关
$r = -1$	完全负线性相关
$r = 0$	不存在线性相关关系，但不能说明两变量之间没有任何关系，它们之间可能存在非线性相关关系

$ r $ 的取值	两变量之间的相关程度
$ r \geq 0.8$	高度相关
$0.5 \leq r < 0.8$	中度相关
$0.3 \leq r < 0.5$	低度相关
$ r < 0.3$	相关程度极弱，可视为无线性相关关系

神预测

1. 集中趋势测度的含义及指标；
2. 偏态系数；
3. 变量间的相关关系。

第二十五章

抽样调查

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节抽样调查基本概念



考点1

抽样调查基本概念★ B1

抽样调查基本概念：使用频率最高的一种调查方式，是指按照某种原则和程序，从总体中抽取部分单位，通过对这一部分单位进行调查得到信息，以达到对总体情况的了解，或者对总体的有关参数进行估计。

1. 总体与样本

总体	调查对象的全体	一个学校有10000学生
总体单元或单位	组成总体的各个个体	每个学生
样本 (总体一部分)	由总体中按一定原则或程序抽出的部分个体所组成。	从中抽取1000个学生构成一个群体
入样单位	每个被抽中进入样本的单位	1000个学生中的每一个学生
样本量	样本中包含的入样单位的个数	1000

2. 总体参数与样本统计量

概念	含义	示例
总体参数	总体指标值，根据总体中所有单位的数值计算的。是未知的常数，是通过调查想要了解的，不受样本的抽选结果影响。 总体总量、总体均值、总体比例、总体方差。	公司所有注册在职人员的平均工资；某城市拥有两套以上住房的人口比例。
样本统计量 (估计量)	根据样本中各单位的数值计算的，是对总体参数的估计。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。 样本均值、样本比例、样本方差。	200名注册在职职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)。



续表

概念	含义	示例
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。 抽样框中的单位必须是有序的，便于编号。	名录框，如企业名录、电话簿、人员名册；或一张地图或其他适当形式。



考点2

概率抽样与非概率抽样▲ B2

根据抽取样本方法的不同分类：概率抽样与非概率抽样。

1. 概率抽样（随机抽样）：依据随机原则，按照某种事先设计的程序，从总体中抽取部分单元的方法。

（1）按一定的概率以随机原则抽取样本。所谓随机原则就是在抽取样本时排除主观上有意识地抽取调查单元的情况，使每个单元都有一定的机会被抽中。

（2）总体中每个单元被抽中的概率是已知的，或者是可以计算出来的。

（3）当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑到每个样本单元被抽中的概率。估计量不仅与样本单元的观测有关，也与样本单元被选入样本的概率有关。

（4）分类：概率抽样中，若每个单位被抽中的概率相等，则称为等概率抽样；否则称为非等概率抽样。无论等概率或不等概率抽样，抽取时都要通过一定的随机化程序来实现。

2. 非概率抽样（非随机抽样）：调查者根据自己的方便或主观判断抽取样本。

方法	含义
判断抽样	调查人员依据调查目的和对调查对象情况的了解，人为确定样本单元。 例如：“平均型”单元样本。
方便抽样	以方便为原则，最大限度降低调查成本。 例如：“拦截式”调查。
自愿样本	不经过抽取，自愿接受调查的单元所组成的样本。 典型：“一调查”。
配额抽样	将总体的各单元按一定标准分类，将样本数额分配到各类型中，从各类型中抽取样本的方法则没有严格限制，一般采用方便抽样的方法抽取样本单元。 例如：某高校2000学生，男生60%，女生40%，抽取一个100人的样本。那么配额样本：男生60人，女生40人。



第二节几种基本概率抽样方法



考点

常见的概率抽样方法★

B1

1. 简单随机抽样(最基本)

分类	有放回简单随机抽样	记录观测结果后, 将其放回到总体中去, 容易造成信息重叠而影响估计的效率, 所以较少采用。
	不放回简单随机抽样	每次都在所有尚未被抽入样本的单元中等概率地抽取下一单元, 直到抽取 n 个单元为止。比放回抽样有更低的抽样误差。
优点	作简单, 且每个单位的入样概率相同, 因而样本估计量形式也比较简单。	
缺点	①没有利用抽样框中更多的辅助信息, 用样本统计量估计总体参数的效率受到影响。 ②样本的分布可能十分分散, 这就增加了调查过程中的费用和时间。	
适用条件	①抽样框中没有更多可以利用的辅助信息; ②调查对象分布的范围不广阔; ③个体之间的差异不是很大。	

2. 分层抽样

分层抽样	指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、随机地抽取样本, 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。
优点	①分层抽样不仅可以估计总体参数, 同时也可以估计各层的参数。 ②便于抽样工作的组织。 ③每层都要抽取一定的样本单位, 这样样本在总体中分布比较均匀, 可以降低抽样误差。
样本量在各层中分配的方法可以归为两类	等比例分配和不等比例分配。 ①等比例分配: 层中单位数越多, 在该层中抽取的样本单位就越多, 该层的样本单位比例与该层中的总体单位比例相一致。 等比例分配操作比较容易, 也易于理解, 在实践中被广泛使用。 ②不等比例分配: a. 各层单位数相差悬殊。 b. 有些层内的方差过大: 在方差大的层中多抽, 在方差小的层中少抽。 【注意】如果各层的总体方差已知, 不等比例抽样的抽样误差可能比等比例抽样更小。
应用条件	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地小, 不同层之间各单位的差异尽可能地大。



3. 系统抽样

系统抽样	指先将总体中的所有单元按一定顺序排列，在规定范围内随机抽取一个初始单元，然后按事先规定的规则抽取其他样本单元。最简单的系统抽样是等距抽样。
优点	①操作简便，因为它只需要随机确定起始单位，整个样本就自然确定了。 ②对抽样框的要求也比较简单，它只要求总体按一定顺序排列。
缺点	方差估计比较复杂，给计算抽样误差带来一定困难。
系统抽样的估计效果与总体单位排列顺序有关	按无关标识排列：排列顺序与调查内容没有联系，这时系统抽样估计与简单随机抽样估计效率相仿。 有关标识排列：排列顺序与调查内容有关。按有关标识排列的系统抽样精度一般比简单随机抽样的精度高。样本的结构与总体的结构十分相似，可以降低抽样误差。

4. 整群抽样

整群抽样	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。
优点	①实施调查方便，可以节省费用和时间。 ②抽样框编制得以简化，抽样时只需要群的抽样框，而不要求全部基本单位的抽样框。
缺点	由于抽取的样本单位比较集中，群内各单位之间存在相似性，差异比较小，而群与群之间的差别往往比较大，使得整群抽样的抽样误差比较大。 群内各单位之间存在较大的差异，而群与群的结构相似，整群抽样反而会降低估计误差。

5. 多阶段抽样

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。
在大范围的抽样调查中，采用多阶段抽样是必要的	首先，在大范围抽样调查中，往往没有包括所有总体单位的抽样框，或者编制这样的抽样框十分困难。多阶段抽样是分阶段进行的，抽样框也可以分级进行准备。 其次，因为多阶段抽样是在选中的单位中进行再抽选，这样就使样本的分布相对集中，从而可以节省调查中的人力和财力。 【案例】全国性的居民入户调查，首先抽区县，然后在中选的区县中抽居委会(村委会)，最后在中选的居委会(村委会)中抽取居民户。如果构造下一级抽样框的工作和抽取样本的工作能得到各级行政单位的配合，则为多阶段抽样的实施创造了十分有利的条件。



第三节 估计量和样本量



考点

估计量的性质★ B

无偏性	对于不放回简单随机抽样，所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值。
-----	--------------------------------------

续表

有效性	在同一抽样方案下，对某一总体参数 θ ，如果有两个无偏估计量 θ_1 和 θ_2 ，由于样本的随机性， θ_1 的可能样本取值较 θ_2 更密集在总体参数真值附近，即 θ_1 的方差小于 θ_2 的方差， θ_1 更有效。
一致性	随着样本量的增大，估计量的值如果稳是于总体参数的真值，这个估计量就有一致性。



1. 抽样调查基本概念；
2. 常见的概率抽样方法；
3. 估计量的性质。





第二十六章

回归分析



题型	分值
单项选择题	1 ~ 2 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 回归模型

考点1

一元线性回归模型★B1

回归模型分类	(1)根据自变量的多少：一元回归模型和多元回归模型。 (2)根据回归模型是否线性：线性回归模型和非线性回归模型。
一元线性回归模型	描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型，只涉及一个自变量的回归问题。 $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$ $\beta_0、\beta_1$ ——模型的参数 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 是随机变量，表示除X和Y的线性关系之外的随机因素对Y的影响。是不能由X和Y的线性关系所解释的Y的变异性。



考点2

回归方程▲

B2

回归方程	描述因变量Y的期望E(Y)如何依赖自变量X的方程。
一元线性回归方程的形式	$E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$ (方程的图示是一条直线) 【注意1】 β_0 是回归直线的截距; 【注意2】 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。

第二节 最小二乘法



考点 最小二乘法 B3

1. 现实中, 模型的参数 β_0 和 β_1 都是未知的, 必须利用样本数据去估计, 这个方法就是最小二乘法。
2. 使用逻辑:

最小二乘法就是使因变量的观测值与估计值之间的离差(残差)平方和最小来估计参数 β_0 和 β_1 的方法。

估计的回归方程: $X_i (i=1, 2, \dots, n)$

β_0 为估计的回归直线在Y轴上的截距;

β_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。

第三节 模型的检验和预测



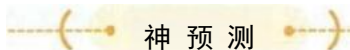
考点 决定系数 B2

101. 决定系数 R^2 : 也称为拟合优度或判定系数, 可以测度回归直线对样本数据的拟合程度。说明回归模型所能解释的因变量变化占因变量总变化的比例。

$$R^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (\hat{y}_i - \bar{y})^2}{\sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2} = 1 - \frac{\sum_{i=1}^n (y_i - \hat{y}_i)^2}{\sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}$$

2. 决定系数的取值: 在0到1之间。决定系数越高, 模型的拟合效果就越好, 即模型解释因变量的能力越强。

- (1) $R^2=1$, 回归直线可以解释因变量的所有变化; 所有观测点都落在回归直线上。
- (2) $R^2=0$, 回归直线无法解释因变量的变化, 因变量的变化与自变量无关。



1. 一元线性回归模型;
2. 决定系数。



第二十七章

时间序列分析



题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 时间序列及其分类

考点 时间序列▲ B2

1. 含义：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. 时间序列的分类

绝对数时间序列	时期序列	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”。 (如国内生产总值时间序列)
	时点序列	每一指标值反映现象在一定时点上的瞬间水平。 (如年底总人口数时间序列)
相对数时间序列	如城镇人口比重时间序列。	
平均数时间序列	如人均国内生产总值时间序列。	

第二节 时间序列的水平分析



考点

平均发展水平▲ B2

含义：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。

绝对数时间序列

(1) 由时期序列计算序时平均数：简单平均数

【示例】该地区1990—1998年钢材年均使用量为()。

年份	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998
用量	1316	1539	1561	1765	1726	1960	1902	2013	2446

【解析】 $(1316+1539+1561+1765+1726+1960+1902+2013+2446)/9=1803.1$

(2) 由时点序列计算序时平均数

连续时点 (逐日登记)	资料逐日排列且每天登记。
	资料登记的时间单位仍是1天，但实际上只有指标发生变动时才记录一次。
间断时点 (不逐日登记)	每隔一定的时间登记一次，每次登记的间隔相等。
	每隔一定的时间登记一次，每次登记的间隔不相等。

在社会经济统计中一般是将一天看作一个时点，即以“天”作为最小时间单位。

第一种情况：由连续时点计算。

【示例】某商品6月1—7日的库存量记录如下表：

日期	6月1日	6月2日	6月3日	6月4日	6月5日	6月6日	6月7日
库存量/台	49	52	39	29	43	38	51

那么该商品6月1—7日的平均日库存量为：

【解析】 $(49+52+39+29+43+38+51)/7=43$ (台)

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。

计算公式为：

$$\bar{y} = \frac{y_1 f_1 + y_2 f_2 + \cdots + y_n f_n}{f_1 + f_2 + \cdots + f_n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}$$

第二种情况：由间断时点计算。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：

“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。

$$\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} + \frac{y_2 + y_3}{2} + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n-1}$$

【示例】某企业职工人数资料如下表，计算该企业2003—2006年的年平均职工人数。注：每个年份统一视为365天。

年份	2003	2004	2005	2006
职工人数/人	1400	1500	1460	1420

【解析】年末职工人数是时点指标，所对应的时间序列为间断时点序列，本题中登记的间隔期相同，



所以采用“两次平均”的思想计算平均发展水平。

第一次平均(相邻两个指标计算算术平均数): $(1400+1500)/2=1450$ (人); $(1500+1460)/2=1480$ (人); $(1460+1420)/2=1440$ (人)。

第二次平均(对这些平均数进行简单算术平均): $(1450+1480+1440)/3=1456.67$ (人)。

第二种情况:由间断时点计算。又分为两种情形:

②每隔一定的时间登记一次,每次登记的间隔不相等。

间隔不相等的间断时点序列序时平均数的计算也采用“两次平均”的思路,且第一次的平均计算与间隔相等的间断序列相同;进行第二次平均时,由于各间隔不相等,所以应当用间隔长度作为权数,计算加权算术平均数。

$$\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} f_1 + \frac{y_2 + y_3}{2} f_2 + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2} f_{n-1}}{\sum_{i=1}^{n-1} f_i}$$

第三节时间序列的速度分析



考点

速度的分析与应用▲

B2



在应用速度分析实际问题时,须防止误用乃至滥用的现象,应注意:

(1) 当时间序列中的指标值出现0或负数时,不宜计算速度。比如,假定某企业连续5年的利润额分别为5万元、2万元、0万元、-3万元、2万元,对这一序列计算速度,要么不符合数学公理,要么无法解释其实际意义。在这种情况下,适宜直接用绝对数进行分析。

(2) 速度指标的数值与基数的大小有密切关系。

在环比增长速度时间序列中,各期的基数不同,因此,运用这一指标反映现象增长的快慢时,往往要结合水平指标的分析才能得出正确结论。

“增长1%的绝对值”是进行这一分析的指标。它反映同样的增长速度,在不同时间条件下所包含的绝对水平。

年份	2019	2020
张三收入/万元	100	101
李四收入/万元	200	202

环比增长速度是相对数,一般用百分比表示,上式推导分母指标乘以100,就将其还原为绝对数,这样才能与分子指标对比计算。

$$\text{增长 1\% 的绝对值} = \frac{\text{逐期增长量}}{\text{环比增长速度}} = \frac{y_i - y_{i-1}}{\frac{y_i - y_{i-1}}{y_{i-1}} \times 100} = \frac{y_{i-1}}{100}$$

第四节时间序列的分解和预测程序

考点 时间序列分解和预测程序 B3

- 1. 时间序列的变化可能受一种或几种因素的影响，这种因素称为时间序列的成分。
- 2. 时间序列的成分：

长期趋势(T)	是时间序列在较长一段时间内呈现的持续上升或持续下降的变动。这种趋势可能是线性的，也可能是非线性的。
季节变动(S)	是时间序列在一年内重复出现的周期性波动。例如，旅游、商品销售、农业生产、交通运输等行业的生产经营中都有明显的季节变动特征。
循环波动(C)	是时间序列呈现出的非固定长度的周期性变动。例如，经济周期有涨落相间的交替波动，周期长短不一，无固定律。
不规则波动(1)	是时间序列中除去长期格身，拳节变动和循环波动之后的随机波动。不规则波动往往是由一些偶然因素引起的，难以预测和控制，因此在时间序列预测中通常不予单独考虑。

第五节 平滑预测法

考点1 移动平滑法 B3

移动平均法：使用时间数列中最近k 期数据值的平均数作为下一期的预测值。

【示例】某纺织品公司近年棉布销售量如下表，应用移动平均法，预测2017年的棉布销售量。

年份	销量/万米	预测销量/万米
2014	1032	1027
2015	1015	1031
2016	1010	1022
2017	—	?

【答案】2017年销量=(1010+1015+1032)/3=1019(万米)

考点2 指数平滑法 B3

- 1. 指数平滑法：利用过去时间序列值的加权平均数作为预测值，即使得第t+1 期的预测值等于第t 期的实际观察值与第t 期预测值的加权平均值。



2. 这种方法的特点：观测值离预测时期越久远，其权重也变得越小，呈现出指数下降，因而称为指数平滑。

3. 其基本计算公式为：

$$F_{t+1} = \alpha Y_t + (1 - \alpha) F_t$$

式中， F 为指数平滑预测值； Y 为实际观察值； α 为平滑系数(权重)，取值范围 $0 < \alpha < 1$ 。

神预测

1. 时间序列；
2. 速度的分析与应用。



第五部分 会计

第二十八章

会计概论

题型	分值
单项选择题	2~3分
多项选择题	4分



分值分布

第一节 会计基本概念



考点1

会计的概念★

B1

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

2. 现代会计的两大分支：现代会计以企业会计为核心。

按照对外提供还是对内提供决策所需的信息分为财务会计和管理会计。

两大分支	具体内容
财务会计(对外)	(1) 以会计准则为依据；为外部会计信息使用者提供信息。 (2) 确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动、记录营业收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配；定期以财务报表的形式报告企业财务状况、经营成果和现金流量；分析报表，评价企业偿债能力、营运能力和获利能力。 (3) 对企业已发生的经济业务进行事后的记录和反映，提供的信息是对过去生产经营活动的客观反映。
管理会计(对内)	(1) 用于满足企业内部管理人员编制计划、做出决策、控制经济活动等方面的信息需要。 (2) 预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计。



考点2

会计的基本职能▲

B2

会计的核算职能 (最基本职能)	(1)确认、计量、记录、报告; (2)利用货币形式,从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济活动情况; (3)特点:完整性、连续性和系统性。
会计的监督职能	(1)会计的监督职能是指在经济事项发生以前、经济事项进行当中和经济事项发生以后,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检查与控制; (2)包括:事前、事中和事后监督。



考点3

会计核算的具体内容▲【2025教材变化】

B2

1. 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。
2. 经济业务又称经济交易: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。
3. 经济事项: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。
4. 根据《会计法》规定,应当办理会计手续,进行会计核算的经济业务事项主要有:
 - ① 资产的增减和使用;
 - ② 负债的增减;
 - ③ 净资产(所有者权益)的增减;
 - ④ 收入、支出、费用、成本的增减;
 - ⑤ 财务成果的计算和处理;
 - ⑥ 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。



第二节 会计目标



考点

会计目标

B3

目标	内容
向会计信息使用者提供信息	(1)有关企业财务状况的信息——资产负债表 (2)有关企业经营成果的信息——利润表 (3)有关企业现金流量的信息——现金流量表

续表

目标	内容
反映企业管理层的受托责任履行情况	(1)评价企业的经营管理责任 (2)评价资源使用的有效性

第三节 会计要素

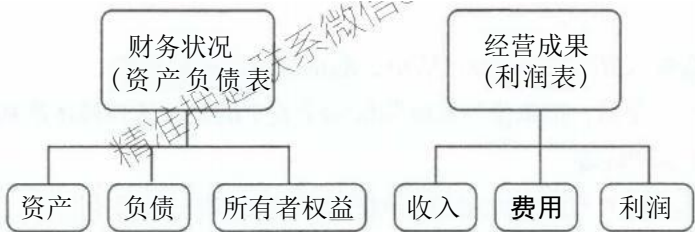


考点1

反映财务状况的会计要素

B1

会计要素概述：会计要素是指按照交易或事项的经济特征所作的基本分类，是会计核算和监督的具体对象或内容。



资产：指企业过去的交易或者事项形成的并由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

(1) 特征

特征	解析
资产必须是企业拥有或控制的资源。	企业融资租入的设备应作为企业的资产。
资产必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益的。	待处理的无价值的报废产品等不能作为企业的资产。
形成资产的交易或事项必须已经发生。	即必须是现实的资产，而不是预期的资产，如计划购买的机器设备等尚未购置的不能作为企业的资产。

(2) 资产的确认条件：

①要符合资产定义；②与该资源有关的经济利益很可能流入企业；③该资源的成本或者价值能够可靠的计量。

(3) 资产按流动性分类

项目	含义	内容
流动资产	是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起一年内(含1年)变现的资产，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。	货币资金； 交易性金融资产； 应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收款； 存货。



续表

项目	含义	内容
非流动资产	流动资产以外的资产	长期股权投资； 固定资产——在建工程； 无形资产——开发支出。



考点2 所有者权益

1. 所有者权益(股东权益):企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余收益。

2. 所有者权益的来源:

定义	又称为股东权益,是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余收益,投资人对企业净资产的所有权。		
来源	所有者投入的资本	实收资本(股本)	
	直接计入所有者权益的利得和损失	资本公积:另外加企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分。	构成
	留存收益:历年净利润留存于企业的部分。	盈余公积和未分配利润	



考点3 反映经营成果的会计要素

B2

1. 收入:指企业在日常活动中形成的,会导致所有者权益增加的,与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

特征	①收入应当是企业在日常活动中形成的;日常活动:销售商提供劳务及让渡资产使用权; ②收入应当会导致企业经济利益的流入,该流入不包括所有者投入资本; ③收入应当最终会导致所有者权益的增加。
确认	①符合收入定义; ②与收入有关的经济利益很可能流入企业; ③经济利益流入企业会导致企业资产增加或者负债减少; ④经济利益的流入额能够可靠计量。 只有流入本企业的经济利益才属于本企业的收入,为第三方代收的款项不属于企业收入。

2. 费用:指企业在日常活动中发生的会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

特征	①费用应当是企业日常活动中发生的; ②费用应当会导致经济利益的流出,该流入不包括向所有者分配的利润; ③费用应当最终会导致所有者权益的减少。
----	--



续表

确认	①符合费用的定义; ②与费用有关的经济利益很可能流出企业; ③经济利益流出企业的结果会导致企业资产减少或者负债增加; ④经济利益的流出额能够可靠计量。
----	--

费用构成

狭义的费用	指为取得收入而发生的各种与提供商品和劳务有关的资产耗费,即营业费用。分为:制造成本和期间费用。 ①制造成本:指与生产产品直接有关的费用,应计入产品成本,从销售收入中得到补偿。 ②期间费用:指与生产产品无直接关系,属于某一时期耗用的费用。包括管理费用、财务费用、销售费用和研发费用。 ③费用与成本是相互联系又相互区别的两个概念,为生产某产品发生的生产费用是构成该产品成本的基础。 区别在于费用是按照时间归集的,而产品成本是按照产品对象归集的。
广义的费用还包括	投资损失、营业外支出和所得税费用。

3. 利润

(1) 利润是指企业在一定期间的经营成果,是企业在生产经营过程中各种收入扣除各种费用后的盈余,是反映经营成果的最终要素。

(2) 利润反映的是企业的经营业绩情况,是业绩考核的重要指标。

(3) 利润包括:

收入减费用后的净额(日常活动的业绩);直接计入当期利润的利得和损失(常活动的业绩)。

第四节 会计要素确认和计量基本原则

考点 权责发生制原则 B3

单位用来确认一定会计期间的收入和费用,从而确定损益的标准有两种:权责发生制和收付实现制。

种类	解析	适用情况
权责发生制	也称为应计制,企业是按收入的权利和支出的义务是否属于本期,而不是按是否在本期实际收到款项来确认收入、费用的入账时间:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,无论款项是否收付,均应作为当期的收入和费用处理。 凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。	①企业会计; ②行政事业单位财务会计核算



续表

种类	解析	适用情况
收付实现制	也称为现金制，企业是以收到款项或支付款项作为确认收入、费用的基础。凡是本期实际收到款项的收入，不论其应否归属于本期，均应作为本期的收入处理；凡是本期实际以款项支付的费用，不论其应否在本期收入中得到补偿，均应作为本期的费用处理。	行政事业单位 预算会计核算

第五节 会计基本前提



考点

会计基本前提★

B1

1. 会计主体

会计主体	是企业会计确认、计量和报告的空间范围，是会计所服务的特定单位。作为会计主体，必须有独立的资金活动，独立地进行核算，可以独立编制财务报告。
目的	明确界定会计主体，是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。
会计主体与法律主体	①法律主体必然是会计主体。 ②会计主体可以是一个独立的法律主体，也可以不是一个独立的法律主体；可以是营利性组织，也可以不是营利性组织。



2. 持续经营

(1) 持续经营 指会计核算应当以持续、正常的生产经营活动为前提，在可以预见的将来，企业将会按当前的规模 and 状态继续经营下去。而不考虑企业停业或破产清算，也不考虑企业大规模削减业务，所持有的资产将正常营运，所负有的债务将正常偿还。

(2) 只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业资产才能以历史成本计价而不以现行成本或清算价格计价；才有必要和可能进行会计分期，并为采用权责发生制奠定基础；才使正确区分资本与负债成为必要。

3. 会计分期

(1) 会计分期又叫会计期间：指会计工作中为核算生产经营活动或预算执行情况所规定的起讫日期，一般分为年度和中期。

(2) 会计分期是建立在持续经营基础上的。

明确了会计期间的前提，才产生了本期与非本期的区别，才产生了收付实现制和权责发生制，才能正确贯彻配比原则。只有正确地划分会计期间，才能准确地提供财务状况和经营成果的资料，才能进行会计信息的对比。

4. 货币计量

(1) 货币计量：指企业在进行会计确认、计量和报告时采用货币为主要计量单位进行记录，并假

定货币的币值保持不变。

(2)我国《企业会计准则》规定，企业会计应当以货币计量，以人民币为记账体位币。

货币计量的假设并不表示货币是会计核算中唯一的计量单位，有时在会计核算中也辅以实物数量等计量单位。

第六节。会计信息质量要求

自 考 点 会计信息质量要求★ B1

①可靠性；②相关性；③清晰性；④可比性；⑤实质重于形式；⑥重要性；⑦谨慎性；⑧及时性。

质量要求	概述
可靠性	要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息。
相关性	又称有用性，要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关。
清晰性	又称可理解性，要求会计提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和利用。
可比性	(1)要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。确需变更的，应当在附注中说明，以便进行不同时期的纵向比较。 (2)不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策和会计处理方法，确保会计信息口径一致，以便在不同企业之间进行横向比较。
实质重于形式	要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应当仅仅以交易或者事项的法律形式为依据。 融资租赁方式租入的固定资产，虽然法律上企业并不拥有其所有权，但从经济实质上看，企业拥有该资产的实际控制权，在会计核算上视为企业的资产。
重要性	(1)重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。 (2)对于次要的会计事项，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，可以适当简化或合并反映。 (3)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。
谨慎性	(1)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。 (2)存货在物价上涨时期的计价采用后进先出法，采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价，对应收账款计提坏账准备，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。 (3)谨慎性原则的应用并不允许企业设置秘密准备。



续表

质量要求	概述
及时性	要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

第七节 会计法规



考点

会计法规

B3

会计法规体系		具体内容
会计法		我国会计工作的基本法律,我国会计法规体系中处于最高层次的法律规范。
会计准则	企业	由财政部制定,包括基本准则和具体准则: (4)基本准则主要是为规范会计确认、计量和报告行为,保证会计信息质量而对会计核算的一般要求和会计核算的主要方面做出原则性规定,为具体准则的制定提供依据。它包括会计核算的一般原则和会计要素准则。 (2)具体准则是根据基本准则的要求,对企业各种经济业务的会计处理方法和程序作出具体规定,包括基本业务准则、特殊业务准则和特殊行业基本业务准则。
	事业单位	对事业单位会计核算的目标、前提、会计要素、会计信息质量要求、财务会计报告等做出了规定。
	政府	对政府会计信息质量要求、政府预算会计要素、政府财务会计要素、政府决算报告和财务报告等做出了规定。
会计制度	企业	规范企业的会计核算,真实、完整地提供会计信息,由财政部根据会计法及国家有关规定制定的具体会计核算制度。
	政府 【2025教材变化】	(1)《政府会计制度》是为规范行政事业单位会计核算,保证会计信息质量,由财政部根据《会计法》《预算法》《政府会计准则》的要求制定的适用于行政事业单位具体会计核算制度。 (2)主要内容有:总说明、会计科目名称和编号、会计科目使用说明、报表格式、报表编制说明等。



神预测

1. 会计的概念;
2. 会计核算的具体内容;
3. 会计基本前提;
4. 会计信息质量要求。

第二十九章

会计循环

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 会计确认



考点 会计确认的概念和标准 B3

会计上将按照**确认、计量、记录和报告**为主要环节的会计基本程序及相应的方法称为**会计循环**，会计工作就是依照这一程序**不断重复，循环进行**的。

会计确认→会计计量→会计记录→财务会计报告

会计确认	指会计数据进入会计系统时确定如何进行记录的过程，即将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等 会计要素正式列入会计报表的过程 。
会计确认主要解决三个问题	(1) 确定某一经济业务是否需要 进行确认 ； (2) 确定该业务应在何时进行 确认 ； (3) 确定该业务应确认为哪个 会计要素 。
会计确认的一般标准包括	(1) 被确认的项目是通过经济业务活动所产生的，其交易性质符合 会计要素的要求 ； (2) 与该项目有关的未来经济利益流入或流出企业的不确定性能 明确地评估 ； (3) 该项目应有可以计量的属性，并能够可靠地计量。

【注意】

(1) 在**确认收入**时，应当**及时**，并坚持**权责发生制**；收入的确认要建立在取得收入权利的交易或事项**发生之时**。

(2) 在**确认费用**时，应当按照**收入**和**对应发生的费用配比**的要求操作，费用的确认应是在承担费用的交易或事项**出现之时**。

(3) **资产的确认**要建立在取得资产所有权的**交易发生之时**，**负债的确认**要建立在确定负债成立的



有关业务发生之时。

(4) 确认收入和费用时需要在“持续经营”“会计分期”前提下，按照权责发生制要求来合理确认，合理进行跨期摊提和分配，权责发生制构成了确认收入和费用的基础，也进一步构成了资产和负债的确认基础。

第二节 会计计量



考点

会计计量★【2025教材变化】

B1

1. 会计计量

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。

2. 计量问题是会计的核心问题

3. 意义

进一步明确一项经济业务所带来的某一会计要素变化的数量为多少，体现了会计信息的定量化特点。

4. 会计计量构成

会计的计量单位	主要是货币量度，同时为了管理的需要辅之以各种实物量度。
会计计量属性	历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

会计计量属性	主要内容
历史成本 (原始成本或 实际成本)	以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。
重置成本 (现行成本)	企业按照当前市场条件重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。 适用前提：资产处于使用状态，且能够继续使用，对所有者的具有使用价值。
可变现净值	企业在日常活动中，以估计售价减去至完工时估计将要发生的成本以及估计销售所必需的费用以及相关税费后的金额。 资产负债表日，存货应当按照成本和可变现净值孰低计量。 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	企业在正常的生产经营活动中，以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余额，用恰当的折现率予以折现而得到的价值。
公允价值	在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。
【注意】企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。	



第三节 会计记录

目 考点1 会计记录的方法★ B

会计记录的概	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	设置账户→复式记账→填制和审核凭证→登记账簿

白 考点2 设置账户★ B1

1. 账户的分类

账户是根据以会计要素划分的会计科目设置的，具有一定的格式和结构，用于分类反映会计要素各项目增减变动情况及其结果的载体，是对会计要素进行分类核算的工具。

会计科目是指对会计要素的具体内容进行分类的项目。

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及其统驭关系	(1) 总分类账户； (2) 明细分类账户。

2. 账户结构

①基本部分：左方(记账符号为借)；右方(记账符号为贷)。

资产、成本、费用类账户，借方登记增加额，贷方登记减少额；(资本——借增贷减)

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。(借减贷增)

②账户的四个金额要素：

期初余额、期末余额、本期增加发生额、本期减少发生额。

③基本关系：

期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额。

●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。

●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。

考点3 复式记账▲ B2

1. 概念：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。

通过对每一项经济业务在两个或两个以上相互关联的账户中进行记录，通过账户记录可以全面、清晰地反映出有关经济业务内容的来龙去脉，通过账户的平衡关系，可以检查有关业务的记录是否正确。

主要的复式记账法有借贷记账法、收付记账法和增减记账法，其中借贷记账法是被普遍接受并广泛使用的方法。

2. 借贷记账法

① 以“借、贷”为记账符号，反映各项会计要素增减变动情况。

② 借贷记账法的结构：左方为借方，右方为贷方。

借方：资产期初(末)余额、资产增加、负债与所有者权益减少。

贷方：负债与所有者权益期初(末)余额、资产减少、负债与所有者权益的增加。

③ 借贷记账法记账规则：有借必有贷，借贷必相等。

④ 试算平衡公式：

全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计

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

考点4 填制和审核凭证★ B1

(1) 会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证是会计工作的开始。

(2) 会计凭证按其填制程序和用途分为原始凭证和记账凭证。

原始凭证	在经济业务发生时取得或填制的，用以证明经济业务的发生或者完成情况，并作为记账的原始依据的凭证。
记账凭证	会计人员依据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证，用来确定经济业务应借、应贷的会计科目和金额而填制的，是作为登记账簿直接依据的会计凭证。

考点5 登记账簿★ B1

(1) 账簿是指由一定格式的账页组成的，以会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。

(2) 设置和登记账簿，是会计工作得以开展的基础环节，是联结会计凭证与财务会计报告的中间

环节。

(3) 按照账簿的用途分类：序时账簿、分类账簿、备查账簿。

(4) 为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员在登记账簿时，需要定期做好对账工作，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。



考点6

账务处理程序▲

B2

概念	(1) 账务处理程序：也称会计核算组织程序，是指对会计数据的记录、归类、汇总、报告的步骤和方法。 (2) 基本模式：原始凭证—记账凭证—会计账簿—会计报表。		
主要的会计账务处理程序 (区别：登记总分类账的依据和方法不同)	① 记账凭证账务处理程序(最基本)； ② 汇总记账凭证账务处理程序； ③ 科目汇总表账务处理程序； ④ 多栏式日记账账务处理程序； ⑤ 日记总账账务处理程序。		
账务处理程序	特点	优缺点	适用范围
记账凭证 账务处理程序	记账凭证 总分类账	优点：简单明了，易于理解，总分类账较详细地反映经济业务的发生情况。 缺点：登记总分类账的工作量较大。	规模较小、经济业务量较少的单位。
汇总记账凭证 账务处理程序	汇总记账凭证 总分类账	优点：减轻了登记总分类账的工作量，便于了解账户之间的对应关系。 缺点：不利于会计核算日常分工，编制汇总记账凭证工作量较大。	规模大、经济业务较多的单位。
科目汇总表 账务处理程序	科目汇总表 总分类账	优点：减轻了登记总分类账的工作量，并可做到试算平衡，简明易懂。 缺点：不能反映账户对应关系，不便于查对账目。	适用于经济业务较多的单位。
多栏式日记账 账务处理程序	收付款凭证— 多栏式日记账— 总分类账	优点：减少登记总账的工作量。 缺点：若单位经济业务多，会使日记账栏目多，不便于登记。	生产经营规模大、经济业务量多，但使用会计科目较少的单位。
日记总账 账务处理程序	日记账和 总分类账结合	优点：单易行。 缺点：所有科目都设在一张账页内，导致账页过长，不便于记账和查阅。	经济业务量少且会计科目也少的单位。



第四节 财务会计报告



考点

会计报表的分类 B3

分类标准	具体类别
反映经济内容	反映财务状况的报表；反映经营成果的报表；反映现金流量的报表。
报送对象	(1) 对外会计报表：企业对外会计报表种类、格式和编制方法由财政部统一制定，任何单位不得任意增减； (2) 对内会计报表：根据企业内部需要自行规定、自行设计的。
编报主体	(1) 个别会计报表：只反映企业本身的财务状况和经营情况； (2) 合并会计报表：企业对外投资总额占被投资企业的资本总额50%以上的情况下，将被投资企业和本企业视为一个整体，将其有关经济指标与本企业的数字合并而编制的会计报表。它反映的是投资企业和被投资企业共同的财务状况和经营成果，一般只编制对外会计报表。
编制时间范围	年度会计报表、季度会计报表、月度会计报表。

神预测

1. 会计计量；
2. 会计记录的方法。



第三十章

会计报表

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 会计报表的概念



考点

会计报表的编制要求

B3

1. 在编制会计报表前应当依法对 **会计账簿** 记录, 包括 **总账**、**明细账**、**日记账** 和其他辅助性账簿进行审核, 内容要 **全面**。
2. 会计报表的编制应当符合 **会计法** 和 **国家统一会计制度** 关于会计报表的 **编制要求**、**提供对象** 和 **提供期限** 的规定。
3. 企业编制的会计报表应当:
 - (1) **真实可靠** (**保障会计报表质量的重要环节**);
 - (2) **全面完整**;
 - (3) **编报及时**;
 - (4) **便于理解**。

第二节 资产负债表



考点

资产负债表的概念与作用★

B1

资产负债表的
概念

- (1) 反映企业在某一特定日期(静态)财务状况(所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权)。
- (2) 基本等式: 资产=负债+所有者权益。



续表

编制资产负债表的作用	(1)为报表使用者提供企业所拥有和控制掌握的经济资源及其分布和构成情况的信息,为经营者分析资产分布是否合理提供依据。 (2)总括反映会近资金的来源渠道和构成情况。 (3)了解企业的财务状况,判断企业的偿债能力和支付能力。 (4)通过对前后期资产负债表的对比分析,可以了解企业资金结构的变化情况,经营者、投资者和债权人据此可以掌握企业财务状况的变化情况和变化趋势。
------------	--



资产负债表的格式和内容★★★★ B1

1. 格式

- (1) 账户式 (左右排列): 我国;
(2) 报告式 (上下排列)。

2. 主要内容

- (1) 资产类项目: 按照流动性从大到小排列。

流动性强的排在前面,越排在前面,其变现速度越快;流动性差的项目排在后面,越排在后面,其变现速度越慢。

并按流动资产和非流动资产分项列示,流动资产在前。

项宫	内容及排列顺序
流动资产	货币资金、交易性金融资产; 应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货和待摊费用。
非流动资产	长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和开发支出、商誉等。

- (2) 负债类项目: 按照到期日的远近进行排列。

先到期的(或需要立即清偿的债务)排在前; 后到期的排在后面; 并按流动负债和非流动负债分项列示, 流动负债在前。

项目	内容及排列顺序
流动负债	短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、持有待售负债和一年内到期的非流动负债。
非流动负债	长期借款、应付债券、长期应付款和其他非流动负债。

- (3) 所有者权益

在资产负债表上排列顺序为:

实收资本: 所有者投入资本。

资本公积: 股本溢价和评估增值引起的。

盈余公积: 企业在生产经营过程中形成的。

未分配利润。

- (4) 会计报表附注

为了充分满足报表使用者对报表信息的了解需要, 对于企业在资产负债表中反映的有关重要项目



的明细资料，以及有助于理解和分析资产负债表的重要事项。



考点3

资产负债表的编制方法 B3

资产负债表中各项目分别填列“年初余额”和“期末余额”。

年初余额：根据上年末资产负债表的期末余额填列或调整填列；

期末余额：根据相应的总账科目期末余额填列。由于资产负债表的科目与企业会计科目不完全一致，该表的期末余额有两种填列方法：直接填列法和分析计算填列法。

期末余额	具体方法	报表项目
直接填列	根据总账科目的期末余额直接填列报表项目。	短期借款、应付职工薪酬、应交税费、实收资本、资本公积、盈余公积等。
分析计算填列	根据若干总账科目期末余额分析计算填列。	货币资金(库存现金、银行存款、其他货币资金)未分配利润(本年利润、利润分配)
	根据总账科目期末余额与其备抵科目抵销后的数据填列。	固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资、其他应收款、持有待售资产。
	根据明细账期末余额分析计算填列。	预收款项：根据应收账款和预收账款所属明细账贷方余额之和填列。 其他应付款：根据其他应收款和其他应付款所属明细账贷方余额填列。
	根据总账科目和明细科目余额。	一年内到期的非流动负债、存货。

第三节 利润表



考点1

利润表的概念、作用及基本格式★ B1

利润表的概念	(1)反映企业在一定会计期间(动态)经营成果的报表。 (2)依据权责发生制和配比原则的要求。 (3)会计等式：收入-费用=利润。
利润表的作用	(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，分析利润增减变动情况及原因。 (2)评价企业的经济效益、盈利能力，评价或考核企业经营管理者经营业绩和盈利能力。
利润表的基本格式	单步式、多步式(我国)。



考点2 利润表的内容★B1

1. 营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-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. 利润总额=营业利润(亏损以“-”号填列)+营业外收入-营业外支出；
3. 净利润=利润总额-所得税费用；

【注意】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。

第四节 现金流量表



考点1

现金流量表的概念及作用★

B1

现金流量表	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。 (1) 现金：企业的库存现金及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、银行存款、其他货币资金(如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等)。 (2) 现金等价物：3个月内到期的债券投资。
现金流量表特点	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。
现金流入	销售商品或提供劳务、出售固定资产、从银行取得借款等获得的现金。
现金流出	购买原材料或接受劳务、购建固定资产、偿还银行借款等支出。
现金流量	(1) 影响现金流量的因素： ① 企业的经营活动：企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项； ② 企业的投资活动：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； ③ 企业的筹资活动：指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。 (2) 企业发生的经济业务对现金流量的影响： ① 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。 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增减变动时，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。
作用	编制现金流量表主要作用是为企业会计报表使用者提供企业一定会计期间内现金和现金等价物流入和流出的信息。 1. 通过编制现金流量表，可以便于报表使用者了解和评价企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测企业未来现金流量。 2. 通过编报现金流量表，能够说明企业一定期间内现金流入和流出的原因，说明企业的偿债能力和支付股利的能力。



续表

	3. 现金流量表提供的信息，能够用以分析企业未来获取现金的能力，分析企业投资和理财活动对经营成果和财务状况的影响，有助于对企业的整体财务状况作出客观评价。
--	---

考点2

现金流量表的编制方法▲ 92

正表采用报告式，按现金流量的性质，依次分类反映	(1)经营活动产生的现金流量：编制现金流量表时，经营活动现金流量的编制方法通常有直接法和间接法两种。 (2) 投资活动产生的现金流量。 (3) 筹资活动产生的现金流量。 (4) 汇率对现金及现金等价物的影响。 ——最后汇总反映企业现金及现金等价物的净增加额=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。
补充资料	(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量 ——以净利润为基础，采用间接法需要加以调整的项目可以分为四类： ①没有实际支付现金的费用。 ②没有实际收到现金的收益。 ③不属于经营活动的损益。 ④经营性应收应付项目的增减变动。 (2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动。 (3) 现金及现金等价物净增加情况。

【 总结 】

报表	含义	格式	项目
资产负债表	反映财务状况信息的静态报表	账户式	资产、负债、所有者权益
利润表	反映经营成果信息的动态报表	多步式	营业利润、利润总额、净利润
现金流量表	反映现金流量信息的动态报表	正表和补充资料两部分组成	经营活动、筹资活动、投资活动的现金流量



第五节 会计报表附注



考点

会计报表附注的概念、作用和内容

B3

概念 【2025教材变化】	是指对在资产负债表、利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表等会计报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。
作角	增进会计信息的可理解性、突出会计信息的重要性、提高会计信息的可比性，还可以反映作为整个会计报表组成部分的非数量信息以及其他比报表本身更为详细的信息，说明报表中个别项目的质量和条件限制等。
内容 【2025教材变化】	(1) 企业的基本情况； (2) 财务报表的编制基础； (3) 遵循企业会计准则的声明； (4) 重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据； (5) 重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等； (6) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明； (7) 对已在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等会计报表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等； (8) 或有事项和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项； (9) 有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息。
【了解】	企业应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利总额(或向投资者分配的利润总额)。



神预测

1. 资产负债表的作用、格式与内容；
2. 利润表的作用、格式与内容；
3. 现金流量表的作用。

第三十一章

财务报表分析

题型	分位
单项选择题	2~4分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节财务报表分析的意义和内容

 考点 财务报表分析的内容 B3

1. 偿债能力是企业财务目标实现的稳健保证;
2. 营运能力是企业财务目标实现的物质基础;
3. 盈利能力则是前两者共同作用的结果, 同时也对前两者的撮开起着推动作用;
4. 企业的发展能力: 分析企业发展的方向和发展潜力。

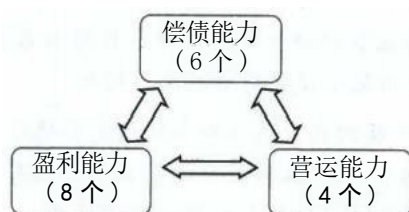
第二节财务报表分析的基本方法

 考点 财务报表分析的一般程序 B3

1. 明确分析的目 的, 制订分析工作计划;
2. 收集有关的信息资料;
3. 根据分析目的, 运用科学的分析方法, 深入比较、研究所收集的资料, 计算有关财务指标;
4. 作 出分析结论, 提出分析报告。

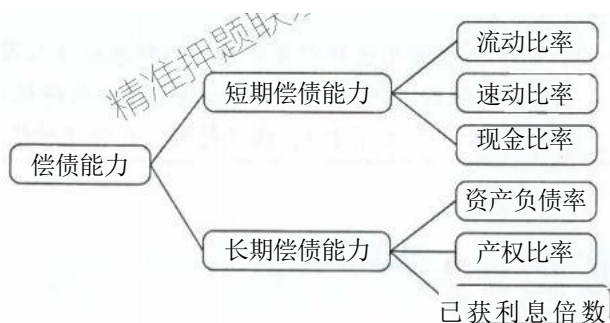


第三节 财务报表分析的基本指标



考点1

偿债能力分析★ B1



偿债能力	是指企业偿还到期债务的能力。能否及时偿还到期债务，是反映财务状况好坏的重要标志。
$\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债}$ (衡量短期债务清偿能力最常用) 【2025教材变化】	(1) 流动比率是衡量短期债务清偿能力最常用的比率，是衡量企业短期风险的指标。流动比率越高，说明资产的流动性越大，短期偿债能力越强； (2) 一般认为，流动比率越高，说明资产的流动性越大，短期偿债能力越强，但过高的流动比率，说明企业有较多的资金滞留在流动资产上未加以更好的运用。
$\text{速动比率 (酸性实验比率)} = \text{速动资产} / \text{流动负债}$	(1) $\text{速动资产} = \text{流动资产} - \text{存货}$ ，企业在短期内可变现的资产，包括货币资金、短期投资和应收账款等。 (2) 排除存货的原因：存货是流动资产中流动性最差的一种，其变现不仅要经过销货和收账两道手续，而且存货中还会发生一些损失。 (3) 速动比率应维持在1:1左右较为理想。
$\text{现金比率} = \text{现金} / \text{流动负债}$ (现金包括现金和现金等价物)	即刻变现能力，可显示企业立即偿还到期债务的能力。
$\text{资产负债率} = \text{负债总额} / \text{资产总额}$	(1) 也称负债比率、举债经营比率； (2) 衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力； (3) 反映债权人发放贷款的安全程度；



续表

	(4)一般来说,企业的资产总额应大于负债总额,资产负债率应小于100%。如果企业的资产负债率较低(50%以下),说明企业有较好的偿债能力和负债经营能力。 在企业资产净利润率高于负债资本成本率的条件下,企业负债经营会因代价较小使所有者的收益增加。
产权比率= 负债总额/所有者权益总额 ×100%	(1)反映企业基本财务结构是否稳定; (2)表明债权人投入的资本受到所有者权益保障的程度,或者说是企业清算时对债权人利益的保障程度; (3)指标越低,表明企业的长期偿债能力越强。
已获利息倍数= 息税前利润/利息费用= (利润总额+利息费用)/ 利息费用	(1)又称利息保障倍数; (2)反映企业用经营所得支付债务利息的能力,用来衡量企业对债务偿付的保障程度; (3)利息费用包括财务费用中的利息和计入固定资产成本的资本化利息。息税前利润指企业支付利息和缴纳所得税之前的利润; (4)至少应该等于1,指标越大,说明支付债务利息能力越强。



考点2

营运能力分析▲

B2

	<table><tr><td></td><td>应收账款周转率</td></tr><tr><td>流动资产营运能力指标</td><td>存货周转率</td></tr><tr><td></td><td>流动资产周转率</td></tr><tr><td>总资产营运能力指标</td><td>总资产周转率</td></tr></table>		应收账款周转率	流动资产营运能力指标	存货周转率		流动资产周转率	总资产营运能力指标	总资产周转率
	应收账款周转率								
流动资产营运能力指标	存货周转率								
	流动资产周转率								
总资产营运能力指标	总资产周转率								
营运能力	是指通过企业生产经营资金周转速度等有关指标所反映出来的企业资金利用的效率,它表明企业管理人员经营管理、运用资金的能力,是衡量企业整体经营能力高低的一个重要方面。								
营运能力分析 (周转天数:反比; 周转次数:正比)	1. 应收账款周转率 (1)应收账款周转次数=营业收入净额÷应收账款平均余额 (2)应收账款周转天数=360÷应收账款周转次数=应收账款平均余额×360÷营业收入净额 公式中的“360”为一年的法定天数,也可以用“365”作为一年的法定天数。 【2025教材变化】 2. 存货周转率 (1)存货周转次数=营业成本÷平均存货 (2)存货周转天数=360÷存货周转次数 3. 流动资产周转率=营业收入净额÷流动资产平均余额 反映企业流动资产的利用效率								



续表

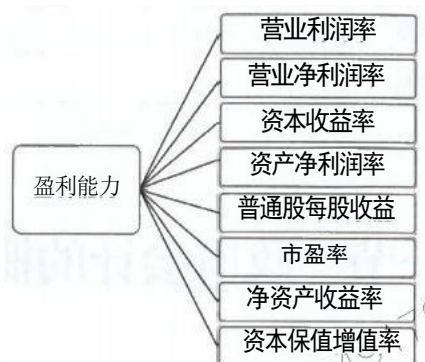
	4. 总资产周转率=营业收入净额÷总资产平均余额 反映企业全部资产的使用效率
--	---



考点 3

盈利能力分析★ B1

盈利能力分析是指企业赚取利润的能力。就是要分析企业当期或未来盈利能力的大小。



$$1. \text{营业利润率} = \frac{\text{营业利润}}{\text{营业收入（销售收入）}} \times 100\%$$

$$2. \text{营业净利润率} = \frac{\text{净利润}}{\text{营业收入净额}} \times 100\%$$

$$3. \text{资本收益率} = \text{净利润} \div \text{实收资本（或股本）} \times 100\%$$

$$4. \text{净资产收益率} = \text{净利润} \div \text{所有者权益平均余额} \times 100\%$$

（也称所有者权益报酬率或净资产利润率，反映投资者投入资本的盈利能力）

$$5. \text{资产净利润率} = \text{净利润} \div \text{平均资产总额} \times 100\%$$

$$6. \text{普通股每股收益} = (\text{净利润} - \text{优先股股利}) \div \text{发行在外的普通股股数}$$

影响因素：一是企业的获利水平，二是企业的股利发放政策。

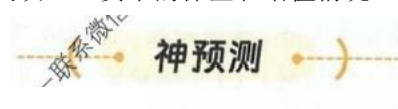
$$7. \text{市盈率} = \text{普通股每股市场价格} \div \text{普通股每股收益}$$

市盈率高，表明投资者对公司的未来充满信心，愿意为每1元盈余多付货币购买。通常认为，市盈率在5~20之间是正常的。

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，市盈率通常会上升。此外，债务比重大的公司，股票市盈率通常较低。

$$8. \text{资本保值增值率} = \text{期末所有者权益} \div \text{期初所有者权益} \times 100\%$$

根据资本保全原则设计的，反映企业资本的保全和增值情况。



1. 偿债能力分析；
2. 营运能力分析；
3. 盈利能力分析。



第三十二章

政府会计

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 政府会计的概念



考点 政府会计的概念★ B1

概念	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。
主体	各级政府以及与本级政府财政部门直接或间接发生预算拨款关系的国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位及其他单位。
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； 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。

第二节 政府会计要素



考点 政府财务会计要素▲ B2

1. 列入资产负债表的要素

要素	含义	内容
资产	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者带来经济利益流入的经济资源。	按流动性，分为流动资产和非流动资产。 流动资产：预计在一年内(含一年)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。



续表

要素	含义	内容
		(2)非流动资产：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、公共基础设施、政府储备资产、文物文化资产、保障性住房和自然资源资产等。
负债	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。	(1)流动负债：预计在1年内(含1年)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)非流动负债：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等。
净资产	净资产是指政府会计主体资产扣除负债后的净额。	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。

2. 列入收入费用表的要素

要素	含义	内容
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经济资源的流入。	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很可能流入政府会计主体； (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资产增加或者负债减少； (3)流入金额能被可靠地计量。 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。
费用	报告期内导致政府会计主体净资产减少的、含有服务潜力或者经济利益的经济资源的流出。	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很可能流出政府会计主体； (2)含有服务潜力或者经济利益的经济资源流出会导致政府会计主体资产减少或者负债增加； (3)流出金额能被可靠地计量。 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。



第三节政府会计报告

考点 政府财务报告

含义	反映政府会计主体某一特定日期的财务状况和某一会计期间的运行情况等信息的文件。
政府综合财务报告	由政府财政部门编制的，反映各级政府整体财务状况、运行情况和财政中长期可持续性的报告。
政府部门财务报告	政府各部门、各单位按规定编制的财务报告。 (1)政府部门财务报告应当包括财务报表和财务分析。 (2)财务报表是对政府会计主体财务状况、运行情况等信息的结构性表述，财务报表包括会计报表和报表附注。
会计报表	至少应当包括资产负债表收入费用表、当期盈余与预算结余差异表和净资产差异表。
目标	向政府财务报告使用者提供与政府的财务状况、运行情况(含运行成本)等有关信息，反映政府会计主体公共受托责任履行情况，有助于政府财务报告使用者作出决策或者进行监督和管理。
使用者	各级人民代表大会及其常务委员会、债权人、各级政府及其有关部门、政府会计主体自身和其他利益相关者。

神预测

- 1. 政府会计的概念；
- 2. 政府财务会计要素。

第六部分 法律

第三十三章

法律对经济关系的调整

题型	分值
单项选择题	1 2 分
多项选择题	2分



分值分布

第一节 “调整经济的法”和“经济法”



考点

“经济法”与“调整经济的法” B3

项目	含义
经济法	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	一国所有调整经济关系的法律规范的总和。 包括民法、商法、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。 【提示】“调整经济的法”包含了“经济法”。

第二节 调整社会主义市场经济的法律体系



考点

经济法的调整对象★

调整对象	具体内容
经济管理关系	国家作为社会管理者运用一系列手段在对宏观经济进行调控过程中所形成的社会关系，区别于行政指导关系； 如计划关系、财政政策关系、货币政策关系、产业政策关系。



续表

调整对象	具体内容
市场管理关系	(1) 国家在市场管理过程中所形成的一种社会关系。 (2) 维护公平竞争关系；产品质量管理关系；消费者权益保护关系。
组织管理性的 流转和协作关系	主要有两种表现形式： (1) 国家通过政府机构或设立企业、委托代理人直接参与经济活动或经济关系，如进行招标、定(购)货、发包、出让、信贷、担保等活动时发生的合同关系； (2) 平等的国家机关或财政主体之间的经济协作关系。

第三节优化营商环境的制度与实践



考点1

优化营商环境的基本原则▲

B2

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。



考点2

市场主体保护▲

B2

1. 保护市场主体依法享有的经营自主权。
2. 平等保护要求。
3. 国家依法保护市场主体的财产权和其他合法权益，保护企业经营者人身和财产安全。
4. 保护知识产权。
5. 强化中小投资者保护。

神预测

1. 经济法的调整对象；
2. 优化营商环境的基本原则；
3. 市场主体保护。

第三十四章

物权法律制度

题型	分值
单项选择题	2 ~ 4 分
多项选择题	4分

 分值分布

第一节 物权概述



考点1

物权的概念和特征★ (B1)

1. 概念【2025教材变化】

(1) 物权是特定社会人与人之间对物的出有关系在法律上的表现, 是法律确认的主体对物依法享有的支配权利, 即权利人在法定范围内直接支配一定的物, 并排斥他人干涉的权利。

(2) 物权和债权构成了市场经济社会的最基本的财产权利。物权是和债权相对应的一种民事权利, 民法关于物权和债权的规定构成了商品经济运行的基本规则。

(3) 主体享有物权是交换的前提, 交换过程则表现为债权, 交换的结果往往导致物权的过渡和转移。

2. 物权的特征

物权特征	具体内容
绝对权 (对世权)	(1) 物权的义务主体: 为权利人以外的不特定的一切人。 (2) 债权: 权利主体和义务主体都是特定的, 债权是相对权(对人权), 债权人的请求权只对特定的债务人发生效力。
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。 (2) 债权属手请求权, 必须有相对的义务人给予协助。
法定的, 物权的设定采用法定主义【2025教材变化】	(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物权种类, 且物权设家时必须公示。动产所有权、动产质权、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, 设立债权不需要公示。



续表

物权特征	具体内容
客体一般为物	(1) 物权客体：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。
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：债权的标的物在没有移转所有权之前，债务人非法转让并由第三人占有时，债权人不得请求标的物的占有人返还财产，只能请求债务人履行债务和承担违约责任。
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。 a) 在“一物二卖”的情况下，如果后买者已完成了物权的公示，而先买者未完成物权的公示，则后买者取得的所有权优先于先买者的债权。 b) 债务人破产或被强制执行时，如果债务人的财产上存在着担保物权，则该担保物权优先于其他一般债权，担保物权人可就该担保物优先受偿。 c) 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) 债权不具有对内优先的效力：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2

物权的种类★



1. 按物权的权利人行使权利的范围不同

分类	含义	代表
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。它是物权中最完整、最充分的权利。	所有权。
他物权	权利人在他人所有的标的物上享有的被限定于某一特定方面或某一特定期间的物权。	用益物权、担保物权等。

2. 从设立目的的角度对他物权的进一步分类

分类	含义	代表
用益物权	以标的物的使用和收益为目的而设立的他物权。	土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权、居住权。
担保物权	为担保债权的实现而设立的他物权。	抵押权、质权、留置权。

【注意】用益物权和担保物权的区别

两者区别	用益物权	担保物权
------	------	------

续表

设立的目的	实现物的使用价值。	以物的交换价值担保债权的实现。
权利的性质不同	多为独立性的主权利，它往往有明确的存续期间，通常是根据合同确定的。	是从权利，它以所担保的债权的存在为前提，其所担保的债权实现时，该权利即归于消灭。
标的物不同	主要标的物为不动产。	标的物为不动产或动产。
标的物价值形态变化后的影响不同	标的物价值形态如发生变化，会对权利人的使用收益权产生影响，甚至消灭。	担保物权的标的物价值形态发生变化并不影响担保物权以变化后的物为标的而继续存在，即担保物权具有物上代位性。

3. 物权有无从属性

分类	含义	代表
主物权	可以独立存在的物权，它与其他权利没有从属关系	所有权、地上权、永佃权、采矿权、取水权
从物权	从属于其他权利而存在的物权	地役权、抵押权、质押权、留置权

4. 物权的发生是否基于当事人的意思

分类	含义	代表
法定物权	基于法律的直接规定发生的物权	留置权和法定抵押权
意定物权	依当事人的意思而发生的物权	质权、抵押权

5. 物权之存续有无期限

分类	含义	代表
有期限物权	有存续期限的物权	抵押权、质权、留置权
无期限物权	没有期限限制的物权	所有权

第二节 所有权



考点1

所有权的概念和法律特征★【2025教材变化】

B1

1. 所有权：指所有人对自己的不动产或者动产依法享有的占有、使用、收益和处分的权利。
【注意】处分权是所有权内容的核心，是拥有所有权的根本标志。

2. 所有权的法律特征

法律特征	具体内容
独占性	所有人对其财产享有的所有权，可以依法排斥他人的非法干涉，不允许其他任何人加以妨碍或者侵害，“一物不容二主”。
全面性	所有人对所有物享有占有、使用、收益和处分的完整权利，是最完整 面的一种物权形式。



续表

法律特征	具体内容
单一性	所有权并非占有、使用、收益和处分四项权利的简单相加，而是一个整体的权利。
存续性	一般而言，财产所有权一经合法获得，就可以永久存续。
弹性性	所有权的各项权能可以通过法定的方式或合同约定的方式同作为整体的所有权相分离。当他物权消灭以后，所有权的限制也予以解除，这样所有权就恢复其圆满状态。

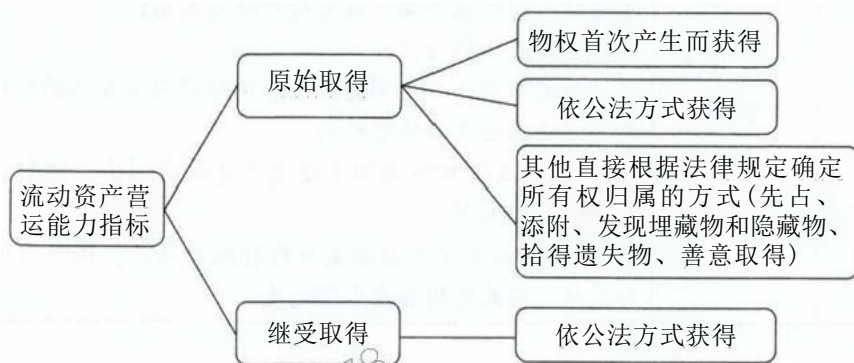


考点2

所有权的取得和消灭★

B1

所有权的取得：原始取得+继受取得。



(1) 原始取得：所有权首次产生或不依赖于他人既存的权利和意志，[直接根据法律规定](#)而取得物的所有权。

取得原因	取得方式	具体内容
因物权首次产生而获得所有权	(1) 生产	劳动创造出新的财产。
	(2) 孳息	①天然孳息：因物的自然属性而获得的收益，如果树结的果实、母猪生的幼猪。天然孳息由所有权人取得；既有所有权人又有用益物权人的，由用益物权人取得，当事人另有约定的，按照约定。 ②法定孳息：因法律关系所获得的收益。如存款取得的利息，出租人根据租赁合同收取的租金等；法定孳息按约定取得；没有约定或约定不明确的，按交易习惯取得。
因公法方式获得所有权	国有化、没收等	国家根据法律、法规的强制性规定，采取强制措施将一定的财产收归国有，无须征得原物所有权人的同意，直接依法获得物的所有权。
其他直接根据法律规定确定所有权的归属	(1) 先占	民事主体以所有的意思占有无主动产而取得其所有权的法律事实。 构成要件：标的须为无主物，标的须为动产，行为人须以所有的意思占有无主物。
	(2) 添附	不同所有人的物因一定的行为而结合在一起形成不可分割的物或具有新质的物。包括混合(两种饮料混一起)、附合(他人建筑物上刷漆)和加工三种情形，其中加工标的物仅限于动产。



续表

取得原因	取得方式	具体内容
	(3) 发现埋藏物和隐藏物	所有权人不明的埋藏物和隐藏物归国家所有。
	(4) 拾得遗失物	归还失主，拾得人不能取得遗失物的所有权。同样，拾得漂流物或失散的饲养动物，也应归还失主。如果找不到失主，经法定程序，国家可获得物的所有权。
	(5) 善意取得	受让人以财产所有权转移为目的，善意、对价受让且占有该财产，即使出让人无转移所有权的权利，受让人仍可取得该财产的所有权。 (1) 善意取得的构成要件： ① 受让人受让该不动产或者动产时是善意； ② 以合理的价格转让； ③ 转让的不动产或者动产依照法律规定应当登记的已经登记，不需要登记的已经交付给受让人。 (2) 禁止或限制流通物不适用善意取得制度，例如，枪支弹药、黄金、麻醉品等。 (3) 货币和不记名证券是一种特殊的动产，谁持有谁就成为其权利主体，因此适用善意取得制度。

(2) 继受取得

概念	通过一定的法律行为或基于法定事实从原所有人处取得所有权。这种取得方式须以原所有人对该项财产的所有权作为取得的前提条件。
所有权继受取得的原因主要包括	① 因一定的法律行为而取得所有权。例如：买卖合同、赠与和互易等。 ② 因法律行为以外的事实而取得所有权。例如：继承遗产、接受遗赠。 ③ 因其他合法原因取得所有权。例如：合作经济组织的成员通过合股集资的方式形成新的所有权形式。

第三节 用益物权



考点

用益物权的概念和法律特征▲

B2

概念	权利人对他人所有的财产依法享有的占有、使用和收益的权利。
法律特征	(1) 具有独立性的他物权； (2) 限制物权； (3) 具有使用的目的； (4) 标的物主要是不动产。



第四节 担保物权



考点

担保物权的概念和法律特征★



1. 担保物权：指为**确保债务清偿的目的**，在债务人或第三人所有的物或所属的权利上设定的、以取得担保作用的**定限物权**。

担保物权以取得**担保标的物的交换价值**为实质内容。

2. 担保物权的特征

价值权性	担保物权以支配标的物的交换价值为内容，以担保债务的清偿为目的。
法定性	当事人不得约定设立担保物权，也不得协议变更担保物权发生的要件和内容。
从属性	一般情况下，担保物权从属于债权而存在，担保物权的成立以债权的成立为前提，而且因债权的移转而移转，因债权的消灭而消灭。 应当注意，担保物权的从属性并不是绝对的，如最高额抵押并不以债权的存在为其发生或存在的前提条件。
不可分性	在所担保的债权未受全部清偿前，担保权人可就担保物的全部得使权利。担保物权的不可分性不是担保物权在性质上的不可分，而是为增加其效力赋予担保物权 不可分性，当事人可约定排除担保物权行使的不可分性
物上代位性	担保物因毁损灭失所获得的赔偿金成为担保物的代替物，担保物权人可就该代替物行使担保物权。



神预测

1. 物权的概念、特征和种类；
2. 所有权；
3. 担保物权。

第三十五章

合同法律制度

题型	分值
单项选择题	2 ~ 3 分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节9合同概述

考点1 合同的概念和特征★ B1

概念	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	(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。 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；有关身份关系的协议，如婚姻、收养、监护等，也不由《民法典·合同编》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。

考点2 合同的分类★ B1

1. 根据合同当事人各方权利数务的分担方式不同分类

双务合同	合同各方当事人相互享有权利，相互负有义务。	买卖合同、租赁合同。
单务合同	合同当事人一方只负有义务而不享有权利，另一方只享有权利而不负担义务。	赠与合同、借用合同、保证合同。



2. 根据合同的成立是否以交付标的物为要件分类

诺成合同 (不要物合同)	当事人双方意思表示一致即可成立的合同, 不需要以交付标的物为合同成立的条件。	绝大多数合同。
实践合同 (要物合同)	除当事人双方意思表示一致以外, 还需有一方当事人实际交付标的物的行为才能成立。	保管合同、借用合同、定金合同。

3. 根据法律上是否规定一定的名称分类

有名合同 (典型合同)	法律上已经确定一定名称和特定规则的合同, 法律中有明文规定的合同, 又称为典型合同。19类合同。
无名合同 (非典型合同)	法律上没有确宿一定名称, 又没有做出特别规定。有名合同之外的其他合同即属于无名合同实践中, 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。

4. 根据合同的成立是否需要特定的形式分类

要式合同	需要采取特定的方式才能成立的合同。	不动产合同法律要求采用书面形式。
不要式合同	某一合同的成立不需要采用特定方式负担义务。	买卖合同、赠与合同等采用不特定形式, 不影响合同成立和效力。

5. 根据有关联的合同之间的主从关系分类

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。	借款合同。
从合同 (附属合同)	不能单独存在的, 必须以主合同的存在为前提的合同。	担保合同。



第二节 合同的效力



考点1

合同的生效要件▲

B2

合同的效力: 依法成立的合同, 对当事人具有法律约束力。

【注意】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。

生效要件	具体内容
主体合格	行为人具有相应的行为能力。 1. 对于公民而言 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。可以单独订立合同。 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。只能进行与其年龄、智力和精神状况相当的合同行为。

续表

生效要件	具体内容
	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。不能实施合同行为，只能由其法定代理人代理民事活动。 2. 对于法人而言，其行为能力须与权利能力相一致。
内容合法	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、不得违反社会公共利益和公序良俗。
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。如果不采用这种形式，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。



考点2

效力存在瑕疵的合同★★★★

B1

1. 无效合同

概念	不具备合同的生效条件而不能产生当事人所预期的法律后果。
种类	(1) 无民事行为能力人签订的合同； (2) 违反法律、行政法规的强制性规定的合同，但是该强制性规定不导致该民事法律行为无效的除外； 例如，一家经营水果的商店出售种子，农户购买了种子，该商店违法经营种子，必须承担法律责任，但出于保护农户的目的，不宜认定该买卖种子的合同无效。 (3) 违背公序良俗的合同； (4) 行为人与相对人以虚假的意思表示签订的合同； (5) 行为人与相对人恶意串通，损害他人合法权益而签订的合同。
效力	(1) 无效的合同自始没有法律约束力。合同被确认无效所产生的效力是溯及既往的，即从合同成立时开始就没有法律约束力，而不是从被确认时开始无效。 (2) 合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效。 (3) 合同被确认无效不影响合同中独立存在的有关解决争议方法的条款的效力。

2. 效力待定的合同

概念	合同虽已成立，但由于不完全具备法律规定的有效条件，因而其是否能够生效还须经权利人的承认才能确定的合同。
种类	①合同的主体不具有相应的民事行为能力。 【注意】限制民事行为能力人订立的合同，经法定代理人追认后，该合同有效；但纯获利益的合同或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应而订立的合同，不必经法定代理人追认。 ②因无权代理而订立的合同。 【注意】行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后代理人名义订立的合同，未经被代理人追认，对被代理人不发生效力，由行为人担责任。



3. 可撤销的合同

概念	合同虽已成立并生效，但因合同当事人意思表示不真实，而可以因一方当事人撤销权的行使而自始不发生效力的合同。
情形	①基于重大误解订立的合同。 例如，对标的物的品种、质量、规格、数量等存在错误认识或未认识到自己的错误，从而严重背离了自己的真实意愿。 ②一方以欺诈手段，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同。 ③一方或第三人以胁迫手段，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同。 ④一方利用对方处于危困状态、缺乏判断能力等情形，致使订立的合同显失公平的。
撤销权消灭的情形	①当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起一年内、重大误解的当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起90日内没有行使撤销权； ②当事人受胁迫，自胁迫行为终止之日起一年内没有行使撤销权； ③当事人知道撤销事由后明确表示或者以自己的行为表明放弃撤销权； ④当事人自民事法律行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，撤销权消灭。
效力	合同在被撤销之前均为有效合同，只有当撤销权人行使撤销权时，合同才自始无效。如果当事人没有提出请求的，人民法院或仲裁机构不能主动予以撤销。

第三节 合同的订立、履行和终止



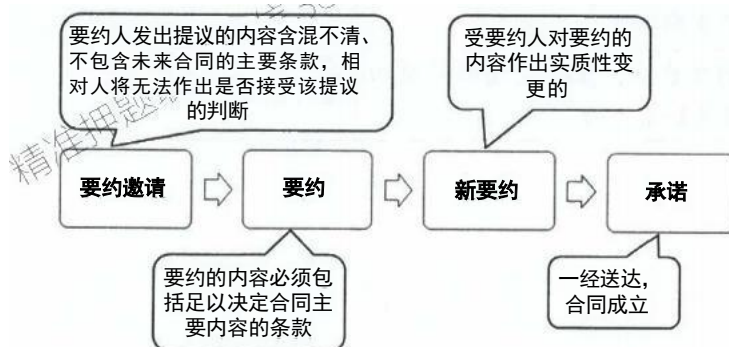
考点1

合同的订立★



合同订立和成立密切相关	(1) 合同的订立：强调的是当事人订立合同的行为或过程。 (2) 合同的成立：所体现的是合同订立活动结果，它表明当事人就合同的主要内容已经达成合意即意思表示一致。 当事人订立合同，采取要约、承诺方式。
要约	也叫发盘，是当事人一方以订立合同为目的，就合同的主要条款向另一方提出建议的意思表示。 发出要约的人是要约人，接受要约的人为受要约人或相对人。

【合同订立全过程】

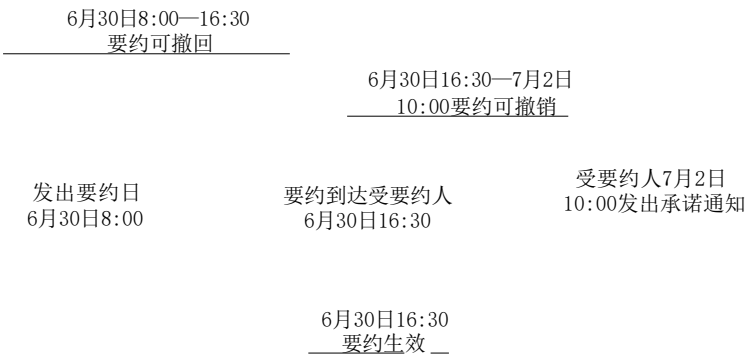


要约

一个有效的要约需要满足的条件	①要约必须是特定人的意思表示。 ②要约是以订立合同为目的的意思表示。 ③要约是向要约人希望与其缔结合同的相对人发出的意思表示。 要约必须是向受要约人发出的。但有些情况下，受要约人也可以是不特定的。比如，商店中标明价格的商品销售、悬赏广告等，就是向不特定的顾客发出的要约。 ④要约的内容必须具体明确，要约的内容必须包括足以决定合同主要内容的条款。 内容不具体确定的提议不构成要约，而是要约邀请。 要约邀请形式：拍卖公告、招标公告、招股说明书、债券募集办法、基金招募说明书、商业广告和宣传、寄送的价目表。
要约的生效	要约到达受要约人时生效。
要约的撤回	要约人在发出要约后，如果认为该要约的内容与自己的利益不符，在不给相对人造成损害的前提下，可以撤回已经发出的要约。 【提示】撤回要约的通知应当在要约到达受要约人之前或者与要约同时到达受要约人。如果撤回的通知后于要约到达受要约人的，不发生撤回的效力。
要约的撤销	在要约生效后，受要约人尚未发出承诺通知之前，要约人可以要求撤销该要约。 要约不得撤销的情形： ①要约人确定了承诺期限或者以其他形式明示要约不可撤销； ②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了准备工作。
【注意】要约的实质性内容是指有关合同标的、数量、质量、价款或者报酬、履行期限、履行地点和方式、违约责任和解决争议方法等内容。 ①要约以对话方式作出的，应当即时作出承诺，但当事人另有约定的除外； ②要约以非对话方式作出的，承诺应当在合理期限内到达。	

【注意】要约与要约邀请的主要区别

区别	要约	要约邀请
目的和效果不同	能够使相对人获得承诺资格；要约发出后，只要相对人作出承诺，合同即告成立。	希望他人向自己发出要约；要约邀请发出后，得到的回应可能是对方的要约，在对方的要约尚未得到承诺时，合同不能成立。
对象不同	一般是向特定的相对人发出。	向不特定的主体发出。
内容不同	内容必须具体明确，足以决定合同的主要条款。	只是表达了行为人愿意订立合同的意图，并不包含合同的主要条款。
法律约束力不同	要约发出后，在一定期间对要约人是有约束力的。	没有任何约束力的。



合同的履行基本原则

含义	债务人依照合同的约定或法律的规定，全面、适当地履行合同义务的行为
基本原则	(1)全面履行原则： ①履行主体适当：由合同当事人履行的，不得由第三人代替履行。 ②履行标的适当：不得随意以其他标的来代替。 ③履行期限适当：约定不明确的，债务人可以随时履行。 ④履行地点和方式适当。 如果履行地点不明确，给付货币的，在接受货币一方所在地履行；交付不动产的，在不动产所在地履行；其他标的，在履行义务一方所在地履行。 (2)诚实信用原则：通知义务、协助履行义务、保密义务。 (3)绿色原则： 这一原则是民法基本原则在合同履行过程中的具体体现。合同当事人在履行合同时，应当避免浪费资源、污染环境和破坏生态，这样才能最大限度地节约资源、树立可持续发展的观念。
双务合同履行中的抗辩权	抗辩权是债务人在法定条件下对抗权利人请求权而暂时拒绝履行债务的权利。
同时履行抗辩权	当事人互负债务，没有先后履行顺序的，应当同时履行。一方在对方履行之前有权拒绝其履行要求。一方在对方履行债务不符合约定时，有权拒绝其相应的履行要求。
不安抗辩权	指在双务合同中有先给付义务的当事人在有证据证明后给付人具有丧失或者可能丧失履行债务能力的情况时，可以中止自己先给付义务的履行。
先履行抗辩权	指在双务合同中履行义务顺序在后的一方当事人，在履行义务题等在先的一方当事人没有履行或不适当履行义务时，拒绝先履行一方请求其履行义务的权利。先履行抗辩权也是一种延期抗辩权，只能使对方的请求权延期，而不能消灭对方的请求权。如果对方履行了应当先履行的义务，测先履行抗辩权随之消灭。

第四节 合同的担保和保全

考点 合同的担保▲ B2

概念	根据法律规定或者当事人约定的担保措施保证合同义务人履行义务的一项法律制度。合同担保的目的是督促债务人履行合同义务。
法律特征	(1) 具有明确的目的性：督促合同义务人积极履行义务。 (2) 具有自愿性和平等性：合同的担保有法定担保和约定担保之分。 ①法定担保是由法律直接加以规定的担保(如留置权)； ②常见的合同担保是由当事人自愿协商设立的，约定担保是合同担保的主要形式； (3) 具有从属性。

第五节 合同的转让、变更和解除

考点 合同的转让★ B1

概念	合同的转让是指合同当事人依法将合同的权利义务转让给他人的合法行为。合同的转让不改变合同的内容，合同的转让只是发生合同当事人的变化，合同所约定的权利义务并不发生改变。
合同权利的转让	合同权利的转让是指合同中的债权人将其全部或部分债权转让给第三人的行为。转让的权利应具有可转让性。 (1) 债权人转让权利的，应当通知债务人，未经通知，该转让对债务人不发生效力。 (2) 债权人转让权利的通知不得撤销，但经受让人同意的除外。 【补充】不具有可转让性的情形： ①根据合同性质不得转让：具有人身性质的债权属于专属性的权利，基于对特定当事人的信用而发生的债权等都是不能转让的； ②按照当事人约定不得转让：当事人在订立合同时可以特别约定不得转让合同权利，这一约定与合同具有同样的法律效力； ③够照法律规定不得转让。
合同义务的转让	指债务人将债务的全部或部分转移给第三人承担的行为。债务人将合同的义务全部或者部分转移给第三人的，应当经债权人同意。
合同的概括转让	合同当事人一方将其权利义务一并转让给第三人，第三人概括承受该合同权利义务的行为。 ①意定概括转让：当事人一方经对方同意，可以将自己在合同中的权利和义务一并转让给第三人。



续表

	②法定概括转让：当事人订立合同后合并的，由合并后的法人或者其他组织行使合同权利，履行合同义务；当事人订立合同后分立的，除债权人和债务人另有约定的以外，由分立后的法人或者其他组织行使合同权利和义务享有连带债权，承担连带债务。
--	---

第六节 违约责任



考点1

违约责任的概念▲ B2

违约责任即违反合同的责任：是指合同当事人不履行或不适当履行合同义务所应承担的民事责任。

(1) 违约责任是一种民事法律责任。

(2) 违约责任以合同义务的存在为前提，以不履行或者不完全履行合同义务为成立的条件。

(3) 违约责任只在合同关系当事人之间产生，对于合同以外的第三人并不发生违约责任。不论是在债务人向第三人履行债务的场合，还是在第三人向债权人履行债务的场合，均由债务人向债权人承担违约责任。



考点2

承担违约责任的方式 B3

1. 继续履行；
2. 支付违约金；
3. 违约损害赔偿。

神预测

1. 合同法律特征及分类；
2. 效力存在瑕疵的合同；
3. 合同的订立和履行；
4. 合同的转让。

第三十六章

公司法律制度

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

分值分布

第一节 公司和公司法概述

考点 公司的概念、特征和种类 B3

概念	公司是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法人组织。
特征	(1) 公司具有法人人格。 (2) 公司是营利法人。 (3) 股东承担有限责任。
种类	(1) 根据组织结构不同，公司可分为：无限公司、两合公司、有限责任公司、股份有限公司和股份两合公司； (2) 根据公司股权或股份是否可自由转让，公司可分为：公开公司和封闭公司(公众公司或私人公司)； (3) 根据公司资本来源的不同，公司可分为：国有公司、私有公司、外资公司以及混合所有制公司。 (4) 我国《公司法》将公司分为：有限责任公司和股份有限公司。



第二节 公司登记与企业信用信息公示



考点1

公司的设立登记▲ B2

设立登记申请	(1) 登记机关应当对申请材料进行形式审查。 (2) 对申请材料齐全、符合法定形式的予以确认并当场登记。 (3) 不能当场登记的，应当在3个工作日内予以登记；情形复杂的，经登记机关负责人批准，可以再延长3个工作日。 (4) 申请材料不齐全或者不符合法定形式的，登记机关应当一次性告知申请人需要补正的材料。 (5) 登记申请不符合法律、行政法规规定，或者可能危害国家安员社会公共利益的，登记机关不予登记并说明理由。 (6) 虚报注册资本、提交虚假材料或者采取其他欺诈善疫隐瞒重要事实取得公司设立登记的，公司登记机关应当依照法律、行政法规的规定予以撤销。
公司登记事项	(1) 名称。 (2) 住所。公司以其主要办事机构所在地为住所。市场主体只能登记一个住所或者主要经营场所。电子商务平台内的自然人经营者可以根据国家有关规定，将电子商务平台提供的网络经营场所作为经营场所。 (3) 注册资本。 (4) 经营范围。 (5) 法定代表人的姓名。 (6) 有限责任公司股东、股份有限公司发起人的姓名或者名称。
公司营业执照	(1) 依法设立的公司，由公司登记机关发给公司营业执照。 (2) 公司营业执照签发日期为公司成立日期。 (3) 公司登记机关可以发给电子营业执照。 (4) 电子营业执照与纸质营业执照具有同等法律效力。 (5) 营业执照分为正本和副本，具有同等法律效力。



考点2

公司的变更登记

B3

变更登记的 一般规定	(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。 (3) 公司变更经营范围，属于依法须经批准的项目的，应当自批准之日起30日内申请变更登记。
---------------	---

续表

	(4) 许可证或者批准文件被吊销、撤销或者有效期届满的,应当自许可证或者批准文件被吊销、撤销或者有效期届满之日起30日内向登记机关申请变更登记或者办理注销登记。
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。 (3) 市场主体应当在歇业前向登记机关办理备案。 (3) 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。

第三节 公司的设立



考点

公司的设立★ B1'

有限责任公司的设立条件	(1) 有限责任公司由一个以上五十个以下股东出资设立。 (2) 设立有限责任公司和股份有限公司,都应当依法制定公司章程。股东应当在公司章程上签名或者盖章。 (3) 股东出资及公司资本方面的要求: ① 有限责任公司的注册资本为在公司登记机关登记的全体股东认缴的出资额。全体股东认缴的出资额由股东按照公司章程的规定自公司成立之日起5年内缴足。 ② 股东可以用货币出资,也可以用实物、知识产权、土地使用权、股权、债权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资。公司股东、非公司企业法人出资人、农民专业合作社(联合社)成员不得以劳务、信用、自然人姓名、商誉、特许经营权或者设定担保的财产等作价出资。 ③ 股东应当按期足额缴纳公司章程规定的各自所认缴的出资额。股东以货币出资的,应当将货币出资足额存入有限责任公司在银行开设的账户;以非货币财产出资的,应当依法办理其财产权的转移手续。 ④ 公司成立后,股东不得抽逃出资。违反禁止抽逃出资的规定的股东应当返还抽逃的出资;给公司造成损失的,负有责任的董事、监事、高级管理人员应当与该股东承担连带赔偿责任。 ⑤ 公司不能清偿到期债务的,公司或者已到期债权的债权人有权要求已认缴出资但未届出资期限的股东提前缴纳出资。 (4) 设立中公司的债务承担。有限责任公司设立时的股东为设立公司从事的民事活动,其法律后果由公司承受。公司未成立的,其法律后果由公司设立时的股东承受;设立时的股东为二人以上的,享有连带债权,承担连带债务。
-------------	--

续表

股份有限公司 的设立条件	方式一：发起设立，是指由发起人认购设立公司时应发行的全部股份而设立公司。 方式二：募集设立，是指由发起人认购设立公司时应发行股份的一部分，其余股份向特定对象募集或者向社会公开募集而设立公司。 设立股份有限公司的条件包括以下几方面： (1) 设立股份有限公司，应当有一人以上二百人以下发起人，其中应当有半数以上的发起人在中华人民共和国境内有住所。 (2) 设立股份有限公司，应当由发起人共同制订公司章程。需要注意，采用募集设立方式设立股份有限公司，公司章程需由公司成立大会通过。 (3) 股份有限公司的注册资本为在公司登记机关登记的已发行股份的股本总额。 ① 以发起设立方式设立股份有限公司的，发起人应当认足公司章程规定的公司设立时应发行的股份。以募集设立方式设立股份有限公司的，发起人认购的股份不得少于公司章程规定的公司设立时应发行股份总数的35%。 ② 公司向社会公开募集股份，应当经国务院证券监督管理机构注册，公告招股说明书。 ③ 公司成立大会： a. 募集设立股份有限公司的发起人应当自公司设立时应发行股份的股款缴足之日起30日内召开公司成立大会。发起人应当在成立大会召开15日前将会议日期通知各认股人或者予以公告。成立大会应当有持有表决权过半数的认股人出席，方可举行。 b. 以发起设立方式设立股份有限公司成立大会的召开和表决程序由公司章程或者发起人协议规定。 c. 董事会应当授权代表，于公司成立大会结束后30日内向公司登记机关申请设立登记。 ④ 公司设立时应发行的股份未募足，或者发行股份的股款缴足后，发起人在30日内未召开成立大会的，认股人可以按照所缴股款并加算银行同期存款利息要求发起人返还。发起人、认股人缴纳股款或者交付非货币财产出资后，除未按期募足股份、发起人未按期召开成立大会或者成立大会决议不设立公司的情形外，不得抽回其股本。
-----------------	--

第四节 公司的组织机构



考点

董事会★ B1

1. 董事会的职权

设立	(1) 有限责任公司、股份有限公司设董事会。 (2) 例外情形有：规模较小或者股东人数较少的有限责任公司、股份有限公司，可以不设董事会，设一名董事，行使《公司法》规定的董事会的职权。 (3) 该董事可以兼任公司经理。
----	---

续表

职权	(1) 召集股东会会议,并向股东会报告工作; (2) 执行股东会的决议; (3) 决定公司的经营计划和投资方案; (4) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案; (5) 制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案; (6) 制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案; (7) 决定公司内部管理机构的设置; (8) 决定聘任或者解聘公司经理及其报酬事项,并根据经理的提名决定聘任或者解聘公司副经理、财务负责人及其报酬事项; (9) 制定公司的基本管理制度; (10) 公司章程规定或者股东会授予的其他职权。 【注意】 公司章程对董事会职权的限制不得对抗善意相对人。
----	---

2. 董事会组成

	有限责任公司	股份有限公司
董事会组成	(1) 董事会成员为3人以上。 (2) 成员中可以有公司职工代表。 (3) 职工人数300人以上,董事会成员中应当有公司职工代表。	(1) 董事会成员为3人以上。 (2) 成员中可以有公司职工代表
董事长	(1) 有限责任公司董事会设董事长1人,可以设副董事长。 (2) 董事长和副董事长的产生办法由公司章程规定。	(1) 股份有限公司董事会设董事长1人,可以设副董事长。 (2) 董事长和副董事长由董事会以全体董事的过半数选举产生。
任期	(1) 有限责任公司、股份有限公司的董事任期由公司章程规定,但每届任期不得超过3年。 (2) 董事任期届满,连选可以连任。	

【注意】 无论是有限责任公司还是股份有限公司的职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。

3. 董事会会议

有限责任公司	(1) 由董事长召集和主持。 (2) 董事长不能履行职务或者不履行职务的,由副董事长召集和主持。 (3) 副董事长不能履行职务或者不履行职务的由过半数以上董事共同推举一名董事召集和主持。 (4) 董事会会议应当有过半数的董事出席方可举行。 (5) 董事会作出决议,应当经全体董事的过半数通过。 (6) 董事会决议的表决,应当一人一票。
股份有限公司	(1) 由董事长召集和主持董事会会议,检查董事会决议的实施情况。 (2) 董事长不能履行职务或者不履行职务的,由副董事长履行职务。 (3) 副董事长不能履行职务或者不履行职务的,由过半数的董事共同推举一名董事履行职务。



续表

	(4)董事会每年度至少召开两次会议，每次会议应当于会议召开10日前通知全体董事和监事。 (5)代表1/10以上表决权的股东、1/3以上董事或者监事会，可以提议召开临时董事会会议。 (6)董事会会议应当有过半数的董事出席方可举行。 (7)董事会作出决议，必须经全体董事的过半数通过。 (8)董事会决议的表决，应当一人一票。 (9)董事会会议，应由董事本人出席；董事因故不能出席，可以书面委托其他董事代为出席，委托书中应载明授权范围。 (10)董事会的决议违反法律、行政法规或者公司章程、股东会决议，给公司造成严重损失的，参与决议的董事对公司负赔偿责任；经证明在表决时曾表明异议并记载于会议记录的，该董事可以免除责任。
--	--

第五节 股东资格和股东权利



考点

股东权利★ B1



股东权利按其内容可分为管理权、资产收益权和诉讼权。

1. 管理权

精 准

概念	股东依法参加公司事务决策和经营管理的权利，如参加股东会权、提案权、质询权、表决权、累积投票权、股东会召集请求权和自行召集权、知情权等。
表决权	①表决权是股东参加股东会，对会议决议事项表示同意或不同意的权利。表决权通常按照一股一票或者出资比例行使，公司持有的本公司股份没有表决权。 ②公司为公司股东或者实际控制人提供担保的，应当经股东会决议。该项表决由出席会议的其他股东所持表决权的过半数通过。
选举权和被选举权	①公司股东有权通过股东会选举公司的董事和监事，也有权在符合法定资质的条件下被选举为公司的董事或监事。 ②为保护中小股东利益，《中华人民共和国公司法》还规定了股份有限公司股东会选举董事、监事，可以依照公司章程规定或股东会的决议，实行累积投票制。
知情权	①也称为股东信息权、查询权等，是股东知悉公司财务、运营、管理等方面信息的权利。 ②知情权是股东的固有权，以公司章程、股东之间的协议等实质性剥夺股东行使知情权的，人民法院不予支持。 ③有限责任公司股东知情权。股东有权查阅、复制公司章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议和财务会计报告。 ④股份有限公司股东知情权。股东有权查阅、复制公司章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告，对公司的经营提出建议或者质询。 C

续表

	⑤为配合上述股东知情权行使, 有限责任公司应当按照公司章程规定的期限将财务会计报告送交各股东。 ⑥股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东会年会的20日前置备于本公司, 供股东查阅; 公开发行股份的股份有限公司应当公告其财务会计报告。
--	---

2. 资产收益权

概念	指股东依法从公司取得收益、财产或者处分自己股权的权利, 包括股息红利分配请求权、剩余财产分配请求权、新股优先认购权、股权转让权等。
股息红利分配请求权	①公司分配当年税后利润时, 应当提取利润的10%列入公司法定公积金。 ②公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的, 可以不再提取。 ③公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的, 在提取法定公积金之前, 应当先用当年利润弥补亏损。 ④法定公积金转为增加注册资本时, 所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的25%。 ⑤股东会作出分配利润的决议的, 董事会应当在股东会决议作出之日起6个月内进行分配。 ⑥公司违反《公司法》规定向股东分配利润的, 股东应当将违反规定分配的利润退还公司; 给公司造成损失的, 股东及负有责任的董事、监事、高级管理人员应当承担赔偿责任。
股权转让权	股权既是股东的财产权利, 也是享有股东资格的依据。股东依法享有以转让、继承等方式处分股权的权利。 ①有限责任公司股权转让: a. 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。 伟 b. 股东向股东以外的人转让股权, 应当将股权转让的数量、价格、支付方式和期限等事项书面通知其他股东, 其他股东在同等条件下有优先购买权。 c. 股东自接到书面通知之日起30日内未答复的, 视为放弃优先购买权。 ②股份有限公司股份转让: a. 股份有限公司的股东持有的股份可以向其他股东转 也可向股东以外的人转让; b. 公司章程对股份转让有限制的, 其转让按照公司章程的规定进行。
股权(股份)回购请求权	①有限责任公司或股份有限公司中, 有下列情形之一的, 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份: a. 公司连续五年不向股东分配利润, 而公司该五年连续盈利, 并且符合《公司法》规定的分配利润条件; b. 公司转让主要财产; c. 公司章程规定的营业期限届满或者章程规定的其他解散事由出现, 股东会通过决议修改章程使公司存续。 ②而有限责任公司中, 异议股东可以请求公司以合理价格回购股权的情形还包括“公司合并、分立”。 ③自股东会决议作出之日起60日内, 股东与公司不能达成股权或股份收购协议的, 股东可以自股东会决议作出之日起90日内向人民法院提起诉讼。 ④公司因上述情形而收购的本公司股权或股份, 应当在6个月内依法转让或者注销。



3. 股东诉讼权

概念	(1) 诉讼权包括直接诉讼和代位诉讼的权利。 (2) 直接诉讼权是指股东可以对公司侵犯其利益的行为提起诉讼的权利。 (3) 代位诉讼权是指当董事、监事、高级管理人员执行公司职务时违反法律、行政法规或者公司章程的规定，或者他人侵犯公司合法权益，给公司造成损失的，公司拒绝或者怠于向其请求赔偿时，具备法定资格的股东有权代替公司提起诉讼，请求 违法行为人赔偿公司的损失的权利 。
股东直接诉讼权	董事、高级管理人员违反法律、行政法规或者公司章程的规定，损害股东利益的，股东可以向人民法院提起诉讼。
股东代位诉讼权	① 也称为股东代表诉讼权、股东间接诉讼权。 ② 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，可以书面请求监事会向人民法院提起诉讼；监事执行公司职务时违反法律、行政法规或者公司章程的规定，给公司造成损失的，前述股东可以书面 请求董事会向人民法院提起诉讼 。 ③ 监事会或者董事会收到符合法律规定的股东书面请求后拒绝提起诉讼，或者自收到请求之日起30日内未提起诉讼，或者情况紧急、不立即提起诉讼将会使公司利益受到难以弥补的损害的，前述规定的股东有权为公司利益以自己的名义直接向人民法院提起诉讼。 ④ 他人侵犯公司合法权益，给公司造成损失的，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，可以依照前述规则向人民法院提起诉讼。 ⑤ 公司全资子公司的董事、监事、高级管理人员有上述情形，或者他人侵犯公司全资子公司合法权益造成损失的，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，可以依照上述规定书面请求全资子公司的监事会、董事会向人民法院提起诉讼或者以自己的名义直接向人民法院提起诉讼。



第六节 董事、监事和高级管理人员的任职资格和法定义务



董事、监事和高级管理人员的法定义务

B3

忠实义务	(1) 董事、监事、高级管理人员不得有下列行为： ① 侵占公司财产、挪用公司资金； ② 将公司资金以其个人名义或者以其他个人名义开立账户存储； ③ 利用职权贿赂或者收受其他非法收入； ④ 接受他人与公司交易的佣金归为己有；
------	---

续表

	⑤擅自披露公司秘密; ⑥违反对公司忠实义务的其他行为。 (2)2023年修订的《公司法》对易产生利益冲突而违反忠实义务的3种行为进行了特别规定: ①自我交易行为; ②谋取公司商业机会行为; ③禁止竞业行为。 (3)董事会对涉及上述3类行为的事项决议时,关联董事不得参与表决,其表决权不计入表决权总数。出席董事会会议的无关联关系董事人数不足3人的,应当将该事项提交股东会审议。 (4)董事、监事、高级管理人员违反忠实义务的行为,包括违法从事自我交易、谋取公司商业机会或与公司竞业的行为,其所得的收入应当归公司所有。
勤勉义务	(1)董事、监事、高级管理人员对公司负有勤勉义务,执行职务应当为公司的最大利益尽到管理者通常应有的合理注意。 (2)公司的控股股东、实际控制人指示董事、高级管理人员从事损害公司或者股东利益的行为的,与该董事、高级管理人员承担连带责任。

第七节 股份有限公司的股份发行和转让

考点 股份发行的相关规定

股份与股票	(1)股份的发行,实行公平、公正的原则,同类别的每一股份应当具有同等权利。 (2)同次发行的同类别股票,每股的发行条件和价格应当相同。 (3)认购人所认购的股份,每股应当支付相同价额。 (4)公司发行的股票,应当为记名股票。 (5)股票采用纸面形式或者国务院证券监督管理机构规定的其他形式。 (6)股份有限公司成立后,即向股东正式交付股票。公司成立前不得向股东交付股票。
面额股与无面额股	(1)采用面额股的,每一股的金额相等。 (2)采用无面额股的,应当将发行股份所得股款的1/2以上计入注册资本。 (3)面额股股票的发行价格可以按票面金额,也可以超过票面金额,但不得低于票面金额。
发行新股和授权资本制引入	(1)《公司法》规定,公司章程或者股东会可以授权董事会在3年内决定发行不超过已发行股份50%的股份。 (2)但以非货币财产价出资的应当经股东会决议。 (3)公司章程或者股东会授权董事会决定发行新股的,董事会决议应当经全体董事2/3以上通过。



第八节 公司的合并、分立、增资、减资、解散和清算



考点 公司合并、分立 B3

公司合并	(1)可以采取吸收合并或者新设合并。 (2)吸收合并：一个公司吸收其他公司，被吸收的公司解散。 (3)新设合并：两个以上公司合并设立一个新的公司，合并各方解散。 (4)公司应当自作出合并决议之日起10日内通知债权人，并于30日内在报纸上或者国家企业信用信息公示系统公告。 (5)债权人自接到通知之日起30日内，未接到通知的自公告之日起45日内，可以要求公司清偿债务或者提供相应的担保。 (6)公司合并时，合并各方的债权、债务，应当由合并后存续的公司或者新设的公司承继。
公司分立	(1)一个公司依法分为两个或两个以上的公司的行为。其包括：派生分立和新设分立。 (2)派生分立：公司以其部分财产另行设立一个或数个公司，原公司继续存续。 (3)新设分立：公司以其全部财产分别归入两个或两个以上的新设公司，原公司解散。 (4)公司应当自作出分立决议之日起10日内通知债权人，并于30日内在报纸上或者国家企业信用信息公示系统公告。 (5)公司分立前的债务由分立后的公司承担连带责任。但是，公司在分立前与债权人就债务清偿达成的书面协议另有约定的除外。



神预测

- 1. 公司的设立；
- 2. 董事会；
- 3. 股东权利。

第三十七章

其他法律制度

题型	分值
单项选择题	1~2分
多项选择题	2分

 分值分布

第一节工业产权法律制度

自 考点1 专利权★ B1

1. 专利权的主体：指依法申请并取得专利权的单位和个人。包括：发明人和设计人、发明人和设计人所属单位，外国的单位和个人。专利权可以为一个自然人或法人所有，也可以为两个或两个以上自然人或法人所共有。

发明人(设计人)、专利申请人和专利权人的区分

发明人 (设计人)	对发明创造的实质性特点做出创造性贡献的人。 提供方便或从事其他辅助工作的人，不是发明人或者设计人。 发明人或者设计人，只能是自然人，不能是单位、集体或课题组。
专利申请人	可以是发明人、设计人，也可以不是发明人、设计人。
专利权人	依法在特定期限内对特定发明创造享有专有权利的主体，也可以是通过转让、继承获得专利权的主体。

2. 不同情况，专利权主体的确定

职务发明的 权利主体	①职务发明创造：指发明人、设计人为了执行本单位任务，或者主要是利用本单位的物质技术条件所完成的发明创造。此处的“本单位”包括临时工作单位。 ②“执行本单位任务”包括： a. 在本职工作中作出的发明创造； b. 履行本单位交付的本职工作之外的任务所作出的发明创造； c. 辞职、退休或者调动工作1年内作出的，与其原单位承担的本职工作或者分配的任务有关的发明创造。 ③申请专利的权利：属于该单位，申请被批准后，该单位为专利权人。
---------------	--



续表

非职务发明 创造的权利主体	申请专利的权利：属于发明人或者设计人；申请被批准后，该发明人或者设计人为专利权人。
合作发明和 委托发明的权利 主体	两个以上单位或者个人合作完成的发明创造、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，除另有协议的以外，申请专利的权利属于完成或者共同完成的单位或者个人；申请被批准后，申请的单位或者个人为专利权人。
共同发明人 或者共同设计人	专利申请权或者专利权的共有人对权利的行使有约定的，从其约定。没有约定的，共有人可以单独实施或者以普通许可方式许可他人实施该专利；许可他人实施该专利的，收取的使用费应当在共有人之间分配。除上述情形外，行使共有的专利申请权或者专利权应当取得全体共有人的同意。两个以上的申请人分别就同样的发明创造申请专利的，专利权授予最先申请的人。
受让人	通过专利申请权和专利权的转让或继承，受让人或继承人成为相应的权利人。
外国人	包括外国的自然人和法人，依法向中国申请专利获得批准，可以成为专利权人。

3. 专利权的客体：专利权保护的对象

项目	具体内容
发明	对产品、方法或其改进所提出的新的技术方案。发明分为产品发明和方法发明。
实用新型 (小发明)	是对产品的形状、构造或者其结合所提出的、适于实用的新的技术方案。
外观设计	外观设计必须以产品为依托，以产品的形状、图案和色彩等为构成要素，以视觉美感为目的，不追求实用功能。



【实用新型与发明的区别】

① 实用新型的保护范围比发明专利的要小，实用新型仅限于对产品的形状、构造或者其组合所提出的适于实用的新的技术方案；

② 实用新型的创造性程度低于发明；

③ 实用新型的保护期比发明的保护期短，发明专利权的期限为20年，实用新型专利权的期限为10年，均自申请日起计算。

4. 授予专利权的条件

授予发明和 实用新型专利的 条件	①新颖性；②创造性；③实用性。 注意：申请专利的发明创造在申请日以前6个月内，有下列情形之一的，不丧失新颖性。 ①在国家出现紧急状态或者非常情况时，为公共利益目的首次公开的； ②在中国政府主办或者承认的国际展览会上首次展出的； ③在规定的学术会议或者技术会议上首次发表的； ④他人未经申请人同意而泄露其内容的。
授予外观设计 专利的条件	授予专利权的外观设计，应当不属于现有设计； 也没有任何单位或者个人就同样的外观设计在申请日以前向国务院专利行政部门提出过申请，并记载在申请日以后公告的专利文件中。

续表

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



考点2

商标权★

B1

1. 商标权

是否登记 注册	注册商标和未注册商标 ①注册商标:指由当事人申请,经国家主管机关审查核准,予以注册的商标。在我国,要取得商标专用权,必须是注册商标,未注册商标的使用人不享有商标专用权。 ②未注册商标:指其使用人未申请注册或者注册申请未被核准、未给予注册的商标。
使用对象 不同	商品商标和服务商标 ①商品商标:是生产经营者在生产、制造、加工、拣选或经销的有形商品上使用的标记。 ②服务商标:是服务业经营者用于其提供的服务项目上的标记。
商标构成 要素不同	平面商标、立体商标和声音商标 ①平面商标:指由文字、图形、字母、数字、颜色组合或者前述各要素的组合而构成的标志。 平面商标包括文字商标、图形商标和文字图形混合商标等。 ②立体商标:指以立体造型、容器包装形状甚至商品外形构成的三维标志。 ③声音商标:指可以让相关消费者区别商品或服务来源的声音作为商标要素的标志。 声音商标属于非传统商标。
商标的作用 不同	集体商标和证明商标 ①集体商标:以团体、协会或者其他组织名义注册,供该组织成员在商事活动中使用,以表明使用者在该组织中的成员资格的标志; ②证明商标:指由对某种商品或者服务具有监督能力的组织所控制,而由该组织以外的单位或者个人使用于其商品或者服务,用以证明该商品或者服务的原产地、原料、制造方法、质量或者其他特定品质的标志。

2. 商标注册的概念和条件

(1) 商标注册:指商标使用人将其使用的商标按照法律规定的条件和程序,向商标管理机关提出注册申请,以取得商标专用权的行为。

(2) 采用自愿注册和强制注册相结合、以自愿注册为主的制度。

①自愿注册:商标注册人对注册商标享有商标专用权,受法律保护。未经注册的商标虽然也可以使用,但使用人不享有专用权。

②强制注册:国家规定必须使用注册商标的商品,必须申请商标的注册,未经核准注册的,不得



在市场上销售。

(3)《烟草专卖法》规定,香烟、雪茄烟和有包装的烟丝必须申请商标注册,未经核准注册的,不得生产、销售。

3. 商标权的内容

种类	内容
专用权	商标权人对其注册商标依法享有的自己在指定商品或服务项目上独占、排他使用的权利。注册商标的专用权,以核准注册的商标和核定使用的商品为限。
转让权	转让注册商标经商标局核准后,予以公告。受让人自公告之日起享有商标专用权。
使用许可权	商标注册人可以通过签订商标使用许可合同,许可他人使用其注册商标。被许可人享有该注册商标的使用权。许可他人使用其注册商标的,许可人应当将其商标使用许可报商标局备案,由商标局公告。 商标使用许可未经备案不得对抗善意第三人。
续展权	注册商标有效期限届满时,商标权人享有依法申请续展注册,延长其注册商标保护期的权利。具体规定如下: (1)注册商标的有效期为10年,自核准注册之日起计算。 (2)注册商标有效期满,需要继续使用的,商标注册人应当在期满前12个月内按照规定办理续展手续;在此期间未能办理的,可以给予6个月的宽展期。 (3)每次续展注册的有效期为10年,自该商标上一届有效期满次日起计算。 (4)期满未办理续展手续的,注销其注册商标。商标局应当对续展注册的商标予以公告。



第二节 劳动合同法律制度



考点

劳动合同的类型

B2

根据是否约定劳动合同终止时间分为:

固定期限劳动合同	期限届满,双方无续订劳动合同的意思表示,劳动合同即告终止,劳动关系消灭。
无固定期限劳动合同	1) 协商订立:用人单位与劳动者协商一致。 (2) 法定强制:有下列情形之一,劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的,除劳动者提出订立固定期限劳动合同外,应当订立无固定期限劳动合同。 ①劳动者在该用人单位连续工作满10年的; ②用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时,劳动者在该用人单位连续工作满10年且距法定退休年龄不足10年的; ③连续订立2次固定期限劳动合同,且用人单位对劳动者没有依《劳动合同法》规定的法定解除权,续订劳动合同的。

续表

	(3) 视同签订： 用人单位自用工之日起满1年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位与劳动者已订立无固定期限劳动合同。
以完成一定工作为期限的劳动合同	用人单位与劳动者约定以某项工作任务的完成时间为合同期限的劳动合同，一般适用于建筑业、临时性、季节性的工作或由于其工作性质可以采取此种合同期限的工作岗位。

第三节 消费者权益保护法律制度



考点

消费者的权利★ B1

1. **安全保障权**：消费者**最基本**的权利；即消费者在购买、使用商品和接受服务时享有的保障其人身、**财产安全不受侵害**的权利。
2. **知悉真情权**。
3. **自主选择权**：自主选择**经营者**，自主选择**商品或服务方式**，自主决定**购买或不购买任何一种商品、接受或不接受任何一项服务**，自主选择**比较、鉴别和挑选**的权利。
4. **公平交易权**：消费者在购买商品或接受服务时享有获得**质量保障、价格合理和计量正确**等公平交易条件的权利。
5. **依法求偿权**：是**弥补消费者损害**的**必不可少的救济性权利**。
6. **依法结社权**：消费者享有**依法成立维护自身合法权益的社会团体**的权利。
7. **求教获知权**。
8. **维护尊严权**：**人格尊严、民族风俗习惯**得到尊重的权利。
9. **个人信息权**：消费者享有**个人信息依法得到保护**的权利。个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，**不包括匿名化处理后的信息**。
10. **监督批评权**：消费者享有对商品和服务以及保护消费者权益工作进行监督的权利。

第四节 反垄断法律制度



考点

反垄断法的概念、立法目的与适用范围 B3

适用 反垄断法 的情况	(1) 《反垄断法》规定，在中华人民共和国境内经济活动中的垄断行为，适用本法；
--------------------	---



续表

	(2) 中华人民共和国境外的垄断行为, 对境内市场竞争产生排除、限制影响的, 适用本法。
《反垄断法》规定的垄断行为	(1) 经营者达成垄断协议; (2) 经营者滥用市场支配地位; (3) 具有或者可能具有排除、限制竞争效果的经营者集中; (4) 滥用行政权力排除、限制竞争的行为。
不适用反垄断法的情况	《反垄断法》规定的适用除外制度主要存在于知识产权和农业领域。 (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。

第五节 反不正当竞争法律制度



考点

不正当竞争行为的种类

B3



混淆行为	经营者实施的, 引人误认为是他人商品或者与他人存在特定联系的行为, 具体包括: ①擅自使用与他人有一定影响的商品名称、包装、装潢等相同或者近似的标识; ②接使用他人有一定影响的企业名称(包括简称、字号等)、社会组织名称(包括简称等)、姓名(包括笔名、艺名、译名等); ③擅自使用他人有一定影响的域名主体部分、网站名称、网页等; ④其他足以引人误认为是他人商品或者与他人存在特定联系的混淆行为。
商业贿赂行为	经营者不得采用财物或者其他手段贿赂下列单位或者个人, 以谋取交易机会或者竞争优势: ①交易相对方的工作人员; ②受交易相对方委托办理相关事务的单位或者个人; ③利用职权或者影响力影响交易的单位或者个人。 【注意】经营者在交易活动中, 可以以明示方式向交易相对方支付折扣, 或者向中间人支付佣金。 支付折扣、佣金的经营者和接受折扣、佣金的经营者的都应如实入账。 经营者的工作人员进行贿赂的, 应当认定为经营者的行为; 但经营者有证据证明该工作人员的行为与为经营者谋取交易机会或竞争优势无关的除外。
虚假宣传行为	对其商品的性能、功能、质量、销售状况、用户评价、曾获荣誉等做虚假或者引人误解的商业宣传, 欺骗、误导消费者的行为, 以及通过组织虚假交易等方式, 帮助其他经营者进行虚假或者引人误解的商业宣传行为。 经营者的下列行为, 足以造成相关公众误解的, 可以认定为引人误解的虚假宣传行为: ①对商品做片面的宣传或者对比的; ②将科学上未定论的观点、现象等当作定论的事实用于商品宣传的;

续表

	③以歧义性语言或者其他引人误解的方式进行商品宣传的。以明显的夸张方式宣传商品，不足以造成相关公众误解的，不属于引人误解的虚假宣传行为。
侵犯商业秘密行为	商业秘密：指不为公众所知悉，具有商业价值并经权利人采取相应保密措施的技术信息和经营信息。 侵犯商业秘密：指经营者不正当获取、披露或使用权利人商业秘密的行为。行为包括： (1) 以盗窃、贿赂、欺诈、胁迫或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密； (2) 披露、使用或者允许他人使用以前项手段获取的权利人的商业秘密； (3) 违反约定或者违反权利人有关保守商业秘密的要求，披露、使用或者允许他人使用其掌握的商业秘密； (4) 第三人明知或者应知商业秘密权利人的员工、前员工或者其他单位、个人实施前款所列违法行为，仍获取、披露、使用或者允许他人使用该商业秘密的，视为侵犯商业秘密。 注意：通过自行开发研制或者反向工程等方式获得的商业秘密，不认定为侵犯商业秘密行为。 反向工程：指通过技术手段对从公开渠道取得的产品进行拆卸、测绘、分析等而获得该产品的有关技术信息。当事人以不正当手段知悉了他人的商业秘密之后，又以反向工程为由主张获取行为合法的，不予支持。 客户基于对职工个人的信赖而与职工所在单位进行市场交易，该职工离职后，能够证明客户自愿选择与自己或者其新单位进行市场交易的，应当认定没有采用不正当手段，但职工与原单位另有约定的除外。
不当有奖销售行为	①所设奖的种类、兑奖条件、奖金金额或者奖品等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。
诋毁商誉行为	经营者编造、传播虚假信息或者误导性信息，损害竞争对手的商业信誉、商品声誉的行为。
网络不正当竞争行为	①未经其他经营者同意，在其合法提供的网络产品或者服务中，插入链接、强制进行目标跳转； ②误导、欺骗、强迫用户修改、关闭、卸载其他经营者合法提供的网络产品或者服务； ③恶意对其他经营者合法提供的网络产品或者服务实施不兼容； ④其他妨碍、破坏其他经营者合法提供的网络产品或者服务正常运行的行为。

第六节产品质量法律制度



考点

销售者的产品质量义务 33

1. 销售者应当建立并执行进货检查验收制度，验明产品合格证明和其他标识。
2. 销售者应当采取措施，保持销售产品的质量。



3. 销售者应保证产品或包装的标识真实。
4. 销售者不得销售国家明令淘汰并停止销售的产品和失效、变质的产品。销售者销售产品，不得掺杂、掺假，不得以假充真、以次充好，不得以不合格产品冒充合格产品。
5. 销售者不得伪造产地，不得伪造或者冒用他人的厂名、厂址；不得伪造或者冒用认证标志等质量标志。

神预测

1. 专利权；
2. 商标权；
3. 劳动合同的类型；
4. 消费者的权利。

