

经济专业技术资格考试（中级）

必背 300 句

001 【单选题】

社会主义基本经济制度内容与内涵★★★★★

社会主义基本经济制度内涵	内涵： <u>公有制</u> 为主体、 <u>多种所有制经济</u> 共同发展， <u>按劳分配</u> 为主体、 <u>多种分配方式</u> 并存， <u>社会主义</u> 市场经济体制。
社会主义基本经济制度内容	(1) 所有制或产权制度，这一制度既决定了<u>经济决策的主体</u>，也决定了<u>收入分配的方式</u>； (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。 习近平指出，<u>生产资料所有制是生产关系的核心</u>，决定着社会的基本性质和发展方向。 <u>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。在社会生产关系中，生产资料所有制居于核心地位。</u>

002 【单选题】

社会主义基本经济制度地位和作用★★★★★

- (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) 既有利于调动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活动的积极性；
- (4) 有利于市场在资源配置中发挥决定性作用。

003 【单选题】

社会主义公有制结构★★★★★

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<u>全民所有制和劳动群众集体所有制</u>。” (2) 生产资料公有制包括全民所有制和集体所有制。
----------------------	---

续表

社会主义公有制的内涵、基本形式及重要作用

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和城镇集体所有制以及股份合作制等各种形式的合作经济。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。

004 【单选题】

社会主义非公有制结构★★★★★

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: 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。

005 【多选题】

影响需求的主要因素★★★★★

价格因素

商品自身价格因素是影响需求数量最重要的因素。一般来说, 商品自身价格上升, 将引起需求量减少。

非价格因素

(1) 消费者收入

一般来说, 消费者收入增加, 将引起需求增加 (低档品除外)。

(2) 消费者的偏好

偏好程度增强时, 对该商品的需求数量就会增加。

(3) 替代品的价格

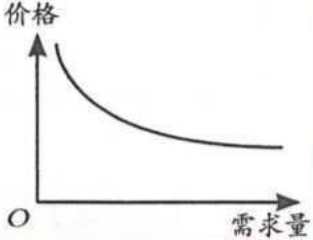
替代品是指使用价值相近, 可以相互替代来满足人们同一需要的商品, 如牛肉和猪肉。一般来说, 替代品价格的提高, 将引起该商品需求的增加。

续表

非价格因素	(4) <u>互补品</u> 的价格 互补品是指使用价值上必须互相补充才能满足人们某种需要的商品,如牙膏和牙刷。一般来说, <u>互补品价格的提高,将引起该商品需求的降低</u> 。
	(5) <u>消费者</u> 价格预期 如果预期未来价格要上涨,会刺激人们提前购买; <u>如果预期未来价格将下跌,消费者将会推迟购买</u> 。
	(6) <u>其他</u> 因素 如商品的 <u>品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策</u> 等。

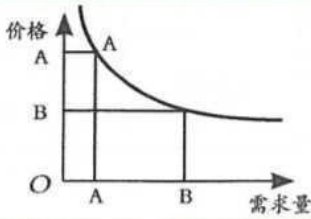
006 【单选题】

需求函数、需求规律和需求曲线★★★★

需求函数	表示 <u>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</u> 。 假定价格之外的 <u>其他各因素不变</u> 的情况下, <u>需求函数表明某商品的消费者随价格的变化愿意购买的数量</u> 。
需求规律	一般情况下, <u>需求与价格之间呈反方向变化</u> 。
需求曲线	反映需求量和价格的对应关系(<u>向右下方倾斜</u>)。 
市场需求曲线	所有个别消费者需求曲线的 <u>水平加总</u> 。

007 【多选题】

需求变动的两种情形★★★★★

类别	影响因素	变动结果	图形变化
需求数量变动	商品 <u>自身价格的变动</u> (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(<u>线不动,点动</u>)。	

续表

类别	影响因素	变动结果	图形变化
需求变动	非价格因素 由于 <u>消费者收入</u> <u>和消费者偏好以及预期</u> 等因素的变化引起需求的相应变化。	需求曲线的位移 (<u>线动</u>) 需求增加曲线向右(上)移 需求减少曲线向左(下)移。	

008 【多选题】 影响供给的因素★★★★★

价格因素	即产品自身的价格, <u>当价格上升时, 引起供给量的增加。</u>
非价格因素	(1) 生产<u>成本</u>: 产品自身的成本和其供给的变动呈反方向变化。 (2) 生产<u>技术</u>: 生产技术和水平的提高, <u>可以降低生产成本</u>, 即在同一价格水平下, 供给会增加。 (3) <u>预期</u>: 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) <u>相关产品</u>的价格。 (5) <u>其他</u>因素: 包括<u>生产要素的价格</u>以及<u>国家政策</u>等。

009 【单选题】 最高限价★★★★★

适用	某产品 <u>价格上涨幅度过大。</u>
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 <u>具体价格</u> , 市场交易只能在 <u>价格之下</u> ; 最高限价低于均衡价格。
影响	<u>刺激消费、限制生产, 供给减少、需求增加, 市场短缺。</u>
后果	(1) 严重的<u>买方排队现象</u>; (2) 若政府<u>监管不力</u>: 黑市交易和黑市高价;

续表

后果	(3) <u>管理不当</u> : <u>走后门</u> (不排队可买到或多买定量供应品); (4) 生产者或者卖方 <u>变相涨价</u> (以次充好、缺斤短两等)。
保障措施	<u>行政措施</u> 或 <u>分配措施</u> (<u>配给制</u>)。
局限性	宜 <u>短期或局部地区</u> 实行, 不应长期化。

010 【单选题】 需求价格弹性★★★★★

含义	<u>需求量对价格变动的反应程度</u> 。
需求价格弹性系数	需求价格弹性系数 = $\frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$ 例如: 上: 衣服原来卖 1000 件, 现在卖 800 件, 销售量的变动率是 - 20%。 下: 衣服原来卖 100 元, 现在卖 110 元, 价格变动率是 + 10%。
【注意】(1) <u>价格和需求量反向</u> ; (2) <u>需求弹性系数总是负数</u> , 通常把负号略去, 采用 <u>其绝对值</u> 。	

011 【单选题】 点弹性和弧弹性★★★★★

类型	点弹性	弧弹性
定义	需求曲线 <u>某一点上</u> 的弹性	需求曲线上 <u>两点之间</u> 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 \frac{\frac{\Delta Q}{(Q_0 + Q_1)/2}}{\frac{\Delta P}{(P_0 + P_1)/2}} \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 <u>小</u> 的场合	变动较 <u>大</u> 的场合

012 【多选题】 需求收入弹性★★★

类型	收入与需求的关系	特点	代表
$E_y > 1$	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
$E_y = 1$	—	收入变动和需求数量变动同比例。	—
$0 < E_y < 1$	—	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
$E_y = 0$	收入与需求无关	收入变动, 需求量不变。	—
$E_y < 0$	小于0 收入与需求成反比	收入增加时买得少, 收入降低时买得多。	低档品

013 【多选题】 供给价格弹性★★★

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

014 【多选题】 供给价格影响因素★★★★

影响因素	如何影响
时间（首要因素）	<u>短期内</u> ，供给弹性一般 <u>较小</u> 。 在 <u>较长的时间</u> 内，供给弹性一般比 <u>较大</u> 。
生产周期；自然条件	生产周期越长，供给弹性越小。
生产周期；自然条件	对于 <u>农产品</u> 来说，短期内供给弹性 <u>几乎为0</u> 。
投入品替代性大小相似程度	投入品替代性大， <u>相似程度高</u> ，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。

015 【多选题】 企业形成的理论★★★★

企业形成的理论	来自 <u>美国科斯的《企业的本质》</u> 。
企业存在的根本原因	企业是为了 <u>节约市场交易费用</u> 或 <u>交易成本</u> 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 <u>替代物</u> 。
导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素	信息的 <u>不完全性</u> 。

016 【单选题】 成本的含义★★★★

成本（生产费用）	<u>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。</u>	
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 <u>最高收入</u> 。	
生产成本（总成本）	<u>显成本</u>	企业购买或租用的生产要素所 <u>实际支付</u> 的货币支出。

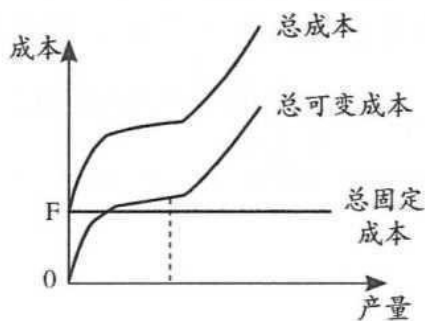
续表

生产成本 (总成本)	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 <u>总价格</u> 。 (2) 实际上是 <u>机会成本</u> (自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 <u>最高收入</u> 来支付和计算。
经济利润 (超额利润)		<u>经济利润 = 总收益 - 总成本 = 总收益 - (显成本 + 隐成本)</u> 企业所追求的 <u>最大利润</u> , 指的是 <u>最大的经济利润</u> 。
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)。 <u>经济利润不包括正常利润</u> 。

017 【多选题】 成本函数★★★★

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	随产量变动而变动 原材料、燃料和动力、生产工人的工资费用。
长期成本	可变成本	从长期看 <u>一切生产要素都是可变的</u> 。
【提示】短期和长期成本函数的区别在于是否含有 <u>固定成本</u> 。 <u>长期成本函数没有固定成本</u> 。		

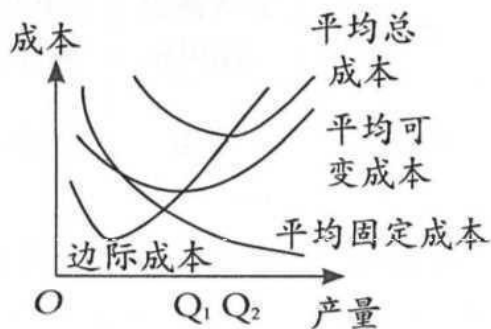
018 【单选题】 总成本、总固定成本和总可变成本曲线★★★★★



曲线	形状	规律
总成本曲线	从 <u>纵轴一个截点</u> 开始 (产量 = 0 时, <u>总成本 = 固定成本</u>)	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, <u>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。</u>
总可变成本曲线	从 <u>原点</u> 出发	
总固定成本曲线	一条 <u>平行横轴的直线</u>	—

019 【多选题】

平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线★★★★★



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, <u>平均固定成本 > 边际成本</u> 相交时, <u>平均固定成本 = 边际成本</u> 交点后, <u>平均固定成本 < 边际成本</u>
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, <u>MC < ATC, ATC 下降</u> 最低点时, <u>MC = ATC, ATC 最小</u> 最低点后, <u>MC > ATC, ATC 上升</u>
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, <u>MC < AVC, AVC 下降</u> 最低点时, <u>MC = AVC, AVC 最小</u> 最低点后, <u>MC > AVC, AVC 上升</u>

先下降后上升(U型)

平均总成本、平均可变成本、边际成本曲线。

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。

【注意】

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。

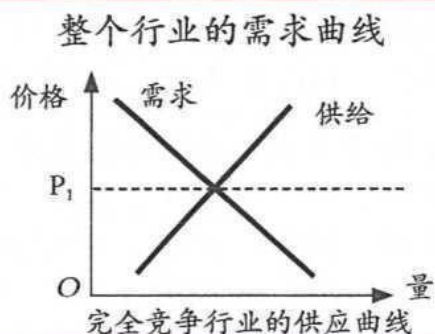
020 【单选题】

各种市场结构的特征★★★★

类别	企业数量	产品	进入或退出市场	卖家对价格的控制权	例子
完全竞争市场	很多	无差别	自由	被动接受	小麦、玉米
垄断竞争市场	很多	有差别	比较容易	一定程度	糖果、啤酒
寡头垄断市场	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
完全垄断市场	一个	无替代	非常困难	完全控制	电力、固定电话

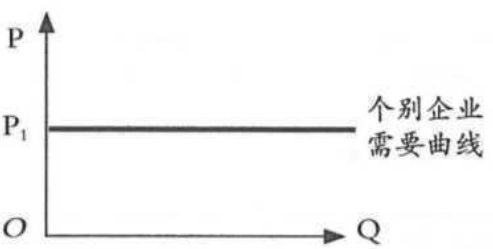
021 【多选题】

完全竞争市场行业的供求曲线和个别企业的需求曲线★★★★★



- (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。

续表

个别企业的需求曲线  完全竞争行业的供应曲线	在完全竞争市场上, 价格是由整个行业的<u>供给和需求曲线</u>决定的。 个别企业的需求曲线是<u>一条平行于横轴的水平线</u>。
---	--

022 【单选题】 价格歧视★★★★

类型	措施	利润	举例
<u>一级</u> 价格歧视 (完全价格歧视)	对每一单位产品都按消费者所 <u>愿意支付的最高价格</u> 出售。	<u>所有的</u> 消费者剩余都被 <u>垄断者</u> 占有了	个体服装经营者不明码标价 (<u>一人一价</u>)
<u>二级</u> 价格歧视	按 <u>不同价格出售不同批量</u> 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 <u>一部分</u> 消费者剩余	批发市场价格低 (<u>批量作价</u>)
<u>三级</u> 价格歧视	建立在 <u>不同的需求价格弹性</u> 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

023 【单选题】 生产者对生产要素的需求★★★★

<u>引致</u>需求 (<u>派生</u>需求、<u>间接</u>)	(1) 生产者对生产要素的需求是<u>从消费者对最终消费品的需求中间派生</u>出来的; (2) 反映<u>生产要素市场和产品市场</u>之间的联系。
<u>联合</u>需求 (<u>复合</u>需求)	(1) 生产者对生产要素的需求具有<u>相互依赖性</u>, 各种生产要素要<u>共同发挥作用</u>才能生产最终产品;

续表

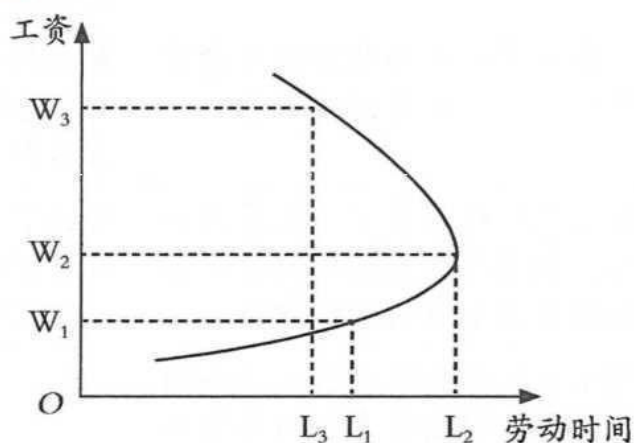
联合需求
(复合需求)

(2) 各生产要素之间存在互补性同时也存在一定程度的替代性。

024 【单选题】 劳动的供给原则 ★★☆☆

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

025 【单选题】 劳动的供给曲线 ★★★★★



向后弯曲原因	具体内容
工资增加的 <u>替代效应(正)</u>	工资上升, 收入增加, 消费者用 <u>劳动替代闲暇</u> , 劳动供给增加。
工资增加的 <u>收入效应(负)</u>	工资上升, 收入增加, 消费者相对更加 <u>富有而追求闲暇</u> , 减少 <u>劳动供给</u> 。

026 【单选题】

帕累托最优状态★★★★

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<u>效用最大化和利润最大化</u>。 (2)<u>整个经济</u>的价格体系恰好使所有的商品供求都相等。 (3)当经济处于<u>一般均衡状态</u>时,资源便实现了最优配置。
资源实现最优配置的标准	达到“<u>帕累托最优状态</u>”,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<u>不存在</u>帕累托改进的资源配置状态。 (2)帕累托最优状态又被称作<u>经济效率</u>。
帕累托改进	如果能够在其他人福利水平不下降的情况下,通过重新配置资源,使得<u>至少有一个人的福利水平</u>有所提高。

027 【单选题】

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<u>造成了影响</u>,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。 (2)由于外部性或外部影响的存在,市场机制就<u>不能有效</u>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<u>也不可能</u>达到<u>帕累托最优状态</u>。
政府对外部性的干预	消除外部性的方法 税收(传统) 产生外部不经济的企业 补贴(传统) 产生外部经济的企业 将相关企业合并使外部性内部化(传统) 明确和界定产权(现代) 很多外部性的产生都是由于产权不清晰导致的

028 【单选题】 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要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。	

029 【单选题】 公共物品的特点★★★★

(1) **非竞争性**。即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)。

030 【单选题】 公共物品和市场失灵★★★★

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,即价格上求和。

续表

公共物品和 市场失灵	(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。
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。

031 【多选题】 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; 只能由政府提供。
- 【举例】国防、治安。

032 【多选题】 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, 即准公共物品消费时消费者增加到一定程度时, 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。
- (4) 政府和私人人都可以提供。
- 【举例】教育、医疗卫生、收费公路。

033 【单选题】 国内生产总值和国民总收入★★★★

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。
-----------------	---

续表

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) <u>国民总收入是一个收入概念, 而国内生产总值是一个生产概念。</u> (2) <u>国民总收入 (GNI) = 国内生产总值 + 来自国外的净要素收入。</u>
-------------	---

034 【单选题】 国内生产总值的三种形态★★★★

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, <u>即所有常住单位的增加值之和。</u>
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 <u>初次收入之和。</u>
产品形态	所有常住单位在一定时期内 <u>最终使用的货物和服务价值减去货物和服务进口价值。</u>

035 【单选题】 国内生产总值的计算方法★★★★

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。 <u>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。</u> <u>收入法国内生产总值 = 所有常住单位收入法增加值之和。</u>
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: <u>GDP = 最终消费 (居民消费和政府消费) + 资本形成总额 (固定资本形成总额和存货变动) + 净出口 (出口总值减去进口总值)。</u> 运用支出法核算 GDP, 可以计算资本形成率和最终消费率。 <u>资本形成率</u>指资本形成总额占国内生产总值的比重。

续表

支出法	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。

036 【多选题】 储蓄函数★★★★

- (1) $\text{消费} + \text{储蓄} = \text{收入}$, 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) $MPS (\text{边际储蓄倾向}) = \Delta S / \Delta Y (0 < MPS < 1)$
 $APS (\text{平均储蓄倾向}) = S/Y$

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 = 总储蓄 / 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

037 【多选题】 投资函数★★★★

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。

续表

投资函数	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。
------	--

038 【多选题】 投资乘数★★★★

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	$\text{投资乘数 } K = \frac{\text{增加的收入 } \Delta Y}{\text{增加的投资 } \Delta I} = \frac{1}{1 - \text{边际消费倾向 } \beta} = \frac{1}{\text{边际储蓄倾向 } S}$

039 【单选题】 决定经济增长的基本因素★★★

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。

040 【单选题】

决定经济增长的因素分解★★★

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) $\text{经济增长率} = \text{工作小时数的增加率} + \text{每小时产出的增加率}$。
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) $\text{经济增长率} = \text{技术进步率} + (\text{劳动份额} \times \text{劳动增加率}) + (\text{资本份额} \times \text{资本增长率})$。 (3) 全要素生产率(索洛余值、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)。 $\text{全要素生产率} = \text{经济增长率} - (\text{劳动份额} \times \text{劳动增长率}) - (\text{资本份额} \times \text{资本增长率})$ 劳动份额: 劳动产出弹性,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。

041 【单选题】

经济发展的基本理论★★★★

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	(1) 产业结构不断优化。2023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7.1%、38.3%和54.6%,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。2023年年末,我国常住人口城镇化率为66.2%,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) <u>发展为了人民、发展依靠人民、发展成果由人民共享</u>； (2) <u>促进人的全面发展</u>。
经济发展的重要内容	<u>可持续发展</u>（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）。

042 【单选题】 就业和失业的含义★★★

就业	<u>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。</u>
失业	<u>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。</u> 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) <u>没有工作</u>，即在调查期间内没有从事有报酬的劳动或自我雇佣； (2) <u>当前可以工作</u>，就是当前如果有就业机会，就可以工作； (3) <u>正在寻找工作</u>，就是在最近的期间采取了具体的寻找工作的步骤。

043 【单选题】 我国的就业和失业的含义和统计口径★★★★

就业人口	在<u>16周岁以上</u>，从事<u>一定社会劳动并取得劳动报酬或经营收入的人员</u>。
城镇就业人口	在<u>城镇地区从事非农业活动的就业人口</u>。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。

续表

城镇登记失业人员	<u>非农业户口</u> ，在一定的劳动年龄内（ <u>16岁至退休年龄</u> ），有 <u>劳动能力</u> ，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。
----------	--

044 【单选题】 就业与失业水平的统计★★★

发达国家失业水平的统计指标	在发达国家， <u>失业率</u> 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) <u>失业率 = (失业总人数 / 民用劳动力总人数) × 100%</u> ; (2) <u>就业率 = (就业人口 / 民用成年人口总数) × 100%</u> 。
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 <u>城镇登记失业率和城镇调查失业率</u> 。 (2) 城镇登记失业率是指 <u>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</u> 。 (3) 城镇调查失业率是指 <u>城镇失业人口占城镇就业人口与失业人口之和的百分比</u> 。

045 【多选题】 失业类型★★★★★

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“ <u>自愿失业</u> ”	<u>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</u> ，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 <u>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</u> ，即由于劳动者从一个工作转换到另一个工作过程中出现的失业。

续表

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”	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一致导致的。 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关联的, 是宏观经济调控关注的重点。	

046 【多选题】 奥肯定律★★★★★

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。

047 【单选题】 就业弹性系数★★★★★

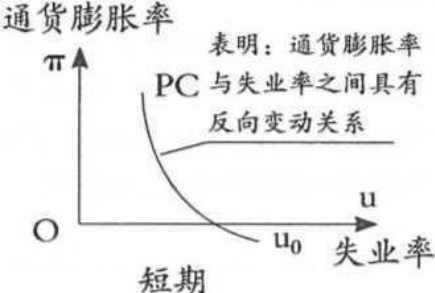
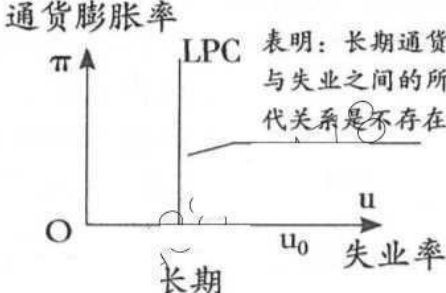
就业弹性系数 = $\frac{\text{劳动就业增长速度}}{\text{经济增长速度}}$	即经济增长每变化一个百分点所对应的就业数量变化的百分比。
--	------------------------------

续表

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。

048 【多选题】 菲利普斯(英国)曲线★★★★★

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, <u>失业率越低, 工资增长率越高</u> 。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—— <u>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</u> 。
弗里德曼	通货膨胀预期的存在和变动, <u>通货膨胀和失业替代关系只是在短期内才是可能的</u>, 而在长期内则是不存在的。<u>从长期看, 菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线</u>。 短期  表明：通货膨胀率与失业率之间具有反向变动关系 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

049 【多选题】 国际贸易理论的演变★★★★★

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在劳动生产率和生产成本的绝对差异, 这是国际贸易和国际分工的基础。 2. 各国应该集中生产并<u>出口具有绝对优势的产品, 进口不具有绝对优势的产品</u>。
-----------------------	--

续表

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<u>相对生产成本</u>。 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<u>那些需要密集使用本国稀缺要素的产品</u>。 4. 国际贸易的基础是<u>生产资源配置或要素储备比例上的差别</u>。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(<u>绝、比、要</u>): (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。 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,<u>大多数工业产品的市场是不完全竞争的</u>。

050 【单选题】

政府对进出口贸易的干预★★★★★

目的	<u>保护国内产业,维持本国经济增长和国际收支平衡。</u>
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。

续表

对进口贸易 的干预	非关税壁垒(限制)	(1) <u>进口配额</u> : 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) <u>自愿出口限制</u> : 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) <u>歧视性公共采购</u> : 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) <u>技术标准和卫生检疫标准</u> 等。
对出口贸易 的干预	<u>直接补贴</u> : <u>政府以现金形式补差价</u> 。	
	<u>间接补贴</u> : <u>出口退税、出口信贷</u> 等。	

051 【单选题】

公共物品的定义及其特征★★★★★

定义	增加一个人对该物品的消费, 并 <u>不同时减少</u> 其他人对该物品消费的那类物品。由 <u>美国</u> 经济学家 <u>保罗·萨缪尔森</u> 首次提出来。	
“纯公共物品” 的两大特征	非竞争性 (<u>主要</u> 特征)	(1) 某种公共物品一旦被提供, 增加 <u>一个人的消费并不增加任何额外成本</u> , 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 <u>潜在收益</u> 。
	非排他性 (<u>派生</u> 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 <u>成本过高</u> 。 (2) 指出了通过市场机制提供公共物品的 <u>潜在困难</u> 。

052 【单选题】

公共物品的需求显示★★★★★

私人物品 需求显示	自愿交易	用 <u>出价多少</u> 表示对私人物品的需求强度和需求量。
--------------	------	---------------------------------

续表

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<u>缺乏经济效率</u>的, <u>排他性消费不符合效率</u>原则。 (2) 人们通过事先同意的某种<u>投票程序</u>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。
--------------	--------------	---

053 【多选题】 公共物品的融资★★★★★

公共物品的 融资 (谁付 费、怎么付)	<u>政府融资</u> (强制融资)	(1) “免费搭车”使得公共物品市场融资机制失灵, <u>政府</u>应作为公共物品供给的资金提供者, 以<u>强制税</u>的形式融资。 (2) <u>缺点</u>: 难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。
公共物品的 融资 (谁付 费、怎么付)	<u>私人融资</u> (自愿融资)	(1) <u>非排他性</u>成为对<u>自愿融资</u>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) <u>缺点</u>: 可能导致公共物品供给的<u>数量不足</u>和<u>结构不平衡</u>。
	<u>联合融资</u>	(1) 对于政府来说, 通过<u>价格机制激励私人自愿提供公共物品</u>, 而不是亲自来提供, 则是最为理想的。 (2) 常见的手段: 政府以<u>财政补贴和税收优惠</u>等方式, 鼓励私人机构提供公共物品。

054 【多选题】 公共物品的生产★★★★★

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,合同中对所需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 <u>营利性</u> 的机构,也可能是 <u>非营利性</u> 的机构。 (3) 合同外包是公共服务提供 <u>私有化</u> 的表现。
	其他方式	(1) <u>特许经营</u> 、 <u>合同委托</u> 等。 (2) <u>私有化</u> :同样的服务由私人生产 <u>成本更低</u> ,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) <u>不同性质的供给主体应享有平等待遇</u> 。

055 【单选题】 政府的资源配置职能★★★★★

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, <u>弥补市场缺陷</u> ,最终实现 <u>全社会资源配置效率的最优状态</u> 。
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 <u>国家安全支出</u> 、 <u>一般公共服务支出</u> 等。 (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 <u>公共卫生</u> 、 <u>科技</u> 、 <u>公共工程</u> 等。 (3) 对社会资源配置的引导性支出,如 <u>矫正外部效应</u> 、 <u>维护市场竞争</u> 等。

056 【多选题】 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。

057 【单选题】 政府的收入分配职能★★★★

含义	指政府运用财政手段调整 <u>国民收入初次分配结果的职能</u> 。
目标	<u>实现公平收入分配</u> 。

058 【多选题】 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。

059 【多选题】

政府的经济稳定和发展职能★★★★

含义	通过财政活动对 <u>生产、消费、投资和储蓄</u> 等发生影响，达到 <u>稳定和发展经济</u> 的目的。
经济稳定和发展职能的四大目标	<u>充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡</u> 。
财政经济稳定职能的行使重点	维持社会资源在 <u>高水平利用状况下的稳定</u> 。

060 【多选题】

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。
- (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。

061 【单选题】

财政支出的含义★★★★

含义	政府为履行职能、取得所需商品和劳务而进行的 <u>资金支付</u> ，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<u>财政支出总额占国内生产总值(GDP)的比重</u>。 (2) 反映了政府实际上参与<u>社会经济生活的程度</u>，<u>有助于人们了解政府支配了多少社会资源</u>，简单地说就是政府<u>掌控和运用</u>了多少钱。

续表

财政支出结构 (钱花哪里了)	(1) 是指在 <u>财政支出总额中各类支出所占</u> 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) 是指各项 <u>财政支出的具体经济构成</u> 。 (2) 人们了解政府干预是更侧重 <u>资源配置</u> , 还是更侧重 <u>收入分配</u> ; 是更关注 <u>长期结构调整</u> , 还是更关注 <u>短期宏观调控</u> 等。

062 【单选题】 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 <u>产出性质</u> 进行的分类, 反映政府的职能活动; 即政府的钱到底被拿来做了什么事(是用来办了教育, 还是加强了国防)。
财政支出经济分类	是按照政府生产公共物品的 <u>成本投入进行分类</u> , 反映政府支出的经济性质和具体用途;
财政支出经济分类	从某种意义上讲, 支出经济分类是对 <u>政府支出活动更为明细的反映</u> 。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 <u>支出的去向和具体用途</u> 。

063 【多选题】 《2024 年政府收支分类科目》中一般公共预算支出功能分类科目★★★★

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。
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。
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。

续表

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；
债务还本支出、债务利息支出、债务发行费用支出。

064 【单选题】 政府支出根据交易的经济性质分类★★★★

购买性支出 (消耗性支出)	(1) 政府为了履行职能，从私人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（政府消费性支出）或形成投资（政府投资性支出）； (3) 通过购买性支出，政府与私人部门发生经济交换，并在实际中参与社会资源的配置，影响着社会投资与消费的总量与构成。
转移性支出	(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。

065 【单选题】 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:

第一种, 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。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。

第二种, 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。

066 【单选题】 财政支出规模变化的指标★★★★

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: $E_g = \frac{\Delta G(\%)}{\Delta GDP(\%)}$ $GPD(\%) = \frac{\Delta GDP}{GPD_{n-1}} = \frac{GDP_n - GDP_{n-1}}{GDP_{n-1}}$
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。

续表

财政支出
增长的边际倾向（增
长额比）

计算公式：

$$MGP = \frac{\Delta G}{\Delta GDP}$$

067 【单选题】 政府活动扩张法则★★★★★

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。

068 【单选题】 梯度渐进增长理论★★★★★

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，使得整个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收水平不会下降到原有水平，使财政支出呈现梯度增长趋势。

069

【单选题】



经济发展阶段增长理论★★★★★

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。

070

【单选题】



非均衡增长理论★★★★★

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。

071 【单选题】

公共选择学派★★★★

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作为争取选民的手段。
- (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。

072 【多选题】

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	<u>经济体制不同，政府职能也不相同</u> ，使财政支出的范围和规模存在差异。
社会因素	<u>各种社会性因素</u> ，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。

073 【多选题】

税收及其内涵★★★★

税收

- (1) 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。
- (2) 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

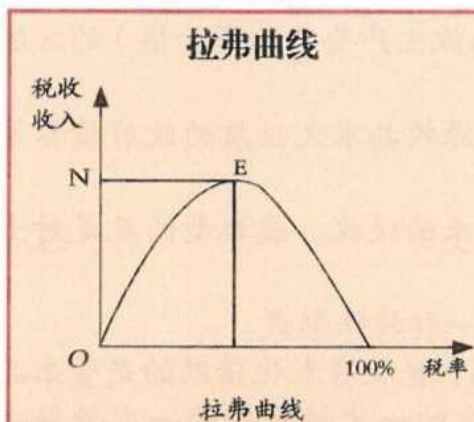
- (1) 税收的征收主体是国家, 征收客体是单位和个人;
- (2) 税收的征收目的是为满足国家实现其职能的需要或者说是满足社会公共需要;
- (3) 税收征收的依据是法律, 凭借的是政治权力, 而不是财产权力;
- (4) 征税的过程是物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程;
- (5) 从税收征收的直接结果看, 国家通过税收方式取得了财政收入。

074 【多选题】 税收的基本特征 ★★☆☆

强制性	政府以社会管理者的身份, 直接凭借政治权力, 通过<u>法律形式对社会产品实行强制征收</u>。 (1) 税收<u>分配关系的建立</u>具有强制性 (凭借国家拥有的政治权力)。 (2) 税收的<u>征收过程</u>具有强制性。
无偿性	政府向纳税人进行的是<u>无须偿还的征收</u>。 (1) 政府获得税收收入后<u>无须向纳税人直接付出任何报酬</u>。 (2) 政府征到的税收<u>不再直接返还</u>给纳税人本人。 无偿性是<u>税收本质的体现</u>, 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<u>等价交换关系</u>。税收的无偿性是区分<u>税收收入与其他财政收入</u>形式的重要特征。
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<u>无权随意变更征纳标准</u>。

075 【多选题】

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）。

076 【单选题】

税负转嫁的含义及方式★★★★★

前转
(顺转、向前转嫁)

(1) 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。

续表

税收资本化资本还原	(1) 生产要素购买者将所购买的生产要素<u>未来</u>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, <u>向后转嫁</u>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<u>政府债券等资本物品</u>的交易中。 (3) 税收资本化是<u>现在承担未来</u>的税收。最<u>典型</u>的就是<u>对土地交易的课税</u>。 (4) <u>税收资本化</u>是税收后转的一种特殊形式。 ● 税负后转借助的是一般<u>消费品</u>, 税收资本化借助的是资本品; ● 税负后转是在<u>商品交易时</u>发生的<u>一次性税款</u>的一次性转嫁, 税收资本化是在商品交易后发生的<u>预期历次累计税款</u>的一次性转嫁。
旁转	也称“ <u>侧转</u> ”, 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“ <u>散转</u> ”, 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<u>超额利润抵补税负</u>, <u>实际上税负并没有转嫁</u>, 而是由纳税人自己负担了。因此, 消转是一种<u>特殊的税收转嫁形式</u>。

077 【单选题】影响税负转嫁的因素★★★★

影响因素	具体影响
应税商品供给与需求的 <u>弹性</u> (关键因素)	<u>需求弹性较大</u>, 供给弹性较小, 税负<u>不容易</u>转嫁。 <u>需求弹性较小</u>, 供给弹性较大, 税负<u>较易</u>转嫁。
课税商品的 <u>性质</u>	<u>非生活必需品 (如高尔夫球及球具)</u> 的税负<u>不容易</u>转嫁。 <u>生活必需品</u> 的税负<u>容易</u>转嫁。

续表

影响因素	具体影响
课税与 <u>经济交易</u> 的关系	与经济交易 <u>无关</u> 而直接对纳税人课征的税， <u>不容易</u> 转嫁。如 <u>企业所得税</u> 、 <u>个人所得税</u> ； <u>通过经济交易</u> 过程而间接对纳税人征收的税，容易转嫁。如 <u>增值税</u> 、 <u>消费税</u> 。
课税范围的 <u>大小</u>	课税范围越 <u>广泛</u> ，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 <u>转嫁</u> 。
商品的 <u>竞争程度</u>	对垄断商品课征的税 <u>容易转嫁</u> ，对竞争性商品课征的税 <u>较难转嫁</u> 。

078 【单选题】 国债★★★★

国债含义	即国家债务，通常是指 <u>以</u> 国中央政府作为主体，依据有借有还的 <u>信用</u> 原则取得的资金来源，是一种 <u>有偿形式的、非经常性的</u> 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 <u>两个条件</u>	(1) 商品货币经济发展到一定水平，社会 <u>存在闲置资金</u> 和 <u>比较健全的信用制度</u> ； (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 <u>特征</u>	(1) <u>自愿性</u> ；(2) <u>有偿性</u> ；(3) <u>灵活性</u> 。
国债由于有政府信用的担保， <u>风险小</u>	又被称为“ <u>金边债券</u> ”。
人们对于国债低风险的信任是建立在债权国 <u>谨守财政货币约束、经济结构合理、经济健康增长</u> ，从而具备应债能力的基础之上。假如国债发行国政府失去自我约束、经济 <u>结构僵化、增长乏力</u> ，就会导致 <u>偿债风险加大</u> ， <u>国债融资成本上升</u> ，并进而拖累经济增长。	

079 【单选题】 国债负担率★★★★

国债负担率 (国民经济承受能力)	① <u>国债累计余额 / 国内生产总值 GDP</u> 。 ② 国际公认的国债负担率的警戒线为发达国家不超过 <u>60%</u> ，发展中国家不超过 <u>45%</u> 。
---------------------	--

续表

国债负担率
(国民经济
承受能力)

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。

080

【单选题】



债务依存度 ★★★

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以下两种:

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

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。

081

【单选题】



国债的负担 ★★★

认购者负担

国债发行应考虑债权人的偿债能力。

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。

纳税人负担

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。

082 【单选题】 纳税人(纳税主体) ★★★★★

负税人	是最终负担税款的<u>单位和个人</u>。 【注意】纳税人和负税人<u>可能一致也可能不一致</u>。 <u>纳税人=负税人</u>：个人所得税、企业所得税。 <u>纳税人≠负税人(税负转嫁)</u>：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<u>单位和个人</u>。 【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】<u>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</u>，它的义务由法律基于<u>行政便宜主义</u>而设定，为<u>法定义务</u>。

083 【单选题】 课税对象(征税客体) ★★★★★

税源	税收的经济来源或最终出处；税源总是以 <u>收入</u> 的形式存在的。
税目	税法规定的课税对象的具体项目，是对 <u>课税对象</u> 的具体划分，反映具体的征税 <u>范围</u> ，代表征税的 <u>广度</u> 。
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：<u>计税金额</u>（从价税）和<u>计税数量</u>（从量税）。 计税金额：<u>收入额、利润额、财产额、资金额</u>。

084 【多选题】 税率 ★★★★★

名称	分类	含义	特点
<u>比例税率</u>	①<u>单一</u>；②<u>差别</u> （<u>产品差别</u>、<u>行业差别</u>、<u>地区差别</u>和<u>幅度差别</u>）	对于同一课税对象，不论其数量大小都按 <u>同一比例</u> 征税的一种税率制度。	税率 <u>不随课税对象数量的变动</u> 而变动。

续表

名称	分类	含义	特点
<u>定额</u> 税率 (固定税额)	<u>单一、差别、幅度、分类分级</u> 定额税率	按课税对象的一定 <u>计量单位</u> 规定固定税额。	<u>绝对金额</u> 表示的税率, 一般适用从量计征的税种。
<u>累进(退)</u> 税率	① <u>全额</u> 累进税率	对课税对象的 <u>全部数额</u> 都按与之相应的税率计算税额。	税率随课税对象的增大而 <u>提高</u> 。
	② <u>超额</u> 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。	

085 【单选题】 税制要素 ★★★★★

税制要素	主要内容
纳税人	<u>法人、自然人</u> 。
课税对象	税法规定的课税的 <u>目的物</u> , 是区别 <u>不同税种</u> 的主要标志。现行税制下主要的 <u>课税对象</u> 有 <u>所得、消费和财富</u> 。
税率	税法规定的应征税额与课税对象之间的比例, 是计算 <u>应征税额</u> 的标准, 是税收制度的中心环节, 体现着征税的深度。 <u>应征税额 = 课税对象 × 税率</u> 。
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。
纳税期限	指税法规定的 <u>纳税人发生纳税义务</u> 后向国家缴纳税款的期限。

续表

税制要素	主要内容
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 <u>少征一部分税</u> ；免税是对应纳税额 <u>全部免征</u> 。除税法列举的免税项目外，一般减税、免税都属于定期减免性质，到期应当恢复征税。
违章处理	是税务机关对纳税人违反税法的行为采取的 <u>处罚性措施</u> ，它是税收 <u>强制性特征</u> 的体现。
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 <u>分公司的利润在总公司汇总纳税</u> 。

086

【单选题】

税收按课税对象的不同划分★★★★★

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

087

【单选题】

税收按计量课税对象的标准不同划分★★★★★

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

088 【单选题】 税收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

089 【单选题】 税收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

090 【多选题】 税收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	属于中央人民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。

091 【多选题】 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。

续表

财产税类	包括 <u>房产税、契税、车船税</u> ，主要对某些 <u>财产和行为</u> 发挥调节作用。
资源税类	包括 <u>资源税、城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税</u> ，主要对因 <u>开发和利用自然资源差异而形成的级差收入</u> 发挥调节作用。
行为目的税类	包括 <u>环境保护税、印花税、城市维护建设税、车辆购置税、烟叶税、船舶吨税</u> ，主要是为了达到 <u>特定目的</u> ，对 <u>特定对象和特定行为</u> 发挥调节作用。

092 【单选题】 增值税的特征★★★★★

- (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。

093 【多选题】 值税的优点★★★★★

- (1) 能够平衡税负，促进公平竞争；
- (2) 既便于对出口商品退税，又可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和交叉审计。

094 【单选题】 增值税的类型★★★★★

类型	各类型特点	备注
<u>消费型</u>	(1) 允许扣除购入 <u>固定资产</u> 中所含的税款； (2) 课税对象只限于消费资料； (3) 我国从 <u>2009年1月1日</u> 起，在全国全面实施 <u>消费型增值税</u> 。	是一种 <u>鼓励投资</u> 政策的增值税。
<u>收入型</u>	(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 <u>国民收入</u> 。	不含有重复课税，是 <u>完全的</u> 增值税。

续表

类型	各类型特点	备注
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 <u>国民生产总值</u> ; (3) 我国在 2009 年之前采用的是“生产型”增值税。	具有 <u>一定程度</u> 的重复征税。

095 【单选题】

增值税征税范围和纳税人★★★★

征收范围	货物的 <u>生产、批发、零售、进口</u> 四个环节以及 <u>销售服务、无形资产和不动产</u> 等。征税范围覆盖第一产业、第二产业和第三产业。
纳税人	凡在中华人民共和国 <u>境内</u> 销售货物或者提供 <u>加工、修理修配劳务、销售服务、无形资产或者不动产</u> , 以及 <u>进口货物</u> 的 <u>单位和个人</u> 。

096 【单选题】

一般纳税人增值税税率与征收率★★★★★

纳税人	征收率	适用范围
一般纳税人税率	13%	(1) <u>销售或进口货物</u> , 除列举的外; (2) 提供 <u>有形动产租赁</u> 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、 <u>基础</u> 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 <u>增值</u> 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。

续表

纳税人	征收率	适用范围
一般纳税人税率	0	(1) <u>出口</u> 货物; (2) 符合规定的境内单位和个人 <u>跨境销售服务、无形资产</u> 的行为。

097 【单选题】 小规模纳税人增值税税率与征收率★★★★★

纳税人	征收率	适用范围
小规模纳税人	<u>3%</u>	适用于 <u>小规模纳税人</u> 和 <u>特定</u> 一般纳税人。
	<u>5%</u>	销售 <u>自行开发、取得、自建</u> 的不动产以及不动产经营租赁服务。

098 【单选题】 增值税计税方法★★★★★

纳税人类型	计税方法
一般纳税人	<u>扣税法</u> <u>应纳税额 = 销项税额 - 进项税额</u> (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, <u>应纳税额 = 销售额 × 征收率</u>
<u>进口</u> 货物应纳税额	<u>应纳税额 = 组成计税价格 × 税率</u>

099 【单选题】 纳税义务发生时间及纳税期限★★★★★

纳税义务发生时间	(1) 纳税人发生应税 <u>销售行为</u> ,为 <u>收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天</u> ;先开具发票的,为开具发票的当天;
----------	---

续表

纳税义务发生时间	(2) 纳税人 <u>进口货物</u> , 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 <u>纳税人增值税纳税义务发生的当天</u> 。
纳税期限	分别为 <u>1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度</u> 。

100 【单选题】 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;

(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。

101 【单选题】 增值税发票管理★★★★

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 <u>三联: 发票联、抵扣联和记账联</u> 。
增值税普通发票	包括 <u>折叠票</u> 和 <u>卷票</u> 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 <u>两联票</u> 和 <u>五联票</u> 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。

续表

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。

102 【多选题】消费税的特点★★★★

- (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。

103 【单选题】消费税税目和税率★★★★

税目	税率
烟;酒;化妆品;贵重首饰及珠宝玉石;鞭炮焰火;成品油;摩托车;小汽车;高尔夫球及球具;高档手表;游艇;木制一次性筷子;实木地板;电池和涂料。	① <u>比例税率</u> : 大多数 <u>1% ~ 56%</u> 的比例税率; ② <u>定额税率</u> : <u>啤酒、黄酒、成品油</u> ; ③ 定额税率与比例税率相结合的 <u>复合计</u> 税: <u>白酒和卷烟</u> 。

104 【单选题】消费税征收管理★★★★

征收单位	消费税由 <u>税务机关征收</u> ,进口的应税消费品的消费税由 <u>海关代征</u> 。
纳税期限	分别为 <u>1日、3日、5日、10日、15日、1个月或者1个季度</u> 。
纳税地点	(1) 应向 <u>纳税人机构所在地</u> 或者 <u>居住地</u> 的主管税务机关申报纳税; (2) <u>委托加工</u> 的应税消费品,除委托个人加工以外,由 <u>受托方向机构所在地</u> 或者 <u>居住地</u> 主管税务机关解缴消费税税款;

续表

纳税地点

(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。

105 【单选题】居民、非居民的判定 ★★

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

106 【单选题】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 <u>合并计算</u> 个人所得税	<u>3% ~ 45%</u>	<u>累进税率</u>
<u>经营</u> 所得	<u>分别计算</u> 个人所得税 总结: 采取 <u>综合和分类</u> 相结合的征收制度。	<u>5% ~ 35%</u>	<u>累进税率</u>
<u>利息、股息、红利</u> 所得		<u>20%</u>	<u>比例税率</u>
<u>财产租赁</u> 所得			
<u>财产转让</u> 所得			
<u>偶然</u> 所得			

107 【单选题】个人所得税应纳税额 ★★★★★

个人所得税应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率

续表

课税对象	应纳税所得额
居民个人 综合所得	每一纳税<u>年度</u>的<u>收入额减除费用 60 000 元</u>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<u>收入减除 20% 的费用</u>后的余额为<u>收入额</u>； (2) 稿酬所得的<u>收入额减除按 70% 计算</u>。
非居民个人 (工劳特稿)	工资、薪金所得：<u>每月</u>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 <u>年度</u> 的收入总额减除 <u>成本</u> 、费用以及损失后的余额。
财产租赁所得	每次收入 <u>不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20% 的费用</u> 。
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	<u>每次</u> 收入额。

108 【多选题】 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。

109 【多选题】 税收优惠——减征 ★★★

- (1) 残疾、孤老人员和烈属的所得。
- (2) 因自然灾害遭受重大损失的。
- (3) 国务院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。

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

111 【单选题】 政府预算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<u>以前预算</u>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<u>连续性、传统</u>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,<u>重新评估各项收支</u>的必要性和其所需金额; (2) <u>零基预算</u>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<u>克服</u>增量预算下政府财政收支指标<u>刚性增长的弊端</u>,提高预算支出效率。

112 【单选题】 政府预算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<u>连续多个年度</u>(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<u>逐年递推或滚动</u>的形式,即<u>多年预算每年编制一次</u>,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<u>不需要经过国家权力机关的批准</u>。

113 【单选题】 政府预算按预算收支平衡状况分类★★★★

平衡预算	预算收入 <u>基本等于</u> 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 <u>大于或小于</u> 预算支出的预算,包括盈余预算和赤字预算。

114 【单选题】 政府预算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。 <u>核心是使用成本-效益和成本-有效性分析</u> ,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。

115 【多选题】 我国政府预算体系★★★★★

(1) 一般公共预算 (基础); (2) 政府性基金 预算; (3) 国有资本经营 预算; (4) 社会保险基金 预算。

116 【多选题】 一般公共预算★★★★★

一般公共预算收入项目	(1) <u>税收收入</u> : 占财政收入的 <u>90%</u> 。 (2) <u>非税收入</u> : 占财政收入的 <u>10%</u> 。
一般公共预算支出项目	一般公共预算支出,按 <u>支出功能</u> 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 <u>支出经济性质</u> 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。

117 【多选题】 政府性基金预算★★★★

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<u>公共基础设施建设和公共事业发展</u>, 向公民、法人和其他组织<u>无偿征收</u>的具有<u>专项用途</u>的财政资金。 (2) 收入和支出: 政府通过向<u>社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票</u>等方式取得收入; 专项用于支持<u>特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算</u>。 (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<u>资金的管理方式不同</u>。 ①政府性基金预算的收入:<u>具有指定用途、专款专用</u>的特征。 ②政府性基金支出:<u>按照专款专用原则</u>, 与基金预算收入一一对应。
管理原则	<u>以收定支</u> , 专款专用, <u>结余结转下年继续使用</u> 。

118 【单选题】 国有资本经营预算★★★★

含义	是国家以 <u>所有者身份</u> 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。
核心	<u>调整国家和国有企业之间的分配关系</u> , 是实现国有资本经营管理战略目标的重要手段。
原则	<u>统筹兼顾、适度集中; 相对独立、相互衔接; 分级编制、逐步实施</u> 。
收支范围	(1) <u>收入</u>: 从国家出资企业取得的利润、股利、股息和国有<u>股权(股权)</u>转让收入、清算收入等。 (2) <u>支出</u>: 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。
时间	从 <u>2010年</u> 开始, 中央国有资本经营预算提交 <u>全国人民代表大会</u> 审查批准。

119 【多选题】 社会保险基金预算★★★★★

含义	是指政府通过 <u>社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式筹集的资金</u> ,专项用于 <u>社会保险支出</u> 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	<u>科学发展观</u> 。
编制范围	社会保险基金预算按 <u>险种</u> 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。
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 <u>人力资源社会保障部</u> 汇总编制, <u>财政部</u> 审核后,由 <u>财政部和人力资源社会保障部</u> 联合向 <u>国务院</u> 报告。
执行和调整	社会保险基金预算 <u>不得随意调整</u> 。在执行中因特殊情况需要增加支出或减少收入,应当编制 <u>社会保险基金预算调整方案</u> 。

120 【多选题】 社会保险基金预算的基本原则★★★★★

- (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。

121

【单选题】

预算编制制度★★★★

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) “二上”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。

122

【多选题】

预算执行制度★★★★

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。

123 【单选题】 财政管理体制★★★★★

含义	是国家管理和规范<u>中央与地方政府之间以及地方各级政府之间</u>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<u>预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制</u>等； (2) 狭义的财政管理体制是指<u>政府预算管理体制</u>。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： <u>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）</u>

124 【多选题】 政府间事权及支出责任划分★★★★★

重要原则	具体内容
<u>受益原则</u>	指根据 <u>公共产品和服务的受益范围</u> 来划分政府间事权。
<u>效率原则</u>	指根据产品的 <u>配置效率</u> 来确定事权的归属。
<u>区域原则</u>	(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<u>中央政府</u>，如<u>外交、国防事务</u>等； (2) 将具有区域性特征、需要<u>因地制宜</u>来提供的地区性公共产品和服务的事权划归地方，如<u>社会治安、城市供水、公园事务</u>等。
<u>技术原则</u>	对于 <u>规模庞大、需要高技术才能完成的公共产品和服务</u> ，由 <u>中央政府负责</u> ，如三峡工程、青藏铁路等公共工程。

125 【多选题】

政府间财政收入的划分★★★★★

收入划分原则	具体内容
集权原则	将 <u>收入份额较大的主体税种</u> 划归中央政府。
效率原则	(1) <u>流动性较强的收入</u> ，作为中央政府收入； (2) <u>流动性不强的收入</u> （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 <u>调控功能较强的税种</u> 作为中央政府收入； (2) 对于体现 <u>国家主权的收入</u> （如关税），作为中央政府收入。
收益与负担对等原则	<u>收益与负担能够直接对应的收入</u> （如使用费等），一般作为地方政府收入。

126 【多选题】

财政联邦制模式下的财政管理体制★★★★★

含义	特点	代表国家
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 <u>各自的财权财力，自收自支，自求平衡，自行管理，自成一体</u> 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 <u>没有整体关系</u> ，政府间的财政联系主要依靠 <u>分税制和转移支付制度</u> 来实现。	<u>美国、加拿大、德国、澳大利亚、俄罗斯、墨西哥、印度</u>

127 【多选题】 财政单一制模式下的财政管理体制★★★★★

含义	特点	代表国家
中央和地方各级政府在 <u>中央统一</u> 领导下,根据事权划分及与之相适应的财权财力划分, <u>统一财政预算和分级管理</u> 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, <u>地方政府拥有的分权水平较低,自主性较小</u> 。	<u>法国、英国、日本、韩国、意大利</u>

128 【单选题】 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,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。

129 【多选题】 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	<u>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</u> 。
地方财政支出	地方 <u>行政管理费,公检法经费,民兵事业费</u> ,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, <u>城市维护建设费</u> ,地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出。

130 【多选题】 现行中央与地方收入划分★★★★★

收入划分	内容
中央收入	关税, 海关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(包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, 未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。

131 【单选题】 自动稳定的财政政策★★★★★

自动稳定的财政政策: 也被称为财政“自动稳定器”	(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。
	(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。

132 【单选题】 相机抉择的财政政策★★★★★

相机抉择的财政政策	(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。
-----------	--

续表

相机抉择的
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。

133

【单选题】



财政政策按调节国民经济总量和结构中的不同功能划分★★★★★

政策类型	应对	手段	总需求
扩张性 财政政策	总需求 <u>不足</u>	减税、增支	刺激
紧缩性 财政政策	总需求 <u>大于</u> 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

134

【单选题】



财政政策与货币政策的协调配合★★★★★

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 。

135 【单选题】 税收乘数★★★★★

计算公式	特点及作用
$\frac{\text{国民收入变动率}}{\text{税收变动率}} = \frac{-\text{边际消费倾向 } b}{1 - \text{边际消费倾向 } b}$	(1) 乘数为负值, 税收增减与国民收入变动呈<u>反方向变动(紧缩效应)</u>。 (2) 增税, 国民收入减少量为税收增量的 $b/(1-b)$ 倍。

136 【单选题】 政府购买支出乘数★★★★★

计算公式	特点及作用
$\frac{\text{国民收入变动率}}{\text{政府购买支出变动率}} = \frac{1}{1 - \text{边际消费倾向 } b}$	(1) <u>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)</u>; (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<u>大于</u>税收乘数。

137 【单选题】 平衡预算乘数★★★★★

计算公式	特点及作用
平衡预算乘数 $K_b = \text{国民收入变动率 } \Delta Y / \text{税收变动率 } \Delta T + \text{国民收入变动率 } \Delta Y / \text{政府购买支出变动率 } \Delta G = K_T + K_G = -b/(1-b) + 1/(1-b) = 1$	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晌程度。 (1) 即使增加税收会减少国民收入, 但如果<u>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</u>。 (2) 平衡预算政策具有<u>扩张效应</u>, 其效应为<u>1</u>。

138 【多选题】 财政政策内在时滞★★★★★

时滞类型		内容	
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。	

139 【多选题】 财政政策外在时滞★★★★★

时滞类型		内容	备注
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。	

140 【多选题】 货币需求与货币需求理论★★★★★

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	具有流通手段、支付手段和贮藏手段等职能。

续表

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, 即一定时期内经济对货币的 <u>客观</u> 需求量。
货币需求理论	货币需求理论 传统的货币数量说 凯恩斯的流动性偏好理论 费里德曼的现代货币需求理论 费雪的现金交易数量说 剑桥学派的现金余额数量说

141 【单选题】 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，大体上是稳定的。 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。

142 【单选题】 剑桥学派的现金余额数量说 ★★★★★

代表人：庇古

剑桥方程式： $\pi = \frac{K \times Y}{M}$

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。

143 【单选题】 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, <u>物价水平与货币量成正比, 货币价值与货币量成反比</u> 。
区别	现金 <u>余额</u> 数量说的货币需求是以人们的 <u>手持现金</u> 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。

144 【多选题】 决定货币需求的三大动机 ★★★

种类	概述	公式
交易动机	由于 <u>收入</u> 和 <u>支出</u> 的时间不一致, 为进行 <u>日常交易</u> 而产生的持有货币的愿望。	交易动机和预防动机构成 <u>交易性需求</u> , 是 <u>国民收入</u> 的增函数, 即 $L_1 = L_1(Y)$
预防动机	为 <u>应付各种紧急情况</u> 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 <u>市场利率变化</u> 的预期持有货币以便 <u>从中获利</u> 的动机。	投机动机构成 <u>投机性需求</u> , 由利率的高低决定, 是 <u>利率的减函数</u> , 即 $L_2 = L_2(i)$
货币需求函数: $L = L_1(Y) + L_2(i)$		

145 【单选题】 弗里德曼的现代货币数量说 ★★★

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。
--------------------	---

续表

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

146 【单选题】 货币需求函数★★★★

$$\frac{M}{P} = f(y_p, w; r_m, r_b, r_e, \frac{1}{P} \cdot \frac{dp}{dt}; u)$$

M——名义货币量；P——物价水平； y_p ——恒久性收入；w——非人力财富占总财富的比例； r_m 、 r_b 、 r_e ——存款、债券和股票的预期名义收益率； $\frac{1}{P} \cdot \frac{dp}{dt}$ ——物价水平的预期变动率；u——随机因素的影响总和。

147 【单选题】 货币供给与货币供应量★★★★

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 <u>银行系统</u> 向 <u>经济主体</u> 供给货币以满足其货币需求的过程。
货币供给分析包括	货币供给的 <u>机制</u> ：侧重于货币的 <u>创造过程</u> 。 货币供给的 <u>决定</u> ：侧重于 <u>分析决定货币供应量的因素</u> 。
货币供应量	指流通中的 <u>货币数量</u> ，货币供应量 <u>在数量上就等于</u> 流通中的货币量，两者呈一一对应关系。

148 【多选题】 我国货币供应量指标★★★★★

M0	M0 = 流通中货币	指 <u>企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构</u> 所持有的 <u>硬币和现钞总和</u> (即通常所指的现金)。
M1	M1 = M0 + 单位活期存款	是我国的狭义货币供应量, 是 <u>中央银行重点调控对象</u> 。
M2	M2 = M1 + 单位定期存款 + 个人存款 + 其他存款 (财政存款除外)	是我国广义货币量; 是 <u>研究宏观经济调控的主要变量</u> ; M2 - M1 属于 <u>准货币</u> 。

149 【多选题】 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 <u>表内业务</u> 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 <u>表外业务</u> 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、在正规金融市场所获得的 <u>直接融资</u> 。	非金融企业境内股票筹资和企业债券筹资。
<u>其他方式</u> 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 <u>债券市场的融资</u> 。	国债、地方政府专项债券和地方政府一般债券。

150 【单选题】 货币供给机制★★★★★

中央银行的信用创造货币机制	作为 <u>最后贷款人</u> 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 <u>信用创造货币的功能为中央银行所掌握</u> 。
---------------	---

续表

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。

151 【单选题】 货币供应量★★★★★

(1) 货币供应量的公式： $M = B \times K$

(2) 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。

(3) 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。

(4) 货币乘数等于存款准备金率和货币结构比率之和的倒数。

152 【单选题】 通货膨胀的含义★★★★★

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。

萨缪尔森定义

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。

马克思定义

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。

续表

通用定义	在 <u>价值符号</u> 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 <u>物价上涨</u> 作为通货膨胀的基本标志。

153 【多选题】 通货膨胀按成因划分★★★★★

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) <u>自发性</u>: 即支出的增长是<u>独立的</u>, 与实际或预期的成本增长无关; (2) <u>诱发性</u>: 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) <u>支持性</u>: 政府为阻止失业率上升而增加支出, 或采取<u>扩张性财政或货币政策增加</u>。
成本推动型	因成本自发性增加而导致物价上涨的<u>通货膨胀</u>。 (1) <u>工资</u>推进型通货膨胀: <u>工资</u>和<u>物价</u>螺旋上升的通货膨胀。 (2) <u>利润</u>推进型通货膨胀: 垄断企业为保证实现其<u>利润目标</u>而操纵市场、人为抬高产品价格而引起的通货膨胀。
输入型	<u>进口商品</u> 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 <u>国际传导现象</u> 。
结构型	<u>经济结构</u> 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。

154 【多选题】 通货膨胀按表现形式划分★★★★★

公开型通货膨胀 (开放型)	物价水平随货币数量变动而 <u>自发波动</u> , <u>物价上涨</u> 是通货膨胀的基本标志。
---------------	--

续表

抑制型通货膨胀
(隐蔽型)

在一国实行物价管制的情况下,商品供给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。

155

【单选题】



通货膨胀的原因★★★★★

直接原因	<u>过度的信贷供给</u> 。
主要原因	(1) <u>财政</u> 原因:发生 <u>财政赤字</u> 或推行 <u>赤字财政政策</u> 。 (2) <u>信贷</u> 原因:主要是 <u>信用膨胀</u> ,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: <u>财政赤字</u> 的压力,社会上 <u>过热的经济增长要求</u> ,银行自身决策失误等。
其他原因	<u>投资规模过大</u> 、 <u>国民经济结构比例失调</u> 、 <u>国际收支长期顺差</u> 等。

156

【多选题】



通货膨胀的治理★★★★★

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

157

【多选题】



中央银行的主要业务★★★★★

- (1) 货币发行业务(发行的银行);
- (2) 对银行的业务(银行的银行);
- (3) 对政府的业务(政府的银行)。

158 【单选题】 中央银行的货币发行业务★★★★★

- (1) 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。
- (2) 中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。
- (3) “中国人民银行设立人民币发行库，在其分支机构设立分支库。分支库调拨人民币发行基金，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，动用发行基金。”

159 【单选题】 中央银行对银行的业务★★★★★

- (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。

160 【单选题】 中央银行对政府的业务★★★★★

- (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。
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。

161 【多选题】中央银行资产负债表★★★★★

资产	负债
(1) <u>国外</u> 资产（外汇、货币黄金）； (2) 对 <u>政府</u> 债权； (3) 对 <u>其他存款性公司</u> 债权； (4) 对 <u>其他金融性公司</u> 债权； (5) 对 <u>非金融性公司</u> 债权； (6) <u>其他资产</u> 。	(1) <u>储备</u> 货币（主要项目：货币发行、其他存款性公司存款、非金融机构存款）； (2) 不计入储备货币的 <u>金融性公司</u> 存款； (3) <u>发行</u> 债券； (4) <u>国外</u> 负债； (5) <u>政府</u> 存款； (6) <u>自有</u> 资金； (7) <u>其他</u> 负债。
总资产	总负债

162 【单选题】货币政策目标★★★★★

货币政策目标	(1) <u>稳定物价</u> ； (2) <u>经济增长</u> ； (3) <u>充分就业</u> ； (4) <u>平衡国际收支</u> 。 四个目标同时实现当然是 <u>宏观经济的最佳状态</u> 。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 <u>货币币值稳定</u> ，并以此促 <u>进经济增长</u> 。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。

163 【单选题】 一般性货币政策工具★★★★★

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。

164 【多选题】 选择性货币政策工具★★★★★

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 <u>首付最低金额</u> 、 <u>还款最长期限</u> 、 <u>适用的耐用消费品种类</u> 等。
不动产信用控制	中央银行就金融机构对 <u>客户购买房地产</u> 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	

165 【单选题】 直接信用控制★★★★★

- (1) 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;
- (2) 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。

166 【单选题】

非常规货币政策工具与结构性货币政策工具

★★★★

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 唯一区别	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。截至2023年12月末，我国结构性货币政策共有17种，其中长期性工具有支农再贷款、支小再贷款和再贴现3种，阶段性工具有普惠小微贷款支持工具、抵押补充贷款、碳减排支持工具、支持煤炭清洁高效利用专项再贷款、科技创新再贷款、普惠养老专项再贷款和交通物流专项再贷款、设备更新改造专项再贷款、普惠小微贷款减息支持工具、收费公路贷款支持工具、民企债券融资支持工具（II）、保交楼贷款支持计划、房企纾困专项再贷款和租赁住房贷款支持计划等14种。
共同点	（1）两者均以纠正市场失灵为根本出发点； （2）都具有明显的定向性和结构性特征。
差异	（1）政策目标不同。 （2）政策背景不同。 （3）操作手段不同。 （4）对中央银行的影响不同。

167 【多选题】

货币政策的中介目标★★★★

定义	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。

168 【多选题】 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 <u>传导途径与作用机理</u> 。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) <u>间接</u> 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,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 <u>发达的金融市场</u> ; ③ <u>较高程度</u> 的利率汇率市场化。

169 【单选题】 商业银行的主要职能★★★★

信用中介 (最基本)	<u>吸收存款、发放贷款</u> 。
支付中介	<u>接受客户的委托</u> ,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 <u>总会计、总出纳</u> 。
信用创造	商业银行发行 <u>信用工具</u> ,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。

170 【单选题】 商业银行按机构设置分类的组织形式★★★

单一银行制	<u>不设</u> 分支机构, <u>美国</u> 许多州立银行。
总分行制	<u>设多层</u> 分支机构, <u>英国</u> 是典型代表。 目前世界各国一般都采用这种银行制度。

171

【单选题】

商业银行按业务经营范围分类的组织形式★★★

专业化	商业银行 <u>只经营传统银行业务</u> ，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 <u>长期信用、证券投资、保险、信托等</u> 业务。
综合化	可经营 <u>所有商业性融资业务</u> ，即全能银行制。

172

【多选题】

商业银行的负债业务★★★★★

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 <u>股票筹集的股本</u> 以及 <u>公积金、未分配利润</u> 。	
外来资金	<u>吸收存款</u>	是银行组织资金来源的 <u>主要业务</u> 。具体包括 <u>活期存款、定期存款、储蓄存款、存款业务创新等</u> 。
	<u>借款业务</u>	<u>再贴现</u> 或向 <u>中央银行借款</u> 、 <u>同业拆借</u> 、 <u>发行金融债券</u> 、 <u>国际货币市场借款</u> 、 <u>结算过程中的短期资金占用</u> 。

173

【多选题】

商业银行的资产业务★★★★★

资产业务是指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。

票据贴现	银行应客户要求，买进其 <u>未到付款日期</u> 的票据，并向其收取一定的 <u>利息</u> （称为贴现利息或折扣）。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。
------	--

续表

贷款业务	在银行资产中的比重一般排在 <u>首位</u> 。
投资业务	是银行以其资金作为投资而持有<u>各种有价证券</u>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<u>有限制性</u>规定: ①许多国家规定只允许做债券业务,而<u>不允许做股票买卖</u>,或者允许银行以其自有资金和盈余的<u>很小比例投资股票</u>; 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<u>投资数量上</u>也有限制性规定。

174 【多选题】 贷款业务的分类★★★

按归还期限划分	<u>短期</u> 贷款	期限在 <u>1年以内</u> 的贷款。
	<u>中期</u> 贷款	期限在 <u>1~5年</u> 的贷款。
	<u>长期</u> 贷款	期限在 <u>5年以上</u> 的贷款。
按贷款条件划分	<u>信用</u> 贷款	以 <u>借款人信誉</u> 发放的贷款。
	<u>担保</u> 贷款	以 <u>特定抵押品</u> 作为担保,包括 <u>保证贷款、抵押贷款和质押贷款</u> 。
按用途划分	<u>资本</u> 贷款	以 <u>设备的更新改造或增添固定资产</u> 等为目的的贷款,属于 <u>投资性质</u> 的贷款。
	<u>商业</u> 贷款	以 <u>企业原材料的购进以及商品交易</u> 等为目的的贷款,属于 <u>生产或经营周转</u> 性质的贷款。
	<u>消费</u> 贷款	以 <u>消费为目的</u> 的个人发放的贷款。

175 【多选题】 分析和预测经济波动的指标体系★★★★★

一致指标 (同步指标)	<u>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</u> 。
先行指标 (领先指标)	<u>采购经理指数、消费者信心指数、新开工项目计划总投资</u> 。

续表

滞后指标

企业利润、失业率、居民消费价格指数。

176 【多选题】 商业银行的中间业务★★★★★

中间业务（无风险业务）是指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
<u>结算</u> 业务	主要是指 <u>转账结算</u> ，商业银行将款项从 <u>付款单位账户</u> 划转到 <u>收款单位账户</u> ，从而完成货币收付，并向委托人收取结算手续费的业务。
<u>信托</u> 业务	商业银行的信托部门接受客户的委托， <u>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</u> ，并从中收取手续费的业务。 包括： <u>资金信托和财产信托</u> 。
<u>租赁</u> 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：融资租赁和经营性租赁。
<u>代理</u> 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， <u>代理发行和兑付国债</u> 。
<u>咨询</u> 业务	银行为 <u>顾客</u> 进行 <u>经济预测、投资项目的可行性论证、企业财务状况分析</u> 等服务。

177 【单选题】 商业银行的经营管理原则★★★★★

盈利性原则	商业银行在经营资产业务中，必须获得 <u>尽可能高的收益</u> 。
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 <u>取得现款</u> 的能力。
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 <u>按期收回本息</u> ，特别是要 <u>避免本金受损</u> 。

续表

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。

178 【单选题】 存款保险制度的组织形式★★★★★

组织形式	代表国家
由 <u>政府建立</u> 存款保险机构	美国、英国、加拿大
由 <u>政府与银行界</u> 共同建立存款保险机构	日本、比利时
在政府支持下由 <u>银行同业联合</u> 建立存款保险机构	德国、法国、荷兰

179 【单选题】 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。

180 【单选题】 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。

181 【单选题】 存款保险的偿付限额★★★★★

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。

182 【单选题】 存款保险基金的来源★★★★★

- (1) 投保机构交纳的保费；
- (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。

183 【单选题】 存款保险基金的运用★★★★★

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。

184 【单选题】 存款保险的偿付情形★★★★★

- (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。

185 【单选题】 金融风险的特征★★★★★

基本特征	具体内容
不确定性	影响金融风险的因素难以 <u>事前</u> 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 <u>金融机构同经济和社会</u> 是紧密相关的。
高杠杆性	金融企业 <u>负债率</u> 明显 <u>偏高</u> ，财务杠杆大，导致 <u>负外部性大</u> ；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。

续表

基本特征	具体内容
传染性	金融机构承担着 <u>中介机构</u> 的职能,割裂了原始借贷的对应关系。处于这一中介网络的任何一方出现风险,都有可能对其他方面产生影响,甚至发生行业的、区域的金融风险,导致金融危机。

186 【单选题】 金融风险的类型★★★★

市场风险	由于市场因素(<u>利率</u> 、 <u>汇率</u> 、 <u>股价</u> 以及 <u>商品价格</u> 等)的波动而导致的金融参与者的 <u>资产</u> 价值变化的风险。
信用风险	借款人或市场交易对手的 <u>违约</u> (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 <u>交易系统</u> 不完善、 <u>管理失误</u> 或其他一些 <u>人为错误</u> 而导致的风险。

187 【多选题】 金融危机的含义及特点★★★★

含义	金融危机指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分 <u>金融指标</u> (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 <u>频繁性</u> 、 <u>广泛性</u> 、 <u>传染性</u> 和 <u>严重性</u> 等特点。

188 【多选题】 债务危机★★★★

债务危机又称支付能力危机,即一国债务不合理,无法按期偿还,最终引发的危机。一般发生在发展中国家。

(1) 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。

189 【多选题】 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。

190 【多选题】 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。

当国内金融体系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。

191 【多选题】 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。

192 【单选题】 金融监管的一般性理论★★★★★

公共利益论	(1) 源于 20 世纪 30 年代美国经济危机; (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。
保护债权人论	<u>存款保险制度</u>就是这一理论的实践形式。 (1) 为了保护债权人 (<u>存款人、证券持有人和投保人等</u>) 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“<u>金融不稳定假说</u>”: 认为银行的<u>利润最大化</u>目标促使其系统内<u>增加有风险</u>的活动, 导致系统内的不稳定性。

续表

金融风险控制论	(2) 这种不稳定来源于：<u>银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度</u>。 (3) 通过金融监管控制金融体系系统性风险显得异常重要。
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<u>内部监管和外部监管</u>，既有管理部门的监管，也有市场施加的约束。

193

【多选题】

国际汇率制度分类★★★★

类型	解析
固定汇率	是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕<u>平价在很小的幅度内上下波动</u>的汇率制度。 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<u>汇率制度</u>，是<u>自发</u>的固定汇率制度，铸币平价是各国汇率的决定基础，<u>黄金输送点</u>是汇率变动的上下限； (2) <u>布雷顿森林体系下的固定汇率制度</u>，以<u>美元</u>为中心的人为的<u>可调整的固定汇率</u>制度。
浮动汇率	是指没有汇率平价的制约，市场汇率随着<u>外汇供求状况而变动</u>的汇率制度。 在此汇率制度下，各国可自行安排其汇率，形成<u>多种汇率安排并存的国际汇率体系——牙买加体系</u>。 国际货币基金组织采取新的<u>分类法</u>，按照汇率弹性从小到大，将各国汇率制度分为：<u>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</u>。

194

【多选题】

国际储备的构成★★★★

货币性黄金	黄金只能算作 <u>潜在</u> 的国际储备，而非 <u>真正</u> 的国际储备。
-------	--

续表

外汇储备	各国货币当局持有的对外流动性资产,主要是 <u>银行存款和国库券</u> 等。 国际储备的 <u>最重要</u> 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 <u>25%可自由兑换货币(储备档头寸)</u> 和 <u>基金组织用去的本币两部分(超储备档头寸)</u> 。
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 <u>无偿分配</u> 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 <u>账面资产</u> ; ②特别提款权根据 <u>一篮子货币定值</u> 。

195 【单选题】 国际储备的作用★★★★

- (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。

196 【多选题】 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。

197 【多选题】 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 美元金币含金量的 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**。

198 【多选题】 牙买加体系 ★★☆☆☆

牙买加体系（1976 年，~~目前的~~国际货币体系）的运行特征

（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，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。

199 【单选题】 统计学的两个分支 ★★★★★

分支	研究	内容	举例
描述统计	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。

200 【单选题】 变量的分类★★★★★

变量的分类		具体内容	观测数据
定性变量	定量变量 (数量变量)	变量的取值是 <u>数量</u> 如企业销售额、注册员工数	数值型数据
	分类变量	变量的取值是 <u>类别</u> 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 <u>类别且有顺序</u> 如员工受教育水平	顺序数据

201 【单选题】 数据的种类★★★★★

数据的种类	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 <u>数值代码</u> 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 <u>文字</u> 表述, 也可用 <u>数值代码</u> 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 <u>定量变量</u> 的观测结果, 其取值表现为具体的数值; 可以进行数学运算。	

202 【多选题】 统计调查的方式★★★★★

调查方式	含义
统计报表	按照国家有关法规的规定, <u>自上而下</u> 地统一布置, <u>自下而上</u> 地逐级提供 <u>基本统计数据</u> 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。

续表

调查方式	含义
普查	为某一 <u>特定目的</u> 而专门组织的一次性 <u>全面调查</u> ，主要用于了解处于 <u>某一时点</u> 状态上的社会经济现象的基本全貌。
抽样调查 ——应用最广泛	从调查对象的总体中随机抽取 <u>一部分单位</u> 作为样本进行调查，并根据 <u>样本</u> 调查结果来 <u>推断总体</u> 数量特征的一种 <u>非全面调查</u> 。
重点调查	非全面调查，从调查对象的总体中选择一部分 <u>重点单位</u> 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 <u>占绝大比重</u> ，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。
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<u>全面分析</u>的基础上，有意识地选择若干具有<u>典型意义</u>的或有<u>代表性</u>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<u>不在于</u>反映现象的<u>总体数量特征</u>，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<u>定性分析与定量分析</u>相结合。

203 【单选题】 均值★★★★★

(1) 含义：也叫平均数，数据组中所有数值的总和除以该组数值的个数。

$$\bar{x} = \frac{x_1 + x_2 + \dots + x_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n x_i}{n}$$

(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。

204 【单选题】 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,其公式为以下两种。

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。

(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。

205 【单选题】 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。

206 【单选题】 偏态系数及其取值★★★★★

偏态系数	$SK = \frac{n}{(n-1)(n-2)} \sum_{i=1}^n \left\{ \frac{\text{离差}}{\text{标准差}} \right\}^3$
偏态系数 = 0	数据的分布是 <u>对称的</u> 。
偏态系数 > 0	分布为右偏的 (1) 取值在 <u>0 和 0.5 之间</u> ， <u>轻度</u> 右偏； (2) 取值在 <u>0.5 和 1 之间</u> ， <u>中度</u> 右偏； (3) 取值 <u>大于 1</u> ， <u>严重</u> 右偏。
偏态系数 < 0	分布为左偏的 (1) 取值在 <u>0 和 -0.5 之间</u> ， <u>轻度</u> 左偏； (2) 取值在 <u>-0.5 和 -1 之间</u> ， <u>中度</u> 左偏； (3) 取值 <u>小于 -1</u> ， <u>严重</u> 左偏。
注意	偏态系数的 <u>绝对值越大</u> ，说明数据分布的 <u>偏斜程度越大</u> 。

207 【单选题】 标准分数★★★★★

- (1) 公式：标准分数 $Z = (\text{数值} - \text{均值}) \div \text{标准差}$
 (2) 结果：标准分数 (Z) 越大越好。

208 【单选题】 相关系数 r 的取值★★★★★

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

209 【单选题】 相关系数 $|r|$ 的取值★★★★★

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

210 【单选题】 抽样调查基本概念★★★★★

总体	调查对象的 <u>全体</u>	一个学校有 10 000 个学生
总体单元或单位	组成总体的各个 <u>个体</u>	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 <u>部分个体</u> 所组成。	从中抽取 1000 个学生构成一个群体
入样单位	<u>每个被抽中</u> 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 <u>个数</u>	1000

211 【单选题】 抽样方法★★★★★

方法	含义
概率抽样 (随机抽样)	依据 <u>随机原则</u> ，按照某种事先设计的程序，从总体中抽取部分单元的方法。
非概率抽样	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 <u>样本单元</u> 。 例如： <u>“平均型”</u> 单元样本。
	方便抽样 以 <u>方便为原则</u> ，最大限度 <u>降低调查成本</u> 。 例如： <u>“拦截式”</u> 调查。

方法		含义
非概率 抽样	自愿样本	不经过抽取,由自愿接受调查的单元所组成的样本。 典型:“ <u>网上调查</u> ”。
	配额抽样	将总体的各单元按 <u>一定标准分类</u> ,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 <u>没有严格限制</u> ,一般采用 <u>方便抽样的方法抽取样本单元</u> 。 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。

212 【多选题】

常见的概率抽样方法★★★★★

简单随机 抽样 (最基本)	有放回简单 随机抽样	<u>记录观测结果后,将其放回到总体中去</u> ,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 <u>更低</u> 的抽样误差。
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 <u>分层样本</u> 。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。
系统抽样		指先将总体中的 <u>所有单元按一定顺序排列</u> ,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 <u>等距抽样</u> 。
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 <u>抽取群</u> ,对 <u>抽中的群</u> 调查其全部的基本单位,对没有抽中的群则不进行调查。

续表

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。

213 【单选题】 估计量的性质★★★★★

无偏性	对于不放回简单随机抽样,所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值。
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 $\hat{\theta}_1$ 和 $\hat{\theta}_2$,由于样本的随机性, $\hat{\theta}_1$ 的可能样本取值较 $\hat{\theta}_2$ 更 <u>密集</u> 在总体参数真值 θ 附近,即 $\hat{\theta}_1$ 的方差小于 $\hat{\theta}_2$ 的方差, $\hat{\theta}_1$ 更有效。
一致性	随着样本量的增大,估计量的值如果 <u>稳定于</u> 总体参数的真值,这个估计量就有一致性。

214 【单选题】 一元线性回归模型★★★★★

一元线性回归模型	描述两个变量之间<u>相关关系</u>的<u>最简单</u>的回归模型,只涉及一个<u>自变量</u>的回归问题。 $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$ β_0、β_1——模型的<u>参数</u> 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<u>随机因素</u>对Y的影响;是<u>不能由X和Y的线性关系所解释</u>的Y的变异性。
一元线性回归方程	$E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$ (方程的图示是一条直线) 【注意1】β_0是回归直线的<u>截距</u>; 【注意2】β_1是回归直线的<u>斜率</u>:表示X每变动一个单位时,$E(Y)$的变动量。

215 【单选题】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“ <u>过程总量</u> ”。 (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 <u>瞬间水平</u> 。 (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。	

216 【单选题】会计的类型★★★★★

两大分支	具体内容
财务会计 (对外)	(1) 以<u>会计准则</u>为依据; 为外部会计信息使用者提供信息。 (2) <u>确认、计量、记录</u>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<u>报告</u>企业<u>财务状况、经营成果和现金流量</u>; 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<u>已发生</u>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<u>内部管理人员</u>编制计划、做出决策、控制经济活动等方面的信息需要; (2) <u>预测</u>分析、<u>决策</u>分析、全面<u>预算</u>、成本<u>控制</u>和<u>责任</u>会计。

217 【多选题】会计的基本职能★★★★★

会计的核算职能 (最基本职能)	(1) <u>确认、计量、记录、报告</u>; (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: <u>完整性、连续性和系统性</u>。
--------------------	--

续表

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。

218 【多选题】 会计核算★★★★

- (1) 款项和有价证券的收付;
- (2) 财物的收发、增减和使用;
- (3) 债权债务的发生和结算;
- (4) 资本的增减;
- (5) 收入、支出、费用、成本的计算;
- (6) 财务成果的计算和处理;
- (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

219 【多选题】 所有者权益★★★★

定义	又称为股东权益, 是指企业资产 <u>扣除负债后</u> 由所有者享有的剩余收益, 投资人对企业 <u>净资产</u> 的所有权。
来源	(1) <u>所有者投入的资本</u>; (2) <u>直接计入所有者权益的利得和损失</u>; (3) <u>留存收益</u>: 历年净利润留存于企业的部分。
构成	(1) <u>实收资本(股本)</u>; (2) <u>资本公积</u>: 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, 以及直接计入所有者权益的利得和损失等; (3) <u>盈余公积和未分配利润</u>。

220 【单选题】 反映经营成果的会计要素★★★★

收入	指企业在 <u>日常活动中</u> 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 <u>经济利益的总流入</u> 。
费用	指企业在 <u>日常活动中</u> 发生的，会导致 <u>所有者权益减少</u> 的，与 <u>向所有者分配利润无关的经济利益的总流出</u> 。
利润	利润是指企业在一定期间的 <u>经营成果</u> ，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； <u>利润</u> 反映的是企业的经营业绩情况，是 <u>业绩考核</u> 的重要指标。

221 【多选题】 会计基本前提★★★★★

会计主体	是企业会计 <u>确认、计量和报告</u> 的空间范围，是会计所服务地 <u>特定单位</u> 。作为会计主体，必须有独立的 <u>资金活动</u> ，独立地 <u>进行核算</u> ，可以独立 <u>编制财务报告</u> 。
持续经营	指会计核算应当以 <u>持续、正常</u> 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和状态继续经营下去。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。
会计分期	会计分期又叫 <u>会计期间</u> ，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 <u>年度</u> 和 <u>中期</u> 。
货币计量	指企业在进行会计确认、计量和报告时采用 <u>货币</u> 为主要计量单位进行记录，并假定货币的币值保持不变。

222 【多选题】 会计信息质量要求★★★★★

可靠性	要求企业应当以 <u>实际发生的交易或事项</u> 为依据进行会计确认、 <u>计量和报告</u> ， <u>如实反映</u> 符合确认和计量要求的各项会计要素及其他 <u>相关信息</u> 。
相关性	又称 <u>有用性</u> ，要求企业提供的会计信息应当 <u>与财务会计报告使用者</u> 的经济决策需要相关。

续表

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办法, 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。
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。

223 【单选题】 会计计量属性★★★★★

会计计量属性	主要内容
历史成本 (原始成本)	以 <u>取得资产时</u> 实际发生的成本作为资产的入账价值。
重置成本	企业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 <u>现金等价物</u> 。 适用前提: 资产处于使用状态, 且能够继续使用, 对所有者具有使用价值。
可变现净值	资产按照其正常对外 <u>销售</u> 所能收到现金或者现金等价物的金额 <u>扣减</u> 该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量。 <u>资产负债表日</u> , 存货应当按照 <u>成本和可变现净值孰低</u> 计量。 可变现净值低于 <u>存货成本的差额</u> , 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 <u>折现率</u> 予以折现而得到的价值。
公允价值	在 <u>公平交易</u> 中, 熟悉情况的交易双方 <u>自愿</u> 进行资产交换或者债务清偿的金额计量。

224 【多选题】 会计记录的方法★★★★★

- (1) 设置账户;
- (2) 复式记账;
- (3) 填制和审核凭证;
- (4) 登记账簿。

225 【单选题】 设置账户的账户结构★★★★★

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)
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。
基本关系	期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额 (1) 资产、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。 (2) 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。

226 【多选题】 借贷记账法★★★★★

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。

概念	以“借、贷”为记账符号, 反映各项会计要素增减变动情况。
结构	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。
规则	有借必有贷, 借贷必相等。
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

227 【单选题】 填制和审核凭证★★★★★

(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	在经济业务 <u>发生时</u> 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 <u>原始依据</u> 的凭证。
记账凭证	会计人员依据审核无误的原始凭证或 <u>汇总原始凭证</u> ,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 <u>会计凭证</u> 。

228 【单选题】 登记账簿★★★★★

(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。

229 【单选题】 会计账务处理程序★★★★★

账务处理程序	特点	优缺点	适用范围
<u>记账凭证</u> 账务处理程序	记账凭证总分类账	优点: <u>简单明了</u> ,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 <u>工作量较大</u> 。	规模较小、经济业务量较少的单位。
<u>汇总记账凭证</u> 账务处理程序	汇总记账凭证总分类账	优点: <u>减轻</u> 了登记总分类账的工作量,便于了解账户之间的 <u>对应关系</u> 。 缺点:不利于会计核算日常分工, <u>编制汇总记账凭证工作量较大</u> 。	规模大、经济业务较多的单位。

续表

账务处理程序	特点	优缺点	适用范围
<u>科目汇总表</u> 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 <u>试算平衡</u> , 简明易懂。 缺点: 不能反映账户对应关系, 不便于 <u>查对账目</u> 。	适用于经济业务较多的单位。
<u>多栏式日记</u> <u>账</u> 账务处理 程序	收付款凭证—多栏 式日记 账— <u>总分</u> <u>类账</u>	优点: 减少 <u>登记总账的工作量</u> 。 缺点: 若单位经济业务多, 会使日记账栏目多, <u>不便于登记</u> 。	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。
<u>日记总账</u> 账务处理 程序	日记账和 总分类账 结合	优点: <u>简单易行</u> 。 缺点: 所有科目都设在一张账页内, 导致账页过长, <u>不便于记账和查阅</u> 。	经济业务量少且会计科目也少的单位。

230 【单选题】 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。

231 【单选题】 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) 总括反映企业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。

232 【单选题】 资产负债表的格式★★★

- (1) 账户式 (左右排列): 我国;
 (2) 报告式 (上下排列)。

233 【多选题】 资产负债表的主要内容★★★★

资产类项目	(1) 按照<u>流动性从大到小</u>排列。 (2) <u>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。</u> (3) 并按流动资产和非流动资产分项列示, <u>流动资产在前。</u>
负债类项目	(1) 按照<u>到期日的远近</u>进行排列。 (2) <u>先到期的</u> (或需要立即清偿的债务) <u>排在前; 后到期的排在后面。</u> (3) 并按流动负债和非流动负债分项列示, <u>流动负债在前。</u>
所有者权益	在资产负债表上<u>排列顺序</u>为: (1) <u>实收资本</u>: 所有者投入资本。 (2) <u>资本公积</u>: 股本溢价和评估增值引起的。 (3) <u>盈余公积</u>: 企业在生产经营过程中形成的。 (4) <u>未分配利润</u>。
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<u>有关重要项目的明细资料</u>, 以及有助于<u>理解和分析资产负债表</u>的重要事项。

234 【多选题】 资产类项目★★★★

项目	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。

235 【多选题】 负债类项目 ★★★

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。

236 【多选题】 利润表 ★★★★★

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。
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的经营业绩和盈利能力。
基本格式	单步式、多步式 (我国)。

237 【单选题】 利润表的内容 ★★★★★

(1) 营业利润 = 营业收入 - 营业成本 - 税金及附加 - 销售费用 - 管理费用 - 研发费用 - 财务费用 - 资产减值损失 - 信用减值损失 + 其他收益 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 资产处置收益;

(2) 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。

238

【单选题】

现金流量表的概念★★★

概念	企业在一定会计期间内有关<u>现金和现金等价物的流入和流出</u>的报表。 (1) <u>现金</u>: 企业的库存现金及可以随时用于支付的存款, 包括<u>库存现金、银行存款、其他货币资金</u> (如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款等)。 (2) <u>现金等价物</u>: <u>3个月内到期</u>的债券投资。
特点	<u>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</u> 。
现金流入	<u>销售</u> 商品或 <u>提供劳务</u> 、 <u>出售</u> 固定资产、从银行取得借款等获得的现金。
现金流出	<u>购买</u> 原材料或 <u>接受劳务</u> 、 <u>购建</u> 固定资产、 <u>偿还</u> 银行借款等支出。

239

【单选题】

现金流量的影响因素★★★

影响现金流量的因素	(1) 企业的<u>经营</u>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<u>投资</u>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<u>筹资</u>活动: 指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。
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<u>只涉及现金各项目</u>之间的变动或<u>只涉及非现金项目</u>之间的变动, 则<u>不会影响</u>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<u>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</u>。如用现金购买材料、用现金对外投资、收回长期债券投资等。

240 【单选题】 现金流量表的作用★★★★

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。

(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。

241 【多选题】 偿债能力分析★★★★★

偿债能力	指标	计算公式
短期偿债能力	流动比率	流动比率 = 流动资产 ÷ 流动负债 (衡量短期债务清偿能力 <u>最常用</u>)
	速动比率	速动比率 (酸性实验比率) = 速动资产 ÷ 流动负债
	现金比率	现金比率 = 现金 ÷ 流动负债 (现金包括现金和现金等价物)
长期偿债能力	资产负债率	资产负债率 = 负债总额 ÷ 资产总额 × 100%
	产权比率	产权比率 = 负债总额 ÷ 所有者权益总额 × 100%
	已获利息倍数	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

242 【单选题】

营运能力分析★★★★★

营运能力	指标	计算公式
流动资产 营运 能力 指标	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
	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
	流动 资产 周转率	流动资产周转率 = 营业收入净额 ÷ 流动资产平均余额 <u>反映企业流动资产的利用效率</u>
总资产 营运能 力指标	总资产 周转率	总资产周转率 = 营业收入净额 ÷ 总资产平均余额 <u>企业全部资产的使用效率</u>

243 【多选题】

盈利能力分析★★★★★

盈利能力指标	计算公式
营业利润率	营业利润率 = $\frac{\text{营业利润}}{\text{营业收入 (销售收入)}} \times 100\%$
营业净利润率	营业净利润率 = $\frac{\text{净利润}}{\text{营业收入净额}} \times 100\%$
资本收益率	资本收益率 = 净利润 ÷ 实收资本 (或股本) × 100%
净资产收益率	净资产收益率 = 净利润 ÷ 所有者权益平均余额 × 100%
资产净利润率	资产净利润率 = 净利润 ÷ 平均资产总额 × 100%
普通股每股 收益	普通股每股收益 = (净利润 - 优先股股利) ÷ 发行在外的普通股股数
市盈率	市盈率 = 普通股每股市场价格 ÷ 普通股每股收益

续表

盈利能力指标	计算公式
资本保值增值率	资本保值增值率 = 期末所有者权益 ÷ 期初所有者权益 × 100%

244 【多选题】 政府会计★★★★

概念	确认、计量、记录和报告 <u>政府会计主体</u> 财务收支活动及其受托责任履行情况。
主体	各级 <u>政府</u> 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 <u>国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位</u> 。
构成	(1) <u>预算会计</u> 提供与政府预算执行有关的信息, 实行收付实现制; (2) <u>财务会计</u> 提供与政府的 <u>财务状况、运行情况 (含运行成本) 和现金流量</u> 等有关信息, 实行 <u>权责发生制</u> 。

245 【单选题】 列入资产负债表的政府会计要素★★★★

要素	含义
资产	政府会计主体 <u>过去的</u> 经济业务或者事项形成的, 由 <u>政府会计主体</u> 控制的, 预期能够产生服务潜力或者带来经济 <u>利益流入</u> 的经济资源。
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 <u>现时义务</u> 。
净资产	净资产是指政府会计主体 <u>资产扣除负债</u> 后的净额。

246 【单选题】 优化营商环境的制度与实践★★★★★

优化营商环境的基本原则	(1) 国家持续深化 <u>简政放权、放管结合、优化服务改革</u> 的原则。 (2) 坚持 <u>市场化、法治化、国际化</u> 原则。 (3) 建立 <u>统一开放、竞争有序</u> 的现代市场体系原则。
-------------	--

续表

	(4) <u>平等对待各类市场主体</u> 原则。
市场主体保护	(1) 保护市场主体依法享有的 <u>经营自主权</u> 。 (2) <u>平等保护</u> 要求。 (3) 国家依法保护市场主体的 <u>财产权和其他合法权益</u> , 保护企业经营者 <u>人身和财产安全</u> 。 (4) 保护 <u>知识产权</u> 。 (5) 强化 <u>中小投资者保护</u> 。

247 【多选题】 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 <u>计划关系、财政政策关系、货币政策关系、产业政策关系</u> 。
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) <u>维护公平竞争关系</u> ; 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 <u>政府机构</u> 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、 <u>信贷</u> 、担保等活动时发生的合同关系; (2) <u>平等的国家机关或财政主体之间的经济协作关系</u> 。

248 【单选题】 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 <u>不特定</u> 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 <u>请求权</u> 只对 <u>特定的债务人</u> 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) 债权属于请求权, 必须有相对的义务人给予协助。

续表

物权特征	具体内容
法定的, 物权设定采用法定主义	(1) 物权的<u>种类和基本内容</u>由法律规定, 不允许当事人自由创设, 且物权设定时必须公示。动产所有权、动产质权、动产留置权均以<u>动产的占有</u>为权利象征。不动产以<u>登记</u>为权利象征。 (2) <u>债权</u>只是在特定的当事人之间存在的, <u>不具有公示性</u>, 设立债权不需要公示。另外债权特别是合同债权, 主要由当事人自由确定, 也不需公示。
客体一般为物	(1) 物权客体: <u>特定物、有体物、独立物、独立于人身之外的物</u>。 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<u>行为</u>, 而<u>间接涉及物</u>。
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<u>追及效力</u>: 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。
物权具有优先效力	(1) 物权优先 ①<u>对外优先</u>: 当物权与债权并存时, <u>物权优先于债权</u>。 ②<u>对内优先</u>: 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) <u>债权不具有对内优先的效力</u>: 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。

249 【多选题】 物权按权利人行使权利的范围不同分类★★★★★

分类	含义	代表
自物权	权利人对 <u>自己所有的标的物</u> 依法进行全面支配的物权。它是物权中 <u>最完整、最充分</u> 的权利。	<u>所有权</u>

续表

分类	含义	代表
他物权	权利人在 <u>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。</u>	用 <u>益物权、担保物权</u> 等。

250 【多选题】 他物权从设立目的的角度分类★★★★★

分类	含义	代表
用益物权	以 <u>标的物的使用和收益为目的</u> 而设立的他物权。	<u>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。</u>
担保物权	为 <u>担保债权的实现</u> 而设立的他物权。	<u>抵押权、质权、留置权。</u>

251 【多选题】 物权按有无从属性分类★★★★★

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

252 【多选题】 物权按发生是否基于当事人的意思分类★★★★★

分类	含义	代表
法定物权	基于 <u>法律的直接规定</u> 发生的物权	<u>留置权和法定抵押权</u>
意定物权	依 <u>当事人的意思</u> 而发生的物权	<u>质权、抵押权</u>

253 【多选题】 物权按存续有无期限分类★★★★★

分类	含义	代表
有期限物权	<u>有存续期限</u> 的物权	<u>抵押权、质权、留置权</u>
无期限物权	<u>没有期限限制</u> 的物权	<u>所有权</u>

254 【多选题】 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, <u>“一物不容二主”</u> 。
全面性	所有人对所有物享有 <u>占有、使用、收益和处分的完整权利</u> ,是 <u>最完整、全面</u> 的一种物权形式。
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 <u>一个整体的权利</u> 。
存续性	一般而言,财产所有权 <u>一经合法获得</u> ,就可以 <u>永久存续</u> 。
弹力性	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。

255 【单选题】 所有权的原始取得★★★★★

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	生产	<u>劳动创造</u> 出新的财产。
	孳息	(1) <u>天然孳息</u> :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 <u>所有权人</u> 又有用益物权人的,由 <u>用益物权人</u> 取得,当事人另有约定的,按照约定。

续表

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	孳息	(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	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。
	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 。
	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 。
	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 。
	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。 【注意1】善意取得的构成要件: (1) 受让人须是 善意的 ; (2) 以 合理的价格 转让; (3) 受让人已经 占有了该财产 。 【注意2】 禁止或限制流通物 不适用善意取得制度, 如枪支弹药、黄金、麻醉品等。

续表

取得原因	取得方式	具体内容
		【注意3】 <u>货币和不记名证券</u> 是一种特殊的动产,谁持有就成为其权利主体,因此适用善意取得制度。

256 【单选题】 担保物权的特征★★★★

价值权性	担保物权以支配标的物的 <u>交换价值</u> 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 <u>变更担保物权发生的要件和内容</u> 。
从属性	一般情况下,担保物权 <u>从属于债权而存在</u> ,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 <u>并不是绝对的</u> ,如最高额抵押 <u>并不以债权的存在</u> 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 <u>就担保物的全部</u> 行使权利。担保物权的不可分性不是担保物权在性质上的 <u>不可分</u> ,而是为增加其效力赋予担保物权 <u>不可分性</u> ,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 <u>行使担保物权</u> 。

257 【多选题】 合同的特征★★★★★

- (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。

258 【多选题】 合同根据当事人各方权利义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。

259 【多选题】 合同根据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 <u>双方意思表示一致</u> 即可成立的合同，不需要以交付标的物为合同成立的条件。	<u>绝大多数</u> 合同。
实践合同 (要物合同)	除了当事人双方意思表示一致以外，还需有一方当事人 <u>实际交付标的物的行为</u> 才能成立。	<u>保管合同</u> 、 <u>借用合同</u> 、 <u>定金合同</u> 。

260 【多选题】 合同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 <u>名称和特定规则</u> 的合同，法律中有明文规定的合同，又称为 <u>典型合同</u> 。 <u>19类合同</u> 。
无名合同 (非典型合同)	法律上没有确定一定名称，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 <u>不违背法律和社会公共利益的</u> ，就可以是有效的。

【多选题】 合同根据成立是否需要特定的形式分类★★★★★

要式合同	需要采取 <u>特定的方式</u> 才能成立的合同。	不动产合同法律要求采用 <u>书面形式</u> 。
------	----------------------------	---------------------------

续表

不要式合同	某一合同的成立不需要采用 <u>特定方式</u> 负担义务。	<u>买卖合同</u> 、 <u>赠与合同</u> 等采用 <u>不特定</u> 形式,不影响合同成立和效力。
-------	--------------------------------	---

262 【多选题】 合同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 <u>独立存在</u> 的合同	<u>借款合同</u>
从合同 (附属合同)	不能单独存在的,必须 <u>以主合同的存在</u> 为前提的合同	<u>担保合同</u>

263 【多选题】 合同的生效要件★★★★★

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 <u>完全民事行为能力人</u>: 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 <u>限制民事行为能力人</u>: 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。 ③ <u>无民事行为能力人</u>: 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	<u>不得与法律强制性或禁止性规范相抵触</u> 。合同行为遵守国家法律、国家政策、 <u>不得违反社会公共利益和公序良俗</u> 。
意思表示真实	要求行为人的内心意愿 <u>自由产生</u> , 同时与其表达出来的意思相一致。

续表

生效要件	具体内容
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 <u>办理登记、审批手续</u> 才能生效的合同。

264 【多选题】无效合同的种类★★★★★

- (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;
- (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。

265 【多选题】效力无效合同★★★★★

- (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。
- (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。

266 【多选题】效力待定合同的种类★★★★★

- (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以被代理

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, 由行为人承担责任。

267 【多选题】 可撤销合同的情形★★★★★

- (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。

268 【单选题】 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。

269 【单选题】 合同的订立与成立★★★★★

- (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。
- (3) 当事人订立合同, 采取 要约、承诺方式。

270 【多选题】

要约★★★★★

一个有效的要约需要满足的条件	①要约必须是<u>特定人</u>的意思表示。 ②要约是以<u>订立合同为目的</u>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。 ④要约的内容必须<u>具体明确</u>，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<u>要约邀请</u>。 要约邀请形式：<u>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、寄送的价格目表</u>。
要约的生效	要约 <u>到达受要约人时</u> 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<u>相对人</u>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<u>之前</u>或者与要约<u>同时</u>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	要约生效后，受要约人<u>尚未发出承诺通知之前</u>，要约人可以要求撤销该要约。 要约<u>不得撤销</u>的情形： ①要约人确定了<u>承诺期限或者以其他形式</u>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<u>履行合同做了准备工作</u>。
①要约以<u>对话</u>方式作出的，应当<u>即时</u>作出承诺，但当事人另有约定的除外； ②要约以<u>非对话方式</u>作出的，承诺应当在<u>合理期限</u>内到达。	

271 【多选题】 合同的履行基本原则 ★★★★★

全面履行原则	①履行<u>主体</u>适当: 由<u>合同当事人</u>履行的, 不得由<u>第三人</u>代替履行。 ②履行<u>标的</u>适当: 不得随意以其他标的来代替。 ③履行<u>期限</u>适当: 约定不明确的, 债务人可以随时履行。 ④履行<u>地点和方式</u>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<u>不动产</u>所在地履行; 其他标的, 在<u>履行义务一方</u>所在地履行。
诚实信用原则	<u>通知</u> 义务、 <u>协助</u> 履行义务、 <u>保密</u> 义务。
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 <u>避免浪费资源、污染环境和破坏生态</u> , 这样才能最大限度地 <u>节约资源、树立可持续发展的观念</u> 。

272 【多选题】 双务合同履行中抗辩权的种类 ★★★★★

同时履行抗辩权	当事人互负债务, 没有 <u>先后履行顺序</u> 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 <u>不符合约定</u> 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 <u>有先给付义务的当事人</u> 在有证据证明 <u>后给付人具有丧失或者可能丧失履行债务能力的情况</u> 时, 可以 <u>中止自己先给付义务</u> 的履行。
先履行抗辩权	指在双务合同中<u>履行义务顺序在后</u>的一方当事人, <u>在履行义务顺序在先</u>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<u>延期抗辩权</u>, 只能使对方的请求权延期, 而不能消灭<u>对方的请求权</u>。如果对方履行了应当先履行的义务, 则先履行抗辩权随之消灭。

273

【单选题】



合同的转让★★★★★

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<u>第三人</u>的行为。转让的权利应具有<u>可转让性</u>。 (1) 债权人转让权利的，应当通知<u>债务人</u>，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<u>不得撤销</u>，但经受让人同意的除外。
合同义务的转让	指债务人将债务的全部或部分转移给<u>第三人承担</u>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<u>债权人</u>同意。
合同的概括转让	合同当事人<u>一方将其权利义务一并转让给第三人</u>，第三人概括承受该合同权利义务的行为。 ① <u>意定概括转让</u>：当事人<u>一方经对方同意</u>，可以将自己在合同中的权利和义务一并转让给第三人。 ② <u>法定概括转让</u>：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。

274

【单选题】



合同权利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) 依照法律规定不得转让。

275

【单选题】



违约责任★★★

- (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~~^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。

(4) 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。

276 【单选题】 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，应当依法办理该财产权的转移手续。

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。

277

【单选题】

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为发起人，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：

① 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。

② 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。

③ 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。

278 【单选题】 董事会的职权★★★★★

- (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。

279 【单选题】 董事会组成★★★★★

类别	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。

280 【单选题】 董事会会议★★★★★

有限责任公司	(1) 由<u>董事长</u>召集和主持。 (2) <u>董事长</u>不能履行职务或者不履行职务的，由<u>副董事长</u>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<u>过半数以上董事共同推举一名董事</u>召集和主持。 (4) 董事会会议应当有<u>过半数的董事</u>出席方可举行。 (5) 董事会作出决议，应当经<u>全体董事的过半数通过</u>。 (6) 董事会决议的表决，应当<u>一人一票</u>。
股份有限公司	(1) 由<u>董事长</u>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<u>副董事长</u>履行职务。 (3) 副董事长不能履行职务或者不履行职务的，由<u>过半数的董事共同推举一名董事</u>履行职务。 (4) 董事会<u>每年度至少召开两次会议</u>，每次会议应当于<u>会议召开 10 日前</u>通知全体董事和监事。 (5) 代表 <u>1/10 以上表决权的股东</u>、<u>1/3 以上董事或者监事会</u>，可以提议召开临时董事会会议。 (6) 董事会会议应当有<u>过半数的董事</u>出席方可举行。 (7) 董事会作出决议，必须经<u>全体董事的过半数通过</u>。 (8) 董事会决议的表决，应当<u>一人一票</u>。 (9) 董事会会议，<u>应由董事本人出席</u>；董事因故不能出席，<u>可以书面委托其他董事</u>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，<u>给公司造成严重损失的，参与决议的董事对公司承担赔偿责任</u>；经证明在表决时<u>曾表明异议并记载于会议记录的</u>，该董事可以免除责任。

281 【多选题】 股东的管理权★★★★★

管理权	股东依法参加公司事务决策和经营管理的权利，如参加股东大会权、提案权、质询权、表决权、累积投票权、股东大会召集请求权和自行召集权、知情权等。
-----	--

续表

(1) 表决权	① <u>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。</u> 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 <u>出席会议的其他股东所持表决权的过半数通过。</u>
(2) 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 <u>被选举为公司的董事或监事。</u>
(2) 选举权和被选举权	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大会选举董事、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。
(3) 知情权	① 也称为股东信息权、查询权等, 是股东 <u>知悉公司财务、运营、管理等方面信息</u> 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 <u>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。</u> ④ 股份有限公司股东知情权。股东有权 <u>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。</u> 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 <u>送交各股东。</u> ⑥ 股份有限公司的财务会计报告应当在召开股东会 <u>年会的 20 日前置备于本公司</u>, 供股东查阅; 公开发行股份的股份有限公司 <u>应当公告</u> 其财务会计报告。

282 【多选题】

股东的资产收益权★★★★★

资产收益权	<u>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。</u>
-------	---

续表

(1) 股息红利分配请求权	①公司分配当年税后利润时，<u>应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金。</u> ②公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50% 以上的，<u>可以不再提取。</u> ③公司的法定公积金<u>不足以弥补以前年度亏损的</u>，在提取法定公积金之前，<u>应当先用当年利润弥补亏损。</u> ④法定公积金转为增加注册资本时，所留存的该项公积金<u>不得少于转增前公司注册资本的 25%。</u>
(1) 股息红利分配请求权	⑤股东会作出分配利润的决议的，董事会应当在<u>股东会决议作出之日起 6 个月内进行分配。</u> 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。
(2) 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。<u>股东依法享有以转让、继承等方式处分股权的权利。</u> 1) 有限责任公司股权转让： ①有限责任公司的股东之间<u>可以相互转让</u>其全部或者部分股权。 ②股东向股东以外的人转让股权，应当将股权转让的数量、价格、支付方式和期限等事项书面通知其他股东，<u>其他股东在同等条件下有优先购买权。</u> ③股东自接到书面通知之日起<u>30 日内未答复的，视为放弃</u>优先购买权。 2) 股份有限公司股份转让： ①股份有限公司的股东持有的股份<u>可以向其他股东转让，也可以向股东以外的人转让；</u> ②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。
(3) 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权或股份： ①<u>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；</u>

续表

(3) 股权(股份)回购请求权	②公司转让主要财产; ③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, <u>股东会通过决议修改章程使公司存续</u>。 2) 而<u>有限责任公司中</u>, 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“<u>公司合并、分立</u>”。 3) 自股东会<u>决议作出之日起 60 日内</u>, 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<u>决议作出之日起 90 日内</u>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 <u>6 个月内依法转让或者注销</u>。
-----------------	---

283 【多选题】 股东诉讼权★★★★★

股东诉讼权	(1) 诉讼权包括<u>直接诉讼和代位诉讼</u>的权利。 (2) 直接诉讼权是指<u>股东可以对公司侵犯其利益的行为提起诉讼</u>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, <u>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</u>。
(1) 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。
(2) 股东代位诉讼权	①<u>也称为股东代表诉讼权、股东间接诉讼权</u>。 ②有限责任公司的股东、股份有限公司<u>连续 180 日以上单独或者合计持有公司 1% 以上股份</u>的股东, 可以<u>书面请求监事会</u>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<u>书面请求董事会</u>向人民法院提起诉讼。

续表

(2) 股东代位
诉讼权

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。

284 【单选题】

发明人（设计人）、专利申请人和专利权人 ★★★

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

285 【单选题】 专利权的客体★★★★

项目	具体内容
发明	对 <u>产品、方法或其改进</u> 所提出的新的技术方案。发明分为 <u>产品发明</u> 和 <u>方法发明</u> 。
实用新型 (小发明)	是对产品的 <u>形状、构造或者其结合</u> 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 <u>形状、图案和色彩</u> 等为构成要素,以视觉美感为目的,不追求实用功能。

286 【多选题】 专利权的授予条件★★★★

授予发明和实用新型专利的条件	(1) <u>新颖性</u>; (2) <u>创造性</u>; (3) <u>实用性</u>。 注意: 申请专利的发明创造在<u>申请日以前6个月内</u>, 有下列情形之一的, <u>不丧失</u>新颖性: (1) 在国家出现<u>紧急状态或者非常情况</u>时, 为公共利益目的首次公开的; (2) 在<u>中国政府主办或者承认</u>的国际展览会上<u>首次展出</u>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<u>未经申请人同意而泄露</u>其内容的。
授予外观设计专利的条件	(1) 授予专利权的外观设计, 应当<u>不属于现有设计</u>; (2) 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<u>国务院专利行政部门</u>提出过申请, 并记载在申请日以后公告的<u>专利文件</u>中。

287 【多选题】 不授予专利权的情形★★★★

- (1) 科学发现;
- (2) 智力活动的规则和方法;
- (3) 疾病的诊断和治疗方法;
- (4) 动物和植物品种;
- (5) 原子核变换方法以及用原子核变换方法获得的物质;

(6) 对平面印刷品的图案、色彩或者二者的结合作出的主要起标识作用的设计。

288 【多选题】 商标权按商标构成要素不同分类★★★★

平面商标	指由 <u>文字、图形、字母、数字、颜色组合</u> 或者前述各要素的组合而构成的标志。 平面商标包括 <u>文字商标、图形商标和文字图形混合商标</u> 等。
立体商标	指以 <u>立体造型、容器包装形状</u> 甚至商品外形构成的 <u>三维标志</u> 。
声音商标	指可以让相关消费者 <u>区别商品或服务来源的声音</u> 作为商标要素的标志。声音商标 <u>属于非传统商标</u> 。

289 【多选题】 商标权按商标的作用不同分类★★★★

集体商标	以 <u>团体、协会或者其他组织名义</u> 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 <u>成员资格的标志</u> 。
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 <u>该组织以外的单位或者个人</u> 使用于其商品或者服务，用以 <u>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</u> 。

290 【单选题】 商标注册★★★★

(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，卷烟、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。

291 【多选题】 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 <u>独占、排他使用</u> 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 <u>自公告之日起</u> 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 <u>使用许可合同</u> ,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, <u>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</u> 。 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 <u>依法申请续展注册</u> ,延长其注册商标保护期的权利。

292 【多选题】 注册商标有效期★★★★

- (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。

293 【单选题】 劳动合同的类型★★★★

固定期限劳动合同	期限 <u>届满</u> ,双方 <u>无续订</u> 劳动合同的意思表示, <u>劳动合同即告终止</u> , <u>劳动关系消灭</u> 。
----------	--

续表

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, 而且单位对劳动者不能依据《劳动合同法》得享法定解除权, 续订劳动合同的。
无固定期限劳动合同	(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。

294

【单选题】

消费者的权利 ★★★★★

(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。

295 【多选题】 混淆行为★★★★

- (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) 擅自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。

296 【多选题】 商业贿赂行为★★★★

- (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。

297 【多选题】 虚假宣传行为★★★★

- (1) 对商品作 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;
- (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。

298 【多选题】 侵犯商业秘密行为★★★

- (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。

299 【多选题】 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。

300 【多选题】 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。