

◆ 需**掌握**的内容◆ 需**熟悉**的内容◆ 需**了解**的内容

|| 第一部分 经济学基础

考点：社会主义基本经济制度

1. 社会主义基本经济制度的**内涵**：①**公有制为主体、多种所有制经济共同发展**；②**按劳分配为主体、多种分配方式并存**；③**社会主义市场经济体制**。其中，**以公有制为主体、多种所有制经济共同发展**的所有制结构处于**核心地位**。
2. 社会主义经济制度的**基础**：**生产资料的社会主义公有制**，即**全民所有制和劳动群众集体所有制**。
3. 坚持和完善公有制经济的主体地位，发挥国有经济的**主导作用**：①**推进国有经济布局优化和结构调整**。②**深化国有企业改革**。③**深化国有资本投资、运营公司改革**。

考点：需求的含义和影响需求的基本因素

1. 需求的**构成要素**：①**购买欲望**；②**支付能力**。
2. 影响需求的因素：**消费者偏好**、**消费者的个人收入**、**产品价格(最关键因素)**、**替代品的价格**(商品的需求与其同方向变化)、**互补品的价格**(商品的需求与其反方向变化)、**消费者预期**、**其他因素**。

考点：均衡价格

1. **均衡价格**：**供给量和需求量相等**时的价格。
2. **最高限价**：是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格**之下**进行。
 - (1) **目标**：**保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本**。在我国，最高限价属于政府对市场价格的**干预措施**。当某种或某些产品价格**上涨幅度过大**，有可能影响居民的基本生活需要或影响生产的正常进行时，政府可以采取这种方式进行干预。
 - (2) **影响**：低于均衡价格，**会刺激消费、限制生产，导致供应短缺，出现排队、黑市交易、变相涨价**。
 - (3) **保障措施**：**配给制**，如定量供应或凭证供应。
 - (4) **适用**：只宜**短期**、在**局部**地区实行。
3. **保护价格**：也叫支持价格或最低限价，是由政府规定一个具体的价格，市场交易只能在这个价格**之上**进行。
 - (1) **目标**：**保护生产者利益**。在我国，保护价格属于政府对市场价格的**干预措施**。当某种或某些产品价格**下降幅度过大**，**生产者收入过少**，有可能影响生产的正常进行时，政府可以采取这种方式进行干预。用于支持农业生产和稳定农民收入水平。

(2) **影响**：高于均衡价格，会刺激生产、限制消费，导致生产过剩，出现黑市交易、变相降价。

(3) **保障措施**：政府应收购过剩产品予以储备。

(4) **适用**：只宜在少数产品上实行，主要是农产品。

考点：企业形成理论

1. 企业存在的**根本原因**：节约市场交易费用或交易成本。
2. **企业的本质(显著特征)**：作为市场机制或价格机制的替代物。
3. 导致市场机制和企业的**交易费用不同**的主要因素在于：**信息的不完全性**。
4. **交易费用**：①产生于签订契约时交易双方面临的偶然因素所可能带来的损失；②签订契约及监督和执行契约所花费的成本。

考点：市场结构特征

类型	特征
完全竞争市场	参与者众多；产品同质；被动接受市价、信息对称；资源流动自由
垄断竞争市场	参与者很多；产品具有差别性；对价格有一定程度的控制(这是与完全竞争市场的主要区别)；进入或退出市场比较容易
寡头垄断市场	很少几个企业；产品有一定的差别或者完全无差别；对价格有很大程度的控制；进入这一行业比较困难
完全垄断市场	只有一个生产者；价格的决定者；没有替代品；进入退出非常困难

考点：完全竞争市场上企业产量决策的基本原则

1. **MR=MC**：利润最大化(或亏损最小)的均衡条件

【注意】在 $MR=MC$ 点上，企业可能是盈利的，也可能是亏损的；如果企业是亏损的，则这时的亏损一定是相对最小的；无论是盈利还是亏损，当企业处于 $MR=MC$ 时，是最优的产量。

2. **P=AVC**：停止生产的临界点(停止营业的临界点)

市场价格 P 或平均收益、边际收益小于平均可变成本时，企业应当停止生产，以避免产生更大的亏损。

考点：劳动的供给原则和供给曲线

1. **劳动的供给原则**：劳动的边际效用=闲暇的边际效用， $\Delta U/\Delta L = \Delta U/\Delta I$

2. 工资增加的效应

(1) **工资增加的替代效应**：由于工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，**劳动供给增加**。

(2) **工资增加的收入效应**：由于工资上升，收入增加，消费者相对更加富有而追求闲

暇，从而减少劳动的供给。

3. 劳动的供给曲线：后弯曲线

工资增加的收入效应和替代效应是用来解释劳动供给曲线为何向后弯曲的。

考点：外部性与市场失灵以及政府的干预

1. 外部性后果：由于外部性的影响，整个经济的资源配置也不可能达到帕累托最优状态。

2. 外部性的分类

(1) 外部经济：①包括生产的外部经济和消费的外部经济。②私人利益小于社会利益，私人成本大于社会成本→产品供给过少。

(2) 外部不经济：①包括生产的外部不经济和消费的外部不经济。②私人利益大于社会利益，私人成本小于社会成本→产品供给过多。

3. 干预措施

(1) 使用税收和补贴：负外部性的行为，征收适度的赋税；正外部性的行为，应给予财政补贴。

(2) 将相关企业合并从而使外部性内部化。

(3) 明晰产权(科斯定理：只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么无论开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕累托最优)。

考点：消费理论

(一) 消费理论

1. 理论提出者：英国经济学家凯恩斯。

2. 理论假设前提：(1) 边际消费倾向递减规律(随着人们收入的增长，人们的消费随之增长；但消费支出在收入中所占比重却不断减少)；(2) 收入是决定消费的最重要的因素；(3) 平均消费倾向会随着收入的增加而减少。

3. 边际消费倾向与平均消费倾向

(1) 边际消费倾向：消费的增量和收入的增量之比率。边际消费倾向大于0小于1。

(2) 平均消费倾向：消费总量在收入总量中所占比重。平均消费倾向可能大于、等于或小于1。

(3) 边际消费倾向总是小于平均消费倾向。

4. 凯恩斯的消费函数

公式表示为： $C = \alpha + \beta Y$ 。其中， α 代表自发消费部分， β 为边际消费倾向， β 和Y的乘积表示引致消费。因此，消费等于自发消费和引致消费之和。

(二) 生命周期消费理论

1. 理论提出者：美国经济学家莫迪利安尼。

2. 理论观点：强调了消费与个人生命周期阶段之间的关系，认为人们会在更长的时间范围内计划他们的生活消费开支，以达到他们在整个生命周期内消费的最佳配置。

3. 消费函数： $C = \text{财富的边际消费倾向} \times \text{财产收入} + \text{劳动收入的边际消费倾向} \times \text{劳动收入}$

(三) 持久收入理论

1. 理论提出者：美国经济学家弗里德曼。
2. 理论观点：认为消费者的消费支出不是根据他的当前收入决定的，而是根据他的持久收入决定的。

考点：经济周期和经济波动

1. 按周期波动的时间长短，分为康德拉耶夫周期(长)、朱格拉周期(中)和基钦周期(短)。
2. 按照经济总量绝对下降或相对下降的不同情况，古典型周期(低谷时经济增长为负增长，GDP 绝对减少)和增长型周期(低谷时经济增长为正增长，GDP 相对减少)。
3. 我国的经济周期属于增长型周期波动。
4. 分析和预测经济波动的指标体系
 - (1)一致指标(同步指标)：国内生产总值、规模以上工业增加值、工业用电量、铁路货运量
 - (2)先行指标(领先指标)：采购经理指数、消费者信心指数、新开工项目计划总投资
 - (3)滞后指标：企业利润、失业率、居民消费价格指数

考点：经济发展

1. 新发展理念：创新(第一动力)、协调(内在要求)、绿色(必要条件)、开放(必由之路)、共享(本质要求)。
2. 新发展阶段：开启全面建设社会主义现代化国家新征程。
3. 新发展格局：以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进。
4. 发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。
5. 中国式现代化：人口规模巨大的现代化；全体人民共同富裕的现代化；物质、精神文明相协调的现代化；人与自然和谐共生的现代化；走和平发展道路的现代化。

考点：奥肯定律、就业弹性系数、菲利普斯曲线

1. 奥肯定律：表明了在经济增长和失业之间存在一定的负相关关系，政府应当把促进经济增长作为降低失业率的主要途径。

如果用 y 表示实际 GDP，用 y^* 表示潜在的 GDP，用 μ 表示实际失业率，用 μ^* 表示自然失业率，奥肯定律可以用公式表示为 $(y - y^*) / y^* = -2 \times (\mu - \mu^*)$ 。

2. 就业弹性系数：劳动就业增长率与经济增长率的比值，即： $E_e = E/Y$

如果第三产业或服务业在国民经济中占比较大，就业弹性就较高。

3. 菲利普斯曲线

- (1)简单的菲利普斯曲线是一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线，表明失业率(U)与通货膨胀率(π)之间存在负相关关系。

(2)弗里德曼认为，通货膨胀和失业的替代关系只在短期内才有可能；从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。

考点：政府对国际贸易的干预

- (一) 对进口贸易的干预
 - 1. 关税壁垒：征收高额进口关税。
 - 2. 非关税壁垒：进口配额制、自愿出口限制、歧视性公共采购、技术标准和卫生检疫标准。
- (二) 对出口贸易的干预

政府干预出口贸易以刺激出口增加的主要措施是出口补贴。

 - 1. 直接补贴：直接以现金形式弥补国内外市场的差价。
 - 2. 间接补贴：出口退税、出口信贷等。

第二部分 财政税收

考点：财政的基本职能

1. 资源配置职能

机制和手段：(1) 确定社会公共需要的基本范围，确定公共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：要正确安排财政支出中的购买性支出和转移性支出、消费性支出和投资性支出的比例。(3) 为公共工程提供必要的资金保障。(4) 政府直接投资、财政贴息、税收优惠引导社会投资方向。(5) 通过部门预算制度、国库集中收付制度等提高财政自身运营效率。

2. 收入分配职能

机制和手段：(1) 根据市场和政府的职责分工，明确收入分配的范围和界限。(2) 加强税收调节。例如征收企业所得税、个人所得税、资源税等。(3) 发挥财政转移支付作用。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。(4) 发挥公共支出的作用。例如提供公共卫生防疫、福利设施与服务、保障性住房等。

3. 经济稳定和发展职能

机制和手段：(1) 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) 加大对节约资源、能源和环境保护的投入，加大对科教文卫事业的投入，实现经济和社会的协调健康发展。

考点：财政支出规模增长的理论解释

财政支出规模增长理论

理论	提出者	内容
政府活动扩张法则	19 世纪，瓦格纳（德国）	财政支出之所以不断增长，是因为社会和经济的发展增加了对政府活动的需求；支出规模不断扩大是社会经济发展的一个客观规律

续表

理论	提出者	内容
梯度渐进增长理论	20 世纪 60 年代，皮考克和魏斯曼（英国）	增长是“阶梯式”“非连续性”的；公众可容忍税收水平的提高，是公共支出增长的内在原因；公众可容忍的税收负担是财政支出的最高限度
经济发展阶段增长理论	马斯格雷夫（美国）	财政支出的数量随着不同时间财政支出作用的变化而变化 初期阶段：基础设施等政府投资比重较大 中期阶段：政府投资比重有所下降 成熟阶段：环境、交通、教育、通信等政府投资比重加大
非均衡增长理论	鲍莫尔（美国）	区分进步部门与非进步部门；政府部门的投资效率偏低导致政府支出规模不断扩大
公共选择学派的解释	—	财政幻觉：选民更关心扩大公共支出给自己带来的好处，而忽视了一

考点： 财政支出效益分析方法

- 1. 成本—效益分析法：适用于财政支出中有关投资性支出项目的分析。
- 2. 最低费用选择法：主要适用于军事、行政、文化、卫生等支出项目。
- 3. 公共劳务收费法：免费政策（义务教育、疫苗注射）、低价政策（医疗保障）、平价政策（公园、铁路）和高价政策（繁华地段的机动车停车费）。
- 4. 公共定价法：包括平均成本定价法、二部定价法和负荷定价法。

考点： 增值税

纳税人	凡在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，销售服务、无形资产或者不动产，以及进口货物的单位和个人，为增值税的纳税人
类型	消费型（目前实施）、收入型、生产型
税率	一般纳税人四档税率：13%、9%、6%、0%
	9% （1）销售或者进口货物： √生活必需品：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、沼气、食用盐； √农业生产资料：农机（整套设备）、饲料、农药、农膜、化肥； √文化用品：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； √其他：二甲醚和国务院规定的其他货物； （2）提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权
	6% √提供增值电信服务、金融服务、生活服务 √除不动产租赁以外的现代服务 √除转让土地使用权之外的销售无形资产
	小规模纳税人和特定一般纳税人：3%，其中销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5%

考点：个人所得税

1. 纳税人：以所得人为纳税人，以支付所得的单位或个人为扣缴义务人。

2. 课税对象

(1) 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。

(2) 其他：经营所得；利息、股息、红利所得；财产租赁所得；财产转让所得；偶然所得。

【注意】居民个人取得综合所得：按纳税年度合并计算个人所得税；非居民个人取得工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，按月或者按次分项计算个人所得税。

3. 税率：①综合所得，适用3%—45%的超额累进税率；②经营所得，适用5%—35%的超额累进税率；③利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产转让所得和偶然所得，适用比例税率，税率为20%。

考点：房产税

1. 房产税

(1) 纳税人：具体包括产权所有人、承典人、房产代管人或者使用人。

(2) 税率：采用比例税率，从价计征的税率为1.2%，从租计征的税率为12%。

2. 契税

(1) 纳税人：在中华人民共和国境内转移土地、房屋权属，承受的单位和个人。

(2) 征税范围：国有土地使用权出让、土地使用权转让、房屋买卖、房屋赠与、房屋互换。

3. 车船税

(1) 纳税人：在中华人民共和国境内属于《车船税法》所附《车船税税目税额表》规定的车辆、船舶（简称车船）的所有人或者管理人。

(2) 税目：乘用车、商用车、挂车、其他车辆、摩托车和船舶。

(3) 征收管理：纳税义务发生时间为取得车船所有权或者管理权的当月。

考点：财政转移支付制度

1. 特点：完整性、对称性、科学性、统一性和灵活性相结合、法制性。

2 分类：一般转移支付，由地方统筹安排。专项转移支付，需按规定用途使用，重点用于教育、医疗卫生、社会保障、支农等公共服务领域。

3. 按照事权和支出责任划分，专项转移支付分为委托类、共担类、引导类、救济类、应急类五类。

考点：财政政策的类型

1. 按调节经济周期的作用划分

(1) 自动稳定的财政政策

累进所得税的自动稳定作用；政府福利支出的自动稳定作用。

(2) 相机抉择的财政政策

① 补偿政策：从当时经济状态的反方向调节经济变动。

② 汲水政策：以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策；以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资；当社会投资恢复活动、经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模；是一种短期财政政策。

2. 按调节国民经济总量和结构中的不同功能划分

(1) 扩张性财政政策：减税、增加财政支出扩大社会需求。

(2) 紧缩性财政政策：增税、减少财政支出抑制社会需求。

(3) 中性财政政策：财政收支基本平衡或者动态平衡。

考点： 财政政策的乘数

1. 税收乘数(国民收入变动率/税收变动率)

$K_T = -b/(1-b)$ ，其中 b 代表边际消费倾向，是负值，说明税收增减与国民收入增减呈反方向变动。

2. 政府购买支出乘数(国民收入变动率/购买支出变动率)

$K_G = 1/(1-b)$ ，是正值，说明购买性支出增减与国民收入增减呈正方向变动。购买性支出乘数大于税收乘数，说明增加财政支出政策对经济增长的作用大于减税政策。

3. 平衡预算乘数：即使实行平衡预算政策，仍具有扩张效应，其效应等于 1。

|| 第三部分 货币与金融

考点： 货币供给与货币供应量

1. 依据资产的流动性，即各种货币资产转化为通货或现实购买力的能力划分货币层次。

2. 我国目前货币层次的划分：

(1) $M_0 = \text{流通中货币}$ ，指企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构所持有的硬币和现钞总和。

(2) $M_1 = M_0 + \text{单位活期存款} + \text{个人活期存款} + \text{非银行支付机构客户备付金}$ ，是狭义货币供给量，是中央银行重点调控对象。

(3) $M_2 = M_1 + \text{单位定期存款} + \text{个人定期存款} + \text{其他存款(财政存款除外)}$ ，属于准货币。

3. 社会融资规模是一个全面反映金融与经济关系，以及金融对实体经济资金支持的总量指标。社会融资规模统计指标主要由五个部分构成：

(1) 金融机构通过表内业务向实体经济提供的资金支持，包括人民币贷款和外币贷款。

(2) 金融机构通过表外业务向实体经济提供的资金支持，包括委托贷款、信托贷款和未贴现的银行承兑汇票。

(3) 实体经济利用规范的金融工具、在正规金融场所获得的直接融资，主要包括非金融企业境内股票筹资和企业债券融资。

(4) 其他方式向实体经济提供的资金支持，主要包括保险公司赔偿、投资性房地产、小额贷款公司和贷款公司贷款。

(5) 政府部门在债券市场的融资，主要包括国债、地方政府专项和一般债券。

考点：中央银行的主要业务和资产负债表

1. 中央银行的主要业务

(1) 货币发行业务：央行的主要业务，中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。

(2) 对银行的业务：集中存款准备金；充当最后贷款人；组织全国清算。

(3) 对政府的业务：经理国库；代理国家债券发行；对国家提供信贷支持；保管外汇和黄金储备；制定并监管执行有关。

2. 中央银行的资产负债表

(1) 资产：国外资产(包括外汇、货币黄金、其他国外资产)；对政府债权；对其他存款性公司债权；对其他金融性公司债权；对非金融性部门债权；其他资产。

(2) 负债：储备货币(包含货币发行、金融性公司存款、非金融机构存款)，不计入储备货币的金融性公司存款；发行债券；国外负债；政府存款；自有资金；其他负债。

考点：一般性货币政策工具

(一) 法定存款准备金率

1. 法定存款准备金率是商业银行等将其吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率。

2. 货币乘数与法定存款准备金率成反比。

3. 缺陷：

(1) 超额存款准备金，从反方向抵销法定存款准备金率政策的作用。

(2) 对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作是一剂“猛药”。

(3) 成效较慢、时滞较长。

4. 法定存款准备金率政策往往是作为货币政策的一种自动稳定机制，而不将其当作适时调整的经常性政策工具。

(二) 再贴现

1. 再贴现是指商业银行持客户贴现的商业票据向中央银行请求贴现，以取得中央银行的信用支持。

2. 优点：再贴现工具的弹性相对较大，作用力度相对要缓和一些。

3. 缺点：主动权操纵在商业银行手中，需要商业银行的主动配合。

(三) 公开市场业务

1. 中央银行在证券市场上公开买卖国债、发行票据的活动即为公开市场业务；中央银行在公开市场的证券交易活动对象主要是商业银行和其他金融机构。

2. 优点：公开市场业务更具有弹性、更具优越性；中央银行可以主动出击。
3. 缺点：金融市场必须具备全国_性，还有相当的独立_性；证券种类必须齐全并达到必需的规模；必须_有其他货币政策工具配合。

考点：强大的货币和强大的中央银行

1. 2024 年 12 月，中央经济工作会议提出，要实施_{适度宽松}的货币政策。
2. “强大的货币”特征
 - (1) _{稳定}：对内币值稳定，对外保持汇率在合理均衡水平上的基本稳定。
 - (2) _{好用}：使用便捷高效安全，能够有效发挥计价单位、交易媒介、价值储藏等货币功能，在国际上被广泛作为支付货币、投融资货币和储备货币。
3. “强大的中央银行”含义
 - (1) _{所在经济体体量大，综合实力和影响力强}，这是_{强大中央银行的基础}。
 - (2) _{现代中央银行制度完善}，中央银行有能力有实力运用政策工具，通过市场化法治化方式开展金融调控，实施宏观审慎管理，引导资源有效配置，维护金融稳健运行。
4. 做好金融五篇大文章：_{科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融}。

考点：商业银行的主要业务

- (一) _{负债业务} (资金的来源)
 1. _{自有资金}：股本、公积金、未分配利润。
 2. _{外来资金}。
 - (1) _{吸收存款}：资金来源的主要业务。
 - (2) _{借款业务}：再贴现或向中央银行借款，同业拆借，发行金融债券，国际货币市场借款，结算过程中的短期资金占用。
- (二) _{资产业务} (资金的运用)
 1. _{票据贴现}
 2. _{贷款业务}
 - (1) 按_{贷款条件}分为：_{信用贷款和担保贷款}。
 - (2) 按_{用途}分为：_{资本贷款} (用于添置固定资产或设备更新改造)、_{商业贷款} (用于原材料的购进和商品交易) 和_{消费贷款}。
 3. _{投资业务}
- (三) _{中间业务}
结算业务、信托业务、租赁业务、代理业务、咨询业务。

考点：金融市场的结构

1. _{货币市场}：包括_{同业拆借市场、票据市场、短期债券市场}。
2. _{资本市场}：包括_{股票市场、长期债券市场、投资基金市场}。
3. 同业拆借市场

- (1) 金融机构间以货币借贷方式进行短期资金融通。
- (2) 最有代表性的同业拆借利率：伦敦银行同业拆借利率(LIBOR)。
- 4. 票据市场
 - (1) 票据一级市场以承兑和签发为主，票据二级市场包括票据直贴、转贴现和再贴现。
 - (2) 票据可分为汇票、本票和支票。商业汇票按承兑人的不同可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。银行承兑汇票是银行信用和商业信用的结合。
- 5. 债券市场
 - 属于直接融资市场；既具有货币市场的属性，又具有资本市场的属性。

考点：国际金融监管协调

1988 年巴塞尔报告(旧巴塞尔资本协议)	确认了监督银行资本的可行的统一标准	
	资本组成	(1) 核心资本(一级资本)：实收股本、公开储备，至少占全部资本的 50% (2) 附属资本(二级资本)：未公开储备、资产重估储备、普通准备金、呆账准备金、混合资本工具、长期次级债券
	风险资产权重	根据不同类型的资产和表外业务的相对风险大小，赋予它们不同的权重，即 0%、10%、20%、50% 和 100%。权重越大，表明该资产的风险越大
	资本标准	资本与风险加权资产的比率不得低于 8%，核心资本比率不得低于 4%
	过渡期安排	1987 年底~1992 年底为实施过渡期
2003 年新巴塞尔资本协议	三大支柱：最低资本要求、监管当局的监督检查、市场约束	
2010 年巴塞尔协议Ⅲ	资本充足率	(1) 超额资本要求：留存超额资本和反周期超额资本 (2) 新标准实施后，正常情况下，商业银行的普通股、一级资本和总资本充足率应分别达到 7%、8.5% 和 10.5%
	杠杆率	3%(一级资本/总资产)
	流动性风险量化	流动性覆盖率、净稳定融资比率
	过渡期	为期 8 年(2011~2018)

考点：国际货币体系的含义及变迁

- (一) 国际货币体系的含义
 - 1. 国际货币体系又称国际货币制度，是指通过国际惯例、协定和规章制度等，对国际货币关系所做的一系列安排。
 - 2. 国际货币体系的内容包括：确定国际储备资产、确定汇率制度、确定国际收支调节方式。

(二) 国际货币体系的变迁

1. 国际金本位制(最早出现)

内容：①由铸币平价决定的汇率构成各国货币的**中心汇率**；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**。

2. 布雷顿森林体系(以美元为中心)

运行特征：①**可兑换黄金的美元本位**(美元按照每盎司 35 美元的官价与黄金挂钩，其他国家与美元挂钩)；②**人为的可调整的固定汇率**；③国际收支的调节：**短期失衡**由国际货币基金组织**提供信贷资金**来解决；**长期失衡**通过**调整汇率平价**来解决。

体系内在缺陷：**特里芬难题**，即维持对**美元的信心**和**保证国际清偿力**之间存在两难选择。

3. 牙买加体系

主要运行特征：①**多元化的国际储备体系**；②**多种汇率安排并存的浮动汇率体系**；③**国际收支的调节**：经常账户失衡主要通过汇率机制、利率机制、国际金融市场融通和国际货币基金组织调节等方式进行。

|| 第四部分 统计

考点： 统计调查的方式

1. **统计报表**：是**自上而下地统一布置、自下而上地逐级提供**基本统计数据的调查方式。
2. **普查**：**一次性的或周期性的**；**规定统一的标准调查时间**；**准确，规范化程度较高**；**使用范围比较窄**。
3. **抽样调查**：**根据样本调查结果来推断总体数量特征**的一种非全面调查，具有**经济性、时效性强、适应面广、准确性高**的特点。
4. **重点调查**：从所要调查的**总体中选择一部分重点单位进行调查**，属于非全面调查，调查结果不能推断总体。
5. **典型调查**：有意识地**选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查**，属于非全面调查，调查结果不能推断总体。

考点： 大数据

1. 大数据：指**无法**在一定时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的**数据集**合，是需要新处理模式才能具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力的**海量、高增长率和多样化的**信息资产。
2. 大数据特征：**数据量大、数据多样性**(包括网络日志、音频、视频、图片、地理位置等各种结构化、半结构化和非结构化的数据)、**价值密度低、数据的产生和处理速度快**
3. 数据挖掘方法：**监督学习**(两大类典型任务：**分类和回归**)、**无监督学习**(两大类典型任务：**聚类和降维**)、**半监督学习**。

考点：分布形态的测度

1. **偏态系数**(描述的是数据分布对称程度): 取决于离差三次方的平均数与标准差三次方的比值。

$$SK = \frac{n}{(n-1)(n-2)} \sum_{i=1}^n \left(\frac{X_i - \bar{X}}{s} \right)^3$$

(1) **系数为0**: 数据分布是**对称**的。

(2) **系数为正数**: 数据分布**右偏**。**0~0.5**(轻度), **0.5~1**(中度), **大于1**(严重)。

(3) **系数为负数**: 数据分布**左偏**。**0~-0.5**(轻度), **-0.5~-1**(中度), **小于-1**(严重)。

2. **标准分数**: **标准分数 Z = (给出的数值 - 均值) ÷ 标准差**

约有**68%**的数据与平均数的距离在**1个标准差**之内, 标准分数在**[-1, 1]**

约有**95%**的数据与平均数的距离在**2个标准差**之内, 标准分数在**[-2, 2]**

约有**99%**的数据与平均数的距离在**3个标准差**之内, 标准分数在**[-3, 3]**

考点：几种基本概率抽样方法

1. **简单随机抽样**: **最基本的随机抽样方法**。

2. **分层抽样**: 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。

适用条件:

(1) 抽样框中有**足够的辅助信息**, 能将总体单位按某种标准划分到各层中;

(2) **同层内**, 各单位之间的差异尽可能地小, **不同层之间**差异各单位的差异尽可能地大。

3. **系统抽样**: 先将总体中的所有单元按一定顺序排列, 在规定范围内**随机抽取一个初始单元**, 然后按事先规定的规则抽取其他样本单元。**最简单的系统抽样是等距抽样**。

4. **整群抽样**: 将总体中所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群, **抽样时直接抽取群**, 对抽中的群**调查其全部**基本单位, 对**没有抽中的群则不进行调查**。

5. **多阶段抽样**: 在大规模抽样调查中, 一次抽取到最终样本单位是很难实现的, 往往需要经过**两个或两个以上阶段才能抽到最终样本**。

考点：一元线性回归模型

1. $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$

ε 即误差项, 是一个随机变量, 表示除线性关系之外的随机因素对 Y 的影响, 是不能由 X 和 Y 的线性关系所解释的 Y 的变异性。

2. **回归方程**: $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$

β_0 是回归直线的截距; β_1 是回归直线的斜率, 表明 X 每变动一个单位, $E(Y)$ 的变动量。

考点：时间序列的分解和预测程序

- 1. 时间序列的成分通常有长期趋势、季节变动(时间序列在一年内重复出现的周期性波动)、循环波动(时间序列呈现出的非固定长度的周期性变动)和不规则波动等四种。
- 2. 时间序列分析的一个主要目的就是根据历史数据对未来进行预测。

第五部分 会计

考点：反映财务状况的会计要素

- 1. 资产
 - (1)特点：必须是企业拥有或者控制的资源；必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益的；必须是现实的资产，而不是预期的资产。
 - (2)流动资产(1年以内变现)：货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款、存货等。
 - (3)非流动资产：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出。
- 2. 负债
 - (1)定义：过去的交易、事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。
 - (2)流动负债：短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工工资、应交税费、其他应付款等。
 - (3)非流动负债：长期借款、应付债券。
- 3. 所有者权益
 - 来源：所有者投入的资本；直接计入所有者权益的利得和损失；留存收益(包括盈余公积和未分配利润)。

考点：会计信息质量要求

可靠性	要求企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量、记录和报告，如实反映会计要素及其他相关信息，如实反映财务状况、经营成果和现金流量。——包括真实性和客观性
相关性(有用性)	要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关
清晰性(可理解性)	要求会计提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和利用
可比性	(1)同一企业纵向可比：要求权益前后各期应当保持一致 (2)不同企业横向可比：不同企业确保会计信息口径一致，以便在不同企业之间可以进行横向比较
实质重于形式	将不拥有所有权但能控制的资产视为自己的资产，如融资租赁固定资产在会计核算上视为企业资产

续表

重要性	(1)在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式，重要事项充分、准确披露；次要事项简化合并反映 (2)重要性的应用需要依赖职业判断，根据其所处的环境和实际情况，从项目的性质和金额大小两方面来判断，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
谨慎性	(1)不应高估资产或者收益、低估负债或者费用 (2)谨慎性在会计上的应用：对应收账款计提坏账准备、对可能发生的资产损失计提减值准备、固定资产采用加速折旧法等
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

考点： 会计记录

1. 设置账户
- (1)按提供信息的详细程度及其统驭关系分类，账户可以分为总分类账户和明细分类账户。
- (2)账户结构
- 资产、成本、费用类账户：借方登记增加额、贷方登记减少额。
- 负债、所有者权益、收入类账户：借方登记减少额、贷方登记增加额。
- (3)基本关系
- ①期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额
- ②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
- ③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
2. 复式记账
- (1)方法包括借贷记账法(被普遍接受)、收付记账法和增减记账法。
- (2)记账规则：有借必有贷，借贷必相等。
- (3)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
- 全部账户的借方期初(期末)余额合计=全部账户的贷方期初(期末)余额合计
3. 填制和审核会计凭证
- 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。会计凭证按其填制程序和用途分为：原始凭证和记账凭证两类。
4. 登记账簿
- (1)按照账簿的用途可分为：序时账簿、分类账簿、备查账簿。
- (2)为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。

考点：资产负债表的概念、作用、格式和内容

1. 概念：资产负债表是反映企业静态财务状况的报表。

2. 编制依据：资产=负债+所有者权益。

3. 格式：包括账户式和报告式，我国采用账户式。

4. 作用

(1) 资产负债表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) 资产负债表总括反映企业资金的来源渠道和构成情况。

(3) 通过对资产负债表的分析，可以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。

5. 内容

(1) 资产类项目按流动性(即变现能力)进行排列，流动性强的在前，流动性差的在后。流动资产的排列为：货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货和待摊费用等。非流动资产的排列为：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他非流动资产等。

(2) 负债类项目按到期日的远近进行排列，先到期的排在前，后到期的排在后。

考点：偿债能力分析

1. 短期偿债能力指标

(1) 流动比率=流动资产/流动负债

流动比率反映企业可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期流动负债的能力。

(2) 速动比率=速动资产/流动负债

速动比率应维持在1:1左右，速动资产=流动资产-存货，因为存货是流动资产中流动性最差的。

(3) 现金比率=现金/流动负债

现金比率反映企业的即刻变现能力。

2. 长期偿债能力指标

(1) 资产负债率=负债总额/资产总额

资产负债率用来衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力。

(2) 产权比率=负债总额/所有者权益总额

产权比率表明债权人投入的资本受到所有者权益保障的程度。

(3) 已获利息倍数=(利润总额+利息费用)/利息费用=息税前利润/利息费用

已获利息倍数反映企业用经营所得支付债务利息的能力。

考点：盈利能力分析

1. $\text{营业利润率} = \text{营业利润} / \text{业务收入} \times 100\%$

营业利润率反映企业经营活动盈利能力。

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

营业净利润率反映企业营业收入获取利润的能力。

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

资本收益率反映企业资本的盈利能力。

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

净资产收益率反映所有者对企业投资部分的盈利能力。

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

资产净利润率反映企业全部资产的盈利能力。

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

普通股每股收益反映企业普通股每股的盈利能力。

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

市盈率反映投资者对企业的未来预期。

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

资本保值增值率反映对企业所有者权益的保全。

第六部分 法律

考点：“调整经济的法律”和“经济法”

1. 法律的调整对象是社会关系。调整经济是法律的一项重要功能。

2. 法律对经济关系调整三个阶段

(1) 奴隶制社会和封建社会：诸法合一阶段，刑法、民法不分。

(2) 自封建社会末期和自由资本主义阶段：起主导作用的是民商法。

(3) 当代社会：实行民商法、经济法主导，环境保护法、社会保障法等辅助模式。

3. “经济法”和“调整经济的法”的区别：

(1) “经济法”是与民法、商法、行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门。

(2) “调整经济的法”：是调整围绕社会物质财富的生产、交换、分配和消费过程所进行的各种经济关系的法律规范的总体，是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。

考点：所有权的取得

1. 原始取得

所有权首次产生或不依赖于原所有人的权利和意志，直接根据法律规定而取得物的所有权。

原始取得方式三大类：

(1) 首次产生

✓生产：通过自己的劳动创造出新的财产

✓孳息：由原物所产生的收益

天然孳息：母鸡生的鸡蛋

法定孳息：出租房屋获得的租金

(2) 因公法方式获得

国有化和没收：根据法律、法规，采取强制措施将一定财产收归国有，无须征得原物所有权人的同意。

(3) 其他直接根据法律规定确定

①先占：民事主体以所有的意思占有无主动产而取得其所有权。

②添附：不同所有权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、附和和加工。

③拾得漂流物、发现埋藏物或者隐藏物：参照适用拾得遗失物的有关规定。

④拾得遗失物

拾得遗失物	✓拾得遗失物：发现他人不慎丧失占有的动产而予以占有的法律事实
	✓遗失物并不是无主物，也不是所有人抛弃的或因他人的侵害而丢失的物
	✓拾得遗失物，应当返还权利人
	✓拾得人在遗失物送交有关部门前，有关部门在遗失物被领取前，应当妥善保管遗失物；因故意或者重大过失致使遗失物毁损、灭失的，应当承担民事责任
	✓权利人领取遗失物时，应当向拾得人或者有关部门支付保管遗失物等支出的必要费用
	✓遗失物自发布招领公告之日起一年内无人认领的，归国家所有

⑤善意取得：受让人以财产所有权转移为目的，善意、对价受让且占有该财产，即使出让人无转移所有权的权利，受让人仍可取得该财产的所有权。

除法律另有规定外，受让人取得所有权的情形：

✓受让人受让该不动产或者动产时是善意

✓以合理的价格转让

✓转让的不动产或者动产依照法律规定应当登记的已经登记，不需要登记的已经交付给受让人

【注意1】禁止或限制流通物不适用善意取得制度，例如，枪支弹药、黄金、麻醉品等。

【注意2】货币和不记名证券是一种特殊的动产，谁持有就成为其权利主体，因此适用善意取得制度。

2. 继受取得

通过一定的法律行为或基于法定事实从原所有人处取得所有权。以原所有人对该项财产的所有权作为取得的前提条件。

继受取得主要方式：

因一定的法律行为	买卖合同、赠与和互易等
----------	-------------

续表

因法律行为以外的事实	继承遗产
因其他合法原因	合作经济组织的成员通过合股集资的方式形成新的所有权形式

考点：效力存在瑕疵的合同

- 1. 无效合同
 - (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。
 - (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。
- 2. 效力待定的合同
 - (1) 合同的主体不具有相应的民事行为能力。
 - (2) 因无权代理而订立的合同。
- 3. 可撤销的合同
 - (1) 基于重大误解订立的合同。
 - (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) 一方或者第三人以胁迫手段，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。

考点：公司的设立

1. 有限责任公司的设立条件

股东人数	有限责任公司由 1 个以上 50 个以下股东出资设立
制定公司章程	章程中载明公司名称、住所、经营范围、注册资本等事项。公司章程对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力
股东出资及公司资本要求	1. 注册资本：在公司登记机关登记的全体股东认缴的出资额 2. 出资形式：货币、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；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中规定的各自所认缴的出资额 4. 董事会应当对股东的出资情况进行核查 5. 禁止股东抽逃出资 6. 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

2. 股份有限公司的设立条件

发起人	1 人以上 200 人以下，其中须有半数以上的发起人在中华人民共和国境内有住所
-----	---

续表

制定公司章程	1. 由发起人共同制订公司章程 2. 募集方式设立：公司章程需由公司成立大会通过
注册资本与股东 出资制度	1. 注册资本：在公司登记机关登记的已发行股份的股本总额 2. 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% 3. 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 4. 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 5. 股份未募足或未召开成立大会的，认股人可要求发起人返还所缴股款并加算银行同期存款利息

考点： 反垄断制度

垄断协议与垄断 协议的豁免	1. 经营者达成垄断协议是最常见、最典型的垄断行为 2. 具有竞争关系的经营者达成的垄断协议(横向垄断协议) 3. 与交易相对人达成的垄断协议(纵向垄断协议)：固定第三人转售价格、限定第三人转售最低价 “纵向垄断协议的安全港规则”：经营者能够证明其在相关市场的市场份额低于国务院反垄断执法机构规定的标准，并符合国务院反垄断执法机构规定的其他条件的，不予禁止。 “轴辐协议禁止”，即经营者不得组织其他经营者达成垄断协议或者为其他经营者达成垄断协议提供实质性帮助。
经营者滥用市场 支配地位	具体行为包括：(1)不公平高价销售和低价购买；(2)没有正当理由(低于成本价销售、拒绝与交易相对人进行交易、限定交易相对人行为、搭售商品和附加条件、对条件相同的交易相对人差别对待)
具有或者可能具有 排除、限制竞争效 果的经营者集中	经营者集中达到下列标准之一的，经营者应当事先向国务院反垄断执法机构申报，未申报的不得实施集中：(1)在全球范围内的营业额合计超过 120 亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过 8 亿元人民币；(2)在中国境内的营业额合计超过 40 亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过 8 亿元人民币 对不予禁止的经营者集中，国务院反垄断执法机构可以决定附加减少集中对竞争产生不利影响的限制性条件，主要包括：(1)剥离有形资产、知识产权等无形资产或者相关权益(简称剥离业务)等结构性条件；(2)开放其网络或者平台等基础设施、许可关键技术(包括专利、专有技术或者其他知识产权)、终止排他性协议等行为性条件；(3)结构性条件和行为性条件相结合的综合条件
滥用行政权力排除、限制竞争	