

2025 年中级经济师

经济基础知识

高频错题

第一部分经济学基础

1. 【单选题】政府实施最高限价会导致的后果是（ ）。
- A. 生产者变相降价
B. 刺激生产、限制消费，市场供给过剩
C. 刺激消费、限制生产，市场供给短缺
D. 最高限价低于均衡价格
- 【参考答案】C
- 【参考解析】由于最高限价低于均衡价格，因此会刺激消费，限制生产，导致供给减少和需求增加，结果就是市场供给短缺。一般情况下，当实施最高限价而出现短缺现象时，市场就会出现严重的排队现象。当政府监管不力时，就会出现黑市交易和黑市高价，即买卖双方违反政府的最高限价进行交易。

【易错点提示】区分保护价格的后果

【考点记忆】

区别	最高限价	保护价格
后果 (两者相反)	(1) 严重的排队现象； (2) 黑市交易和黑市高价； (3) 生产者变相涨价（以次充好、缺斤短两等）。	(1) 生产者变相降价； (2) 黑市交易和黑市低价。
措施	(1) 行政措施或分配措施（如配给制——按家庭人口或职业定量供应或凭证供应）； (2) 最高限价只适宜短期或在局部地区实行，不应长期化。	(1) 除了强有力的行政措施，还必须建立政府的收购和储备系统； (2) 保护价格只适宜在粮食等少数农产品上实行。

2. 【单选题】两种商品的需求交叉弹性系数E为正数，如果E越接近1，则说明（ ）。
- A. 两个商品之间的替代性越弱
B. 两个商品之间的替代性越强
C. 两个商品之间的互补性越强
D. 两个商品之间的互补性越弱
- 【参考答案】B

【参考解析】E 越接近 1 说明两者的替代性越强。

【易错点提示】注意识别交叉弹性的替代性以及互补性

【考点记忆】

需求交叉弹性系数 $E_{ij} > 0$	(1) 两种商品之间存在替代关系； (2) 一种商品的需求量会随着它的替代品的价格的变动呈同方向的变动，如煤气和电力。
需求交叉弹性系数 $E_{ij} < 0$	(1) 两种商品之间存在互补关系； (2) 一种商品的需求量会随着它的互补品价格的变动呈反方向的变动，如汽车和汽油。
需求交叉弹性系数 $E_{ij} = 0$	两种商品之间是无关的。 【提示】需求交叉弹性大小是确定两种商品是否具有替代关系或互补关系的标准。

3. 【多选题】下列因素中，影响供给价格弹性的有（ ）。

- A. 投入品的替代性大小和相似程度
- B. 时间
- C. 预期
- D. 生产周期和自然条件
- E. 偏好

【参考答案】A, B, D

【参考解析】影响供给价格弹性的因素：

(1) 时间是决定供给弹性的首要因素。短期内，供给弹性一般较小；相反，在较长的时间内，供给弹性一般比较大。

(2) 供给弹性还受到生产周期和自然条件的影响。对于农产品来说，短期内供给弹性几乎为 0，价格对供给的影响往往需经过一年左右的时间才能表现出来。

(3) 投入品替代性大小和相似程度对供给弹性的影响也很大。投入品替代性大，相似程度高，则供给弹性大。如果投入品难以加入或脱离某种特定行业，则供给缺乏弹性。

【易错点提示】区分影响需求价格弹性的影响因素

【考点记忆方法】

影响需求价格弹性的影响因素

1. 替代品的数量和相近程度	(1) 一种商品若有许多相近的替代品，则这种商品的需求价格弹性较大。 (2) 因为一旦这种商品价格上涨，甚至是微小的上涨，消费者往往会舍弃这种商品而去选购它的替代品，从而引起需求量的变化。
2. 商品的重要性	(1) 生活必需品，需求价格弹性小；因为一种商品如果是人们生活必需品，即使价格上涨，人们还得照样购买，其需求价格弹性就小或缺乏弹性。 (2) 非必需的高档商品，需求价格弹性大。

3. 商品用途的多少	(1) 一般来说，商品的用途越多，它的需求价格弹性就越大。 (2) 如果一种商品价格上升，消费者会缩减其需求，把购买力用于重要的用途上，使购买数量减少。
4. 时间	(1) 时间越短，商品的需求价格弹性越小。 (2) 时间越长，商品的需求价格弹性就越大。因为时间越长，消费者就越有可能找到替代品，替代品多了，其需求价格弹性就必然增加。

影响供给价格弹性的因素

1. 时间	(1) 时间是决定供给价格弹性的首要因素。 (2) 短期内，供给价格弹性一般较小。 (3) 在较长的时间内，供给价格弹性一般比较大。
2. 生产周期和自然条件的影响	对于农产品来说，由于受生产周期和自然条件的影响，短期内供给价格弹性几乎为0，价格对供给的影响往往需要经过一年左右的时间才能表现出来。
3. 投入品替代性大小和相似程度	(1) 如果用于生产某商品的投入品可由其他行业资源替代，那么该商品价格上涨（其他行业商品价格未变），其他行业的投入品就会转入该商品生产，从而使生产量和供给量增加。 (2) 投入品替代性大，相似程度高，则供给价格弹性大。 (3) 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。

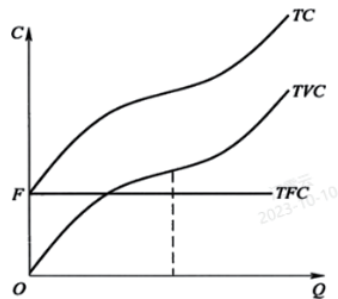
4. 【单选题】关于短期总成本曲线变动规律的说法，正确的是（ ）。
- A. 在坐标图上，总成本曲线从原点开始，随产量的增加而逐步上升
 - B. 在坐标图上，总成本曲线不随产量的变动而变动
 - C. 在坐标图上，总成本曲线从纵轴一个截点，即产量为零时总成本等于可变成本的那个点开始，随产量的增加而逐步下降
 - D. 在坐标图上，总成本曲线从纵轴一个截点，即产量为零时总成本等于固定成本的那个点开始，随产量的增加而逐步上升

【参考答案】D

【参考解析】总成本曲线是从纵轴一个截点即产量为零时总成本等于固定成本的那个点F开始，随产量的增加而逐步上升，开始时是以递减的增长率上升，当产量达到一定水平后，便以递增的增长率上升。

【易错点提示】一定要根据图示记忆法来理解本题目

【考点记忆】



1. (1) 从纵轴一个截点即产量为 0 时总成本等于固定成本的那个点 F 开始。
- (2) 随产量的增加而逐步上升，开始以递减的增长率上升，当产量达到一定水平之后，便以递增的增长率上升。
3. 总固定成本曲线是平行于横轴的一条直线。
4. 总可变成本曲线
 - (1) 从原点出发，之后随产量增加而上升，开始以递减的增长率上升，当产量达到一定水平之后以递增的增长率上升。
 - (2) 总可变成本曲线和总成本曲线的变动规律是一致的。

5. 【多选题】完全竞争市场及其生产者行为的说法，正确的有（ ）。
- A. 整个行业的需求曲线和某个企业的需求曲线是不同的。
 - B. 个别企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线。
 - C. 企业只能按照市场价格来调整自己的生产规模
 - D. 任何情况下，只要企业做到了边际成本等于边际收益，就一定能获得利润。
 - E. 企业进行产量决策的原则是边际成本等于边际收益。

【参考答案】 A, B, C, E

【参考解析】 企业在 $MR=MC$ 点上获得了最大的利润，但这并不是说，在任何情况下，只要企业做到了 $MR=MC$ ，就一定能获得利润。对 $MR=MC$ 的最佳状态的全面理解应该是，在 $MR=MC$ 点上，企业可能是盈利的，也可能是亏损的。但是，如果企业是亏损的，则这时的亏损一定是相对最小的。总之，无论是盈利还是亏损，当企业处于 $MR=MC$ 时，是最优的产量。D 错误。

【易错点提示】 区分完全垄断企业进行产量和价格决策的基本原则

【考点记忆】

1.决策原则	(1) 边际成本 MC = 边际收益 MR 。 (2) 此时的产量为最优产量，企业的利润最大。
2.图示	
分析过程	短期边际成本与边际收益曲线在 A 点相交。 (1) 在 A 点的左侧， $MR>MC$ ，即增加一单位产量所增加的收益大于增加的成本，此时要增加生产； (2) 在 A 点的右侧， $MR<MC$ ，即增加一单位产量所增加的收益小于增加的成本，此时要减少生产。 (3) 只有当 $MR=MC$ 时，即在 A 点上，是最优产量。

结论	(1) 在短期中，企业处于 $MR=MC$ 时： ①企业可能是盈利的，也可能是亏损的。 ②如果企业是亏损的，则这时的亏损一定是相对最小的。 ③无论是盈利还是亏损，当企业处于 $MR=MC$ 时，是最优的产量。 ④边际成本等于边际收益既可以作为利润最大化的均衡条件，也可称为亏损最小的均衡条件。 (2) 在企业的短期生产或产量决策中，还有一个停止生产的临界点或停止营业的临界点，这就是市场价格 P 等于平均可变成本 AVC 之处。
----	--

6. 【单选题】关于边际消费倾向、平均消费倾向及其相互关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 平均消费倾向总是小于 1
- B. 边际消费倾向总是小于平均消费倾向
- C. 边际消费倾向恒等于平均消费倾向
- D. 边际消费倾向可能大于 1

【参考答案】B

【参考解析】边际消费倾向和平均消费倾向的关系是：边际消费倾向总是小于平均消费倾向，用公式表示就是 MPC 。

【易错点提示】区分平均消费倾向，平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。

【考点记忆】

(1) 边际消费倾向 (MPC) 是指消费的增量 ΔC 和收入的增量 ΔY 之比，也就是增加的 1 单位收入中用于增加消费部分的比率。

(2) 边际消费倾向的公式：

$$MPC = \Delta C / \Delta Y \text{ 或 } \beta = \Delta C / \Delta Y$$

(3) 边际消费倾向递减规律：

- ①随着人们收入的增长，人们的消费随之增长；
- ②但消费支出在收入中所占比重却不断减少。

(4) 一般来说， $0 < MPC < 1$ 。

①正常的理性人，收入增加，消费不大可能下降或不变，即消费的增量大于 0，所以边际消费倾向大于 0；

②增加的消费一般也只是增加的收入的一部分，不会是全部收入，所以边际消费倾向小于 1。

2. 收入是决定消费的最重要因素

(1) 在假定其他因素不变的条件下，消费是随着收入的变动而相应变动的，可以把消费看作是收入的函数。

(2) 如果消费和收入之间存在线性关系，则边际消费倾向为常数，这时消费函数可以用下列方程表示：

$$C = \alpha + \beta Y$$

式中： α 为必不可少的自发消费部分，就是当收入为 0 时，即使动用储蓄或借债也必须进行的

基本消费； β 为边际消费倾向； βY 为由收入引致的消费。

(3) 因此，消费等于自发消费和引致消费之和。

3. 平均消费倾向（APC）随着收入的增加而减少

(1) 平均消费倾向是指消费总量 C 在收入总量 Y 中所占的比例，用公式表示为： $APC=C/Y$ 。

(2) 平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。

(3) 边际消费倾向和平均消费倾向的关系：边际消费倾向总是小于平均消费倾向，即 $MPC<APC$ 。

7. 【多选题】支出法计算国内生产总值时所包含的项目包括（ ）。

- A. 固定资产折旧
- B. 居民消费支出
- C. 政府购买
- D. 净出口
- E. 固定投资支出

【参考答案】B, C, D, E

【参考解析】支出法国内生产总值可以分为四部分：①居民消费支出；②固定投资支出；③政府购买；④净出口。

【易错点提示】区分收入法的具体核算内容

【考点记忆】支出法国内生产总值的具体内容

(1) 最终消费	①包括居民消费和政府消费。 ②最终消费率：最终消费支出占 GDP 的比重。
(2) 资本形成总额	①包括固定资本形成总额和存货变动。 a. 固定资本形成总额是常住单位建造、购置和转入的固定资产扣除销售和转出固定资产后的价值。 b. 存货变动包括原材料、燃料库存，生产单位产成品、半成品、在制品库存，销售单位商品库存期末价值减去期初价值的差额。 ②资本形成率：资本形成总额占 GDP 的比重。
(3) 净出口	①净出口：是一定时期内货物和服务出口总值减去进口总值后的差额。 ②出口是本国（常住单位）向国外（非常住单位）销售和无偿转让的货物和服务。 ③进口是本国从国外购买和无偿得到的货物和服务。

8. 【多选题】下列可用于经济波动状况分析的经济指标中，属于一致指标的有（ ）。

- A. 失业率
- B. 企业利润
- C. 国内生产总值
- D. 居民消费价格指数
- E. 铁路货运量

【参考答案】C, E

【参考解析】所谓一致指标，也叫同步指标，这些指标的峰顶与谷底出现的时间和总体经济运行的峰谷出现的时间一致，可以综合地描述总体经济所处状态。在我国，一般把国内生产总值、规模以上工业增加值、工业用电量、铁路货运量等视为一致指标。选项 ABD 属于滞后指标

【易错点提示】有三个指标，注意区分先行和滞后里面涉及的内容

【考点记忆】

1. 一致指标	(1) 也叫同步指标，这些指标的峰顶与谷底出现的时间与总体经济运行的峰谷出现的时间一致，可以综合描述总体经济所处状态。 (2) 举例 ①国内生产总值； ②规模以上工业增加值； ③工业用电量； ④铁路货运量
2. 先行指标	(1) 也叫领先指标，这些指标可以预测总体经济运行的轨迹。 (2) 举例 ①采购经理指数； ②消费者信心指数； ③新开工项目计划总投资等
3. 滞后指标	(1) 对总体经济运行中已经出现的峰顶和谷底的确认。 (2) 举例 ①企业利润；②失业率。 ③居民消费价格指数等

9. 【多选题】关于价格总水平变动对利率影响的说法，正确的有（ ）。

- A. 当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际利率为负
- B. 价格总水平不变时，名义利率与实际利率相等
- C. 实际利率是扣除了价格总水平变动影响因素的利率
- D. 实际利率取决于名义利率与价格总水平变动率之差
- E. 在名义利率不变的情况下，实际利率与价格总水平呈同方向变动

【参考答案】ABCD

【参考解析】在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动呈反方向变化；在价格总水平不变时，名义利率与实际利率相等；当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际利率为负；选项 E 错误。

【易错点提示】区分价格总水平对工资以及汇率的影响

【考点记忆】价格总水平变动的经济效应

(一) 价格总水平变动对工资的影响

- 1. 由于价格总水平的波动，工资可以分为名义工资和实际工资。
 - (1) 名义工资是以当时的货币形式表现的工资。
 - (2) 实际工资是扣除了价格变动影响因素的工资。
- 2. 实际工资变动率与名义工资变动率
 - (1) 实际工资变动率 = 名义工资变动率 ÷ 价格总水平变动率

(2) 实际工资的变动与名义工资的变动呈同方向变化，与价格总水平变动呈反方向变化。

(3) 由于价格总水平变动导致的劳动者实际工资和居民实际收入水平的变化，会在一定条件下引起企业与劳动者、居民与政府之间的收入再分配。

①一般来讲，一定程度的通货膨胀有利于企业和政府；

②通货紧缩则有利于劳动者和居民。

(二) 价格总水平变动对利率的影响

1. 由于价格总水平的变动，利率可以分为名义利率和实际利率。

(1) 名义利率也叫市场利率，是指银行当时规定的和发布的利率。

(2) 实际利率是扣除了价格总水平变动影响因素的利率，也就是在货币购买力不变时的利率。

2. 实际利率与名义利率

(1) 实际利率 = 名义利率 - 价格总水平变动率

(2) 若以 r 为名义利率， i 为实际利率， π 为价格总水平变动率，则有： $i = r - \pi$

(3) 在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动呈反方向变化。

(4) 在价格总水平不变时，名义利率与实际利率相等。

(5) 当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际利率为负。

(三) 价格总水平变动对汇率的影响

1. 汇率的决定因素

(1) 外汇市场的供求关系；

(2) 资本的国际流动；

(3) 相关国家或地区的价格总水平变动的比例关系。

2. 购买力平价理论

(1) 两种货币的汇率应由两国货币购买力之比决定。①货币购买力又是价格总水平的倒数；

②汇率实际上由两国价格总水平变动之比决定。

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

3. 价格总水平的变动会在一定条件下影响到汇率的变动，从而影响一个国家的进出口产品价格，并进而影响到净出口和总供求关系。

10. 【单选题】宏观经济学中，“菲利普斯曲线”描述的是（ ）。

A. 通货膨胀率与经济增长率之间的关系

B. 就业率与经济增长率之间的关系

C. 通货膨胀率和失业率之间的关系

D. 经济增长与国际收支之间的关系

【参考答案】C

【参考解析】菲利普斯曲线是以英国经济学家菲利普斯名字命名的一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线，也是分析宏观经济问题的重要工具。

【易错点提示】区分奥肯定律

【考点记忆】

1. 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。

2. 菲利普斯曲线最初用来反映失业率与货币工资率之间的变化关系。

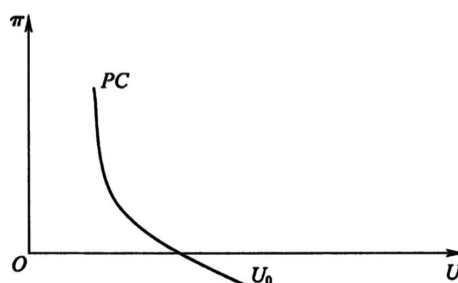
(1) 失业率越低，工资增长率越高。

(2) 工资增长与失业水平之间存在着负相关关系。

3. 简单的菲利普斯曲线

(1) 含义：美国经济学家萨缪尔森和索洛把它改进成为一种表示通货膨胀率和失业率之间的相互关系，一般称为简单的菲利普斯曲线。

【图示】简单的菲利普斯曲线（ π 表示通货膨胀率， U 为失业率）



(2) 结论

①通货膨胀率与失业率存在负相关关系。

a. 当失业率降低时，通货膨胀率就会趋于上升；

b. 当失业率上升时，通货膨胀率就会趋于下降。

②通货膨胀率和失业率之间的替代关系。

a. 政府进行决策时，可以用高通货膨胀率来换取低失业率；

b. 或者用高失业率换取低通货膨胀率。

11. **【多选题】**影响一国或一经济体商品出口贸易的因素主要有（ ）。

A. 自然资源的丰裕程度

B. 国际市场需求

C. 生产能力和技术水平

D. 全要素生产率

E. 汇率

【参考答案】 ABCE

【参考解析】 影响出口贸易的因素：

(1) 自然资源的丰裕程度；

(2) 生产能力和技术水平的高低；

(3) 汇率水平的高低；

(4) 国际市场需求水平和需求结构。

【考点记忆】（一）影响一国出口贸易的因素

（二）影响一国进口贸易的因素

第二部分 财政

A. 提供准公共物品和服务
B. 调节收入分配
C. 维护市场竞争
D. 矫正外部效应
E. 满足政府行使职能的需要

【参考解析】在社会主义市场经济条件下，根据政府职能的范围，财政资源配置范围应当是市场失

灵而社会又需要的公共物品和服务的领域。主要有：①满足政府行使职能的需要，包括政府机关的正常运转和行使社会公共职能的基本需要，如国家安全支出、一般公共服务支出等；②市场不能有效提供而社会又需要的准公共物品和服务的支出，如公共卫生、科技、公共工程等；③对社会资源配置的引导性支出，如矫正外部效应、维护市场竞争等。

【易错点提示】注意区分收入分配职能、经济稳定和发展职能

【考点记忆】资源配置职能范围——公共物品和服务。

1. 满足政府行使职能的需要	①国家安全支出； ②一般公共服务支出。
2. 准公共物品和服务	市场不能有效提供而社会又需要的准公共物品和服务的支出，如公共卫生、科技、公共工程等。
3. 对社会资源配置的引导性支出	①矫正外部效应； ②维护市场竞争。

13. **【单选题】**下列属于“梯度渐进增长理论”的观点的是（ ）。

- A. 伴随着工业化进程，社会和经济的发展增加了对政府活动的需求
- B. 突变期结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平
- C. 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
- D. 生产率偏低的政府部门必然越来越大，政府部门的支出必然会快速增长

【参考答案】B

【参考解析】梯度渐进增长理论是由英国经济学家皮考克和魏斯曼在 20 世纪 60 年代提出的，他们认为英国的公共支出增长是“阶梯式的”、“非连续的”。(1) 公共支出水平在正常年份表现出随着税收收入的增长而逐渐上升的趋势。(2) 当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时，公共支出会急剧上升。(3) 但突变期结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平。其次公共支出增长的原因内在原因讲税收，公众可容忍税收水平的提高，是公共支出增长的内在原因；外在原因讲突变，社会经济发展出现突变，是公共支出增长的外在原因。

【易错点提示】注意区分，1. 政府活动扩张法则2.梯度渐进增长理论 3. 经济发展阶段增长理论

4. 非均衡增长理论 5. 公共选择学派的解释，各自的内容含义

【考点记忆】梯度渐进增长理论——皮考克和魏斯曼（英国）

1. 研究背景及结论

研究背景	20 世纪 60 年代，英国经济学家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。
结论	英国的公共支出增长是“阶梯式的”、“非连续的”。 (1) 公共支出水平在正常年份表现出随着税收收入的增长而逐渐上升的趋势。 (2) 当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时，公共支出会急剧上升。 (3) 但突变期结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平。

2. 公共支出增长的原因

内在原因	①正常年份公众所能接受的税收水平相对稳定，公众可容忍的税收负担是财政支出的最高限度。 ②公众可容忍税收水平的提高，是公共支出增长的内在原因。
外在原因	社会经济发展出现突变，是公共支出增长的外在原因。

14. 【多选题】关于社会缴款的说法，正确的有（ ）。

- A. 无业人员不能进行社会缴款
- B. 缴款额与缴款人的报酬、工资或雇员数量相关
- C. 社会缴款可以是强制性的，也可以是自愿性的
- D. 社会缴款可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳
- E. 税收不属于社会缴款

【参考答案】B, C, D, E

【参考解析】社会缴款包括社会保障计划收入和雇主提供的退休福利之外的其他社会保险计划收入。

社会缴款可以是强制性的也可以是自愿性的，可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳，也可以由无业人员缴纳；A 错误。

强制性社会缴款与税收的不同之处在于，如果规定的事件（如疾病和 | 年老）发生，缴纳人和其他受益人有权获得某些社会福利，但缴纳税收并不能使纳税人获得相同的权利。对于那些缴款额与报酬、工资或雇员数量无关，并专用于社会保障计划的强制性付款，应视为税收，而不是社会缴款。

【易错点提示】区分其他国际货币财政收入项目内容

【考点记忆】根据国际货币基金组织的分类标准

(1) 税收	①税收是政府从私人部门获得的强制性资金转移。 ②政府从私人部门征税： a. 对于特定纳税人来说，并不附带价值上的对等回报。 b. 这一特点将税收和强制性的社会缴款区分开来。
(2) 社会缴款	①社会缴款包括社会保障计划收入和雇主提供的退休福利之外的其他社会保险计划收入。 ②社会缴款的特点 a. 可以是强制性的，也可以是自愿性的； b. 可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳，也可以由无业人员缴纳； c. 缴款额与缴款人的报酬、工资或雇员数量相关。 ③强制性社会缴款与税收的不同之处 a. 如果规定的事件（如疾病和年老）发生，缴纳人和其他受益人有权获得某些社会福利。 b. 但缴纳税收并不能使纳税人获得相同的权利。 ④对于那些缴款额与报酬、工资或雇员数量无关，并专用于社会保障计划的强制性付款，应视为税收，而不是社会缴款。

(3) 赠与收入	①赠与收入是从其他政府或国际组织那里得到的非强制性的转移。 ②它们是对一国政府自有财政收入的补充，可以是现金或实物的形式。
(4) 其他收入	①其他收入是指税收、社会缴款和赠与以外的所有其他收入。 ②主要包括： a. 出售商品和服务的收入（如使用费和规费）； b. 利息和其他财产收入（如国有资产经营收入）； c. 除赠与以外的其他现金或实物形式的自愿转移； d. 罚金和罚款。

15. 【单选题】适用于征收 6% 增值税的是（ ）。

- A. 食用植物油
- B. 金融服务
- C. 无形资产租赁服务
- D. 海洋石油资源

【参考答案】B

【参考解析】属于征收 6% 增值税有金融、生活、增值电信、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。AD 属于征收 9% 增值税，C 属于适应征收 13% 的增值税。

【易错点提示】掌握各类增值税率项目，如 9%、13%、征收率 3% 等

【考点记忆】税率：增值税的税率，适用于一般纳税人，目前有 13%、9%、6% 和 0% 共四档税率。

基本税率 13%	(1) 销售或者进口货物，除列举 9% 税率的以外。 (2) 提供有形动产租赁服务，提供加工、修理修配劳务和应税服务，除适用低税率范围外。
9%	(1) 纳税人销售或者进口： ① 6 气：暖气、冷气、石油液化气、天然气、煤气、沼气； ② 5 看：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； ③ 4 农：包括粮食在内的农产品、农机、农药、农膜； ④ 2 水：自来水、热水； ⑤ 2 食 1 居：食用植物油、食用盐、居民用煤炭制品； ⑥ 饲料、化肥、二甲醚。 (2) 纳税人提供： ① 3 不动产：不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权； ② 4 服务：建筑、邮政、交通运输、基础电信。
0 税率	(1) 纳税人出口货物，国务院另有规定的除外。 (2) 符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为。

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

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

【参考答案】B

【参考解析】白酒是消费税，采用定额税率与比例税率相结合的复合计税方式计算：

先算从价部分：应纳税额 = 应税消费品销售额 × 比例税率 = 4000000 × 20% = 800000

再算从量部分：应纳税额 = 应税消费品销售数量 × 定额税率 = 100 × 2000 × 0.5 = 100000

最终消费税合计 = 800000 + 100000 = 900000 元。

【易错点提示】消费税复合计征：卷烟和白酒

【考点记忆方法】消费税计税方法

1. 实行从价定率计征办法的计税公式为：

应纳税额 = 应税消费品销售额 × 比例税率。

2. 实行从量定额计征办法的计税公式为：

应纳税额 = 应税消费品销售数量 × 定额税率。

3. 实行复合计税计征办法的计税公式为：

应纳税额 = 应税消费品销售额 × 比例税率 + 应税消费品销售数量 × 定额税率。

17. 【多选题】政府基金预算是指政府通过向社会征收（ ）等方式取得收入。

A. 收费

B. 基金

C. 国有资本收益

D. 土地出让

E. 发行彩票

【参考答案】A, B, D, E

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

【易错点提示】注意区分 1. 一般公共预算 2. 政府性基金预算 3. 国有资本经营预算 4. 社会保险基金预算的主要内容，容易出多选题

【考点记忆方法】政府性基金预算

1. 取得收入的方式	(1) 征收基金； (2) 收费； (3) 出让土地； (4) 发行彩票。
2. 用途	专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展。
3. 收入与支出	(1) 政府性基金预算的收入：具有指定用途、专款专用的特征。 (2) 政府性基金支出：主要是按照专款专用原则，与基金预算收入一一对应。
4. 管理原则	(1) 以收定支； (2) 专款专用； (3) 结余结转下年继续使用。
5. 审查批准	财政部汇总中央和地方政府性基金预决算，形成全国政府性基金预决算草案，经国务院审定后，报全国人民代表大会审查批准。

18. 【单选题】下列税收收入中，属于地方财政收入的是（ ）。

- A. 车辆购置税收入
- B. 烟叶税收入
- C. 资源税收入
- D. 印花税收入

【参考答案】B

【参考解析】

①中央财政收入

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

②中央与地方

增值税中央分享 50%，地方分享 50%；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%；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

③财政共享收入

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缴纳的部分），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

【易错点提示】注意区分地方以及中央收入的划分，几乎年年考

【考点记忆】现行中央与地方收入划分

（1）中央收入	①关税，消费税； ②海关代征消费税和增值税，出口退税； ③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）； ④证券交易印花税； ⑤车船（2 个）：车辆购置税，船舶吨税； ⑥未纳入共享范围的中央企业所得税； ⑦中央企业上缴的利润。
（2）中央地方共享收入	①增值税中央分享 50%，地方分享 50%； ②纳入共享范围的企业所得税和个人所得税中央分享 60%，地方分享 40%； ③资源税按不同的资源品种划分： a. 海洋石油资源税为中央收入。 b. 其余资源税为地方收入。
（3）地方收入	①地方企业上缴利润； ②城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税； ③房产税、契税、车船税； ④国有土地有偿使用收入； ⑤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）； ⑥印花税（不含证券交易印花税）、烟叶税。

19. 【单选题】已知边际消费倾向为 0.6，则税收乘数为（ ）。

- A. 1.5
- B. -1.5
- C. 1.67
- D. -1.67

【参考答案】B

【参考解析】税收乘数是指国民收入变动与引起这种变动的税收变动的比率，即：

税收乘数 $KT = \text{国民收入变动率} \Delta Y / \text{税收变动率} \Delta T = -b / (1-b) = -0.6 / (1-0.6) = -1.5$

【易错点提示】注意区分政府购买支出乘数

【考点记忆】税收乘数

1. 含义	国民收入变动与引起这种变动的税收变动的比率。
2. 计算公式	税收乘数 KT $= \text{国民收入变动率} \Delta Y / \text{税收变动率} \Delta T$ $= -b / (1-b)$
3. 结论	(1) 税收乘数表明税收的变动（包括税率、税收收入的变动）对国民收入变动的影 响程度。 ①由于税收增加会减少社会总需求，进而减少国民收入，所以税收乘数为负值，说明 税收增减与国民收入增减呈反方向变动。 ②政府增税时，国民收入减少，减少量为税收增量的 $b / (1-b)$ 倍。 (2) 如果边际消费倾向 b 为 0.8，则税收乘数为 -4。如果政府采取减税政策，虽然会 减少财政收入，但将会成倍地刺激社会有效需求，从而有利于国民经济的增长。
4. 比较	(1) 同税收乘数比较，购买性支出乘数大于税收乘数。 (2) 这说明增加财政支出政策对经济增长的作用大于减税政策。

20. 【单选题】在经济稳定增长时期，政府通过实施财政收支基本平衡或者动态平衡的财政政策，保持经济的持续稳定发展。这种政策属于（ ）财政政策。

- A. 中性
- B. 紧缩性
- C. 自动稳定
- D. 相机抉择

【参考答案】A

【参考解析】中性财政政策亦称均衡性财政政策，是指在经济稳定增长时期，政府通过实施财政收支基本平衡或者动态平衡的财政政策，既不产生扩张效应，也不产生紧缩效应，以保持经济的持续稳定发展。

【易错点提示】三类财政政策的内容区分，是易混淆的考点，需要重点注意且掌握。

【考点记忆】扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策

1. 扩张性 财政政策	(1) 通过财政收支活动来增加和刺激社会总需求的政策。 (2) 在社会总需求不足的情况下，政府通常采用扩张性财政政策，通过减税、增加财政支出等手段扩大社会总需求。
----------------	--

2. 紧缩性 财政政策	(1) 通过财政收支活动来减小和抑制社会总需求的政策。 (2) 在社会总需求大于社会总供给的情况下,政府通常采用紧缩性财政政策,通过增加税收、减少财政支出等手段抑制社会总需求。
3. 中性财 政政策	(1) 也称为均衡性财政政策; (2) 在经济稳定增长时期,政府通过实施财政收支基本平衡或者动态平衡的财政政策; (3) 既不产生扩张效应,也不产生紧缩效应,以保持经济持续稳定发展。

第三部分 货币与金融

21. 【多选题】经济学家凯恩斯提出的货币需求理论认为（ ）。
- A. 货币需求由交易动机、预防动机，投机动机决定
- B. 恒久性收入越高，所需货币越多
- C. 当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币
- D. 货币供求的数量决定物价水平
- E. 人力财富比例越高，所需准备的货币越多

【参考答案】A, C

【参考解析】流动性偏好理论指出货币需求是由三类动机决定的：①交易动机，即向于收入和支出的时间不一致，为进行日常交易而产生的持有货币的愿望；②预防动机，即为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望，如应付失业、疾病等意想不到的需要，以及企业的不时之需；③投机动机，即由于利率的不确定性，根据对市场利率变化的预期需要持有货币，以便从中获利的动机。凯恩斯认为，当利率降到某一低点时货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有绝对性。这就是著名的流动性陷阱。所以A、C正确。B、E属于弗里德曼的现代货币数量说，D属于传统货币数量说。

【易错点提示】注意和弗里德曼的现代货币数量说的区分

【考点记忆】凯恩斯的货币需求理论——流动性偏好论（一）基本思想

1. 代表人物	凯恩斯在《就业、利息和货币通论》中提出了流动性偏好论。 【链接】凯恩斯（英国）的消费理论。
2. 基本思想	(1) 经济主体之所以需要货币，是因为存在“流动性偏好”这一普遍心理倾向。 (2) 即愿意持有具有完全流动性的货币而不是其他缺乏流动性的资产，以应付日常的、临时的或投机的需要，从而产生货币需求。

（二）决定货币需求的三类动机

1. 交易动机	由于收入和支出的时间不一致，为进行日常交易而产生的持有货币的愿望。
2. 预防动机	(1) 为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望。 (2) 如应付失业、疾病等意想不到的需要，以及企业的不时之需。
3. 投机动机	由于利率的不确定性，根据对市场利率变化的预期需要持有货币，以便从中获利的动机。

（三）凯恩斯的货币需求函数

1. 交易性需求	交易动机和预防动机构成交易性需求，是国民收入的增函数，即： $L_1=L_1(Y)$
2. 投机性需求	投机动机构成投机性需求，由利率的高低决定，是利率的减函数，即： $L_2=L_2(i)$
3. 货币需求函数	凯恩斯的货币需求函数： $L(\text{货币需求})=L_1(Y)+L_2(i)$

（四）流动性陷阱

1. 当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大。
2. 此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有绝对性，这就是著名的流动性陷阱。

（五）凯恩斯货币需求理论的发展

1. 凯恩斯的货币需求函数建立在“未来的不确定性”和“收入是短期资产”两个假定之上，采用了大量的心理分析法。
2. 20 世纪 50 年代以后，突出了利率在货币需求中的作用。

22. 【单选题】金融业务计入融资的是（ ）。

- A. 证券投资基金
- B. 银行理财
- C. 未赔款人寿保险
- D. 信托贷款

【参考答案】D

【参考解析】社会融资规模是指一定时期内（每月，每季度或每年）实体经济（即非金融企业和住户）从金融体系获得的资金总额。

具体来看，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）以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，包括国债、地方政府专项债券和地方政府一般债券。

【易错点提示】重点区分金融机构是通过表内业务还是表外业务

【考点记忆】社会融资规模

1. 含义	社会融资规模是指一定时期内（每月、每季度或每年）实体经济（即非金融企业和住户）从金融体系获得的资金总额。
2. 统计指标的主要构成	（1）金融机构表内业务 ①人民币贷款；②外币贷款。 （2）金融机构表外业务 ①委托贷款；②信托贷款；③未贴现的银行承兑汇票。

2. 统计指标的主要构成	(3) 实体经济的直接融资 ①非金融企业境内股票筹资；②企业债券融资。 (4) 其他方式 ①保险公司赔偿。②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： ①国债；②地方政府专项债券；③地方政府一般债券。
3. 结论	(1) 社会融资规模与传统的贷款指标不同。 ①它既包括实体经济从银行业获得的融资。 ②也包括实体经济从证券业和保险业获得的融资。 (2) 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

23. 【多选题】储备货币是中央银行资产负债表负债方的主要项目，下列负债中，属于储备货币组成部分的有（ ）。

- A. 自有资金
B. 其他存款性公司存款
- C. 货币发行
D. 发行债券
- E. 政府存款

【参考答案】B, C

【参考解析】中央银行是一国通货的唯一发行银行，因此，储备货币是中央银行资产负债表负债方的主要项目，包含货币发行、其他存款性公司存款、非金融机构存款。

【易错点提示】区分资产与负债项目的核算内容

【考点记忆】目前中国人民银行公布的货币当局资产负债表

资产	负债
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	储备货币 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
总资产（资产、债权）	总负债

（三）资产负债表项目解释

1. 储备货币	(1) 储备货币是中央银行资产负债表负债方的主要项目。 (2) 内容 ①货币发行； ②金融性公司存款 ③非金融机构存款。
---------	--

2. 作为银行的银行	(1) 中央银行集中商业银行等金融机构的准备金，从而形成自身负债项目。 (2) 同时向银行等金融机构提供贴现及放款，形成资产项目。
3. 作为国家的银行	中央银行在业务上与政府的关系，主要是列于负债方的接受政府存款和列于资产方的对政府债权。
4. 在国际上	中央银行承担稳定本国币值的重要职责，外汇、货币黄金及其他国外资产列入资产方的国外资产项目。

24. 【多选题】法定存款准备金率政策的主要缺陷有（ ）。

- A. 难以用于对货币供应量进行微调
B. 政策时滞很长
- C. 主动权操纵在商业银行手中
D. 对货币乘数影响很大
- E. 不适于进行连续性、经常性的操作

【参考答案】B, D, E

【参考解析】法定存款准备金政策存在的主要缺陷包括：①当中央银行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在中央银行的超额存款准备金，从反方向抵消法定存款准备金率政策的作用；②法定存款准备金率对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作一剂“猛药”；③调整存款准备金率对货币供应和信贷量的影响要通过商业银行的辗转存、贷，逐级递推而实现，见效较慢，时滞较长。因此，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，而不将其作为适时调整的经常性政策工具来使用。

【易错点提示】一般性政策工具中的：法定存款准备金率、贴现率以及公开市场操作

【考点记忆】一般性政策工具

1. 法定存款准备金率	(1) 含义：法定存款准备金率，是指根据法律规定，商业银行等将其吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率。 (2) 用途：法定存款准备金主要用于应付商业银行等面临的挤提，通常以不兑现货币形式存放在中央银行。 (3) 效用： ①体现为它对商业银行的信用扩张能力，对货币乘数的调节。 ②若中央银行采取紧缩政策： a. 可提高法定存款准备金率，限制了商业银行的信用扩张能力，降低了货币乘数； b. 最终起到收缩货币供应量和信贷量的效果。 (4) 缺陷 ①中央银行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在中央银行的超额存款准备金，从反方向抵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，往往被当作一剂“猛药”。 ③对货币供应量和信贷量的影响要通过商业银行的辗转存贷逐级递推而实现，见效较慢、时滞较长。 (5) 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，而不将其作为适时调整的经常性政策工具来使用。
-------------	---

2. 再贴现	(1) 含义：是指中央银行向持有商业票据等支付工具的商业银行进行贴现的行为。 (2) 基本内容 ①再贴现政策是中央银行根据需要调整再贴现率，以增加或减少货币供应量的政策措施。 ②当中央银行提高再贴现率时，商业银行借入资金的成本上升，基础货币得到收缩。 (3) 优点：与法定存款准备金率比较，再贴现工具的弹性相对较大，作用力度相对要缓和一些。 (4) 缺点：主动权操纵在商业银行手中，中央银行的再贴现政策是否能够获得预期效果，还取决于商业银行是否采取主动配合态度。
3. 公开市场操作	(1) 含义：中央银行在证券市场上公开买卖国债、发行票据的活动。 (2) 对象：中央银行在公开市场的证券交易活动，其对象主要是商业银行和其他金融机构。 (3) 目的：调控基础货币，进而影响货币供应量和市场利率。 (4) 优点：与法定存款准备金率政策相比较，公开市场操作政策更具有弹性和优越性： ①影响商业银行的准备金，直接影响货币供应量； ②中央银行能够随时根据金融市场的变化，进行经常性、连续性的操作； ③中央银行可以主动出击； ④中央银行有可能用其对货币供应量进行微调。 (5) 局限性 ①金融市场不仅必须具有全国性，而且要具有相当的独立性。 ②必须有其他货币政策工具配合。 【举例】如果没有法定存款准备金制度配合，这一工具就无法发挥作用。

25. 【多选题】商业银行根据贷款用途分为（ ）。

- A. 保证贷款
- B. 信用贷款
- C. 消费贷款
- D. 投资贷款
- E. 资本贷款

【参考答案】C, D, E

【参考解析】商业银行根据贷款用途分为①资本贷款，其中投资贷款属于资本贷款②商业贷款③消费贷款；A和B属于按贷款条件划分的。

【易错点提示】注意区分三大商业银行贷款业务分类

【考点记忆】商业银行贷款业务

(1) 按归还期限划分

①短期贷款	期限在 1 年以内的贷款。
②中期贷款	期限在 1-5 年的贷款。
③长期贷款	期限在 5 年以上的贷款。

(2) 按贷款条件划分

①信用贷款	以借款人的信誉发放的贷款。
②担保贷款	以特定的抵押品作为担保的贷款，包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

(3) 按用途划分

①资本贷款	以设备的更新改造或增添固定资产等为目的的贷款，属于投资性质的贷款。
②商业贷款	以企业原材料的购进以及商品交易等为目的贷款，属于生产或经营周转性质的贷款。
③消费贷款	向以消费为目的的个人发放的贷款。

26. 【多选题】在金融领域，因借款人或市场交易对手违约而导致损失的风险属于（ ）。

- A. 信用风险
- B. 市场风险
- C. 流动性风险
- D. 操作风险

【参考答案】A

【参考解析】B. 市场风险是因（利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的市场风险。C. 流动性风险是金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。D. 操作风险是交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而致的操作风险。

【易错点提示】区分各类风险以及定义

【考点记忆】

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

27. 【单选题】巴塞尔协议III要求银行建立留存超额资本，由普通股构成，最低要求为（ ）。

- A. 0~2.5%
- B. 4%
- C. 2.5%
- D. 6%

【参考答案】C

【参考解析】巴塞尔委员会还建立了两个超额资本要求：一是要求银行建立留存超额资本，用于吸收严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失，由普通股构成，最低要求为2.5%，二是建立与信贷过快增长挂钩的反周期超额资本，要求银行在信贷高速扩张时期积累充足的经济资源，最低要求为0-2.5%。

【易错点提示】三大巴塞尔协议都需要掌握

【考点记忆】巴塞尔协议III

(一) 强化资本充足率监管标准

1. 主导地位	资本监管在巴塞尔委员会监管框架中长期占据主导地位，也是本轮金融监管改革的核心。
2. 监管标准	三个最低资本充足率监管标准： (1) 普通股充足率为 4.5%； (2) 一级资本充足率为 6%； (3) 总资本充足率为 8%。
3. 两个超额资本要求	(1) 留存超额资本 ①用于吸收严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失。 ②由普通股构成，最低要求为 2.5%。 (2) 反周期超额资本 ①要求银行在信贷高速扩张时期积累充足的经济资源。 ②最低要求为 0%-2.5%。
4. 结论	待新标准实施后，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%。

28. 【多选题】以下属于固定汇率体系的有（ ）。

- A. 特别提款权体系
- B. 牙买加体系
- C. 布雷顿森林体系
- D. 金本位体系
- E. 世界银行集团体系

【参考答案】C, D

【参考解析】金本位制度下的固定汇率是自发的固定汇率制度。布雷顿森林体系下的固定汇率制度：实行以美元为中心的人为的可调整的固定汇率制度。其中 B 牙买加体系是多种汇率安排并存的浮动汇率体系；A 特别提款权体系是国际货币基金组织的成员方，根据一篮子货币定值，一篮子货币是有管理的浮动汇率；E 世界银行集团体系是国际主要的金融组织机构之一，贷款实行浮动利率。

【易错点提示】注意区分金本位制、布雷顿森林体系以及牙买加体系的具体内容

【考点记忆】国际金本位制

1. 产生背景	(1) 世界上第一次出现的国际货币体系是国际金本位制。 (2) 英国于 1821 年前后采用了金本位制度，成为当时世界上最早采用该制度的发达资本主义国家。
2. 内容	(1) 由铸币平价决定的汇率构成各国货币的中心汇率。 ①在金本位制下，银行券代替黄金流通，可以自由兑换黄金，黄金和银行券都可以对外支付。 ②决定两国货币汇率的基础是两国本位币的含金量之比，即铸币平价。 (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。 【提示】黄金输送点包括黄金输出点和黄金输入点，等于铸币平价加减运送黄金的运费。

3. 局限性	(1) 在金本位体系下，本位货币是黄金，货币的供应量取决于黄金，进而价格水平与黄金的供应量相联系。 (2) 由于经济的发展必然带来政府对经济的干预，从而导致了国际金本位制丧失了存在的前提——各国政府对经济的自由放任
4. 瓦解	(1) 第一次世界大战的爆发导致国际金本位体系趋于瓦解，汇率稳定失去了基础。 (2) 在 1929-1933 年大危机的冲击下，金本位制终告崩溃。

(二) 布雷顿森林体系

1. 布雷顿森林体系是根据布雷顿森林协定建立起来的以美元为中心的国际货币体系。

【提示】布雷顿森林协定是 1944 年 7 月在美国召开的国际货币金融会议所通过的国际货币基金组织协定和国际复兴开发银行协定的总称。

2. 布雷顿森林体系的主要运行特征

(1) 可兑换黄金的美元本位

①规定了双挂钩原则：

a. 美元按照每盎司黄金 35 美元的官价与黄金挂钩；

b. 其他国家的货币与美元挂钩，规定与美元的汇率，从而间接与黄金挂钩。

②布雷顿森林体系是一种国际金汇兑本位制，实际上美元充当了国际储备货币。

(2) 可调整的固定汇率

①布雷顿森林体系实行的是人为的固定汇率制度。

②通过双挂钩原则确定各成员方货币的平价关系。

③按照国际货币基金组织的规定，一国国际收支发生根本性失衡时可以调整其货币与美元的平价关系，在平价 10% 以内的汇率变动可以自行决定而无须批准，超过这一数值则需要国际货币基金组织的批准。

(3) 国际收支的调节

①短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金解决；

②长期失衡通过调整汇率平价来解决。

3. 布雷顿森林体系的缺陷

(1) 布雷顿森林体系本身的内在缺陷——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，决定了其崩溃的必然性。

(2) 在经历多次美元危机和货币投机冲击之后，该体系于 1973 年 3 月彻底崩溃。

(三) 牙买加体系

1. 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。
2. 国际收支的调节	(1) 经常账户失衡调节方式 ①汇率机制； ②利率机制； ③国际金融市场融通；

【易错点提示】根据计算公式来理解

【考点记忆】偏态系数

1. 定义	(1) 偏度是指数据分布的偏斜方向和程度，描述的是数据分布对称程度。 (2) 测度数据分布偏度的统计量称为偏态系数。
2. 计算公式	$SK = \frac{n}{(n-1)(n-2)} \sum_{i=1}^n \left(\frac{x_i - \bar{x}}{s} \right)^3$
3. 结论	(1) 偏态系数取决于离差三次方的平均数与标准差三次方的比值。 (2) 偏态系数的绝对值越大，说明数据分布的偏斜程度越大。

31. 【多选题】关于概率抽样的说法，正确的有（ ）。

- A. 总体中每个单元被抽入样本的概率都相等
- B. 总体中每个单元都有一定的机会被抽入样本
- C. 总体中每个单元被抽中的概率都已知或可以计算
- D. 调查者可以根据主观判断抽取样本
- E. 估计量与样本单元被抽入样本的概率无关

【参考答案】B, C

【参考解析】随机抽样，是指依据随机原则，按照某种事先设计的程序，从总体中抽取部分单位的方法。特点包括：

- ①按一定的概率以随机原则抽取样本；
- ②总体中每个单元被抽中的概率是已知的，或者是可以计算出来的；
- ③当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑到每个样本单元被抽中的概率。

【易错点提示】概率抽样和非概率抽样的区分

【考点记忆】概率抽样

1. 定义	(1) 概率抽样也称随机抽样，是指依据随机原则，按照某种事先设计的程序，从总体中抽取部分单元的方法。 (2) 概率抽样分类 ①等概率抽样； ②不等概率抽样。
2. 特点	(1) 按一定的概率以随机原则抽取样本。 【提示】随机原则，就是在抽取样本时排除主观上有意识地抽取调查单元的情况，使每个单元都有一定的机会被抽中。 (2) 总体中每个单元被抽中的概率是已知的，或者是可以计算出来的。 (3) 当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑到每个样本单元被抽中的概率。 【提示 1】估计量不仅与样本单元的观测有关，也与样本单元被选入样本的概率有关。 【提示 2】无论等概率或不等概率抽样，抽取时都要通过一定的随机化程序来实现。

(二) 非概率抽样

(1) 判断抽样	①调查人员依据调查目的和对调查对象情况的了解，人为确定样本单元。 ②举例：选择“平均型”单元作为样本，选定的样本可以代表所研究变量的平均水平。
(2) 方便抽样	①依据方便原则，以达到最大限度降低调查成本的目的。 ②举例：“拦截式”调查，在街边或居民小区拦住行人进行调查。
(3) 自愿样本	①不是经过抽取，而是由自愿接受调查的单元所组成的样本。 ②比较典型的是网上调查。
(4) 配额抽样	①将总体中的各单元按一定标准划分为若干类型，将样本数额分配到各类型中。 ②从各类型中抽取样本的方法则没有严格限制，一般采用方便抽样的方法抽取样本单元。

32. 【多选题】关于不放回简单随机抽样的抽样误差的说法，正确的有（ ）。

- A. 抽样误差无法避免但可计算
- B. 样本量越大抽样误差越小
- C. 总体方差越大抽样误差越小
- D. 估计量的选择对抽样误差没有影响
- E. 有效利用辅助信息可以减小抽样误差

【参考答案】A, B, E

【参考解析】抽样误差与总体分布有关，总体单位值之间差异越大，即方差越大，抽样误差就越大。抽样误差与样本量有关，样本量越大，抽样误差就越小。利用有效辅助信息可以有效地减小抽样误差。

【易错点提示】注意区分有放回和没放回抽样的内容

【考点记忆方法】简单随机抽样

1. 有放回简单随机抽样	(1) 是指从总体中随机抽出一个样本单位，记录观测结果后，将其放回到总体中去，再抽取第二个，以此类推，直到抽满 n 个单位为止。 (2) 特点 ①单位有被重复抽中的可能。 ②容易造成信息重叠而影响估计的效率，所以较少采用。
2. 不放回简单随机抽样	(1) 是指从包含 N 个单元的总体中逐个随机地抽取单元并不放回，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个单元，直到抽取 n 个单元为止。 (2) 特点 ①每个单位最多只能被抽中一次，不会由于样本单位被重复抽中而提供重叠信息； ②比有放回抽样的抽样误差低。

33. 【多选题】关于时间序列速度分析的说法，正确的有（ ）。

- A. 速度指标的数值与基数大小密切相关

- B. 当时间序列的指标值出现 0 时，不宜计算速度
- C. 平均增长速度可以根据一定时期的总增长速度计算
- D. 平均发展速度的计算通常采用几何平均法
- E. 定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积

【参考答案】 A, B, D, E

【参考解析】 在应用速度分析实际问题时，须防止误用乃至滥用的现象，应注意：

- 1、当时间序列中的指标值出现 0 或负数时，不宜计算速度。
- 2、速度指标的数值与基数的大小有密切关系。

就计算方法来说，重点是平均发展速度指标。因为平均增长速度既不能由各期的环比增长速度求得，也不能根据一定时期的总增长速度计算，平均增长速度是通过它与平均发展速度之间的数量关系求得的。**C 错误。**目前，计算平均发展速度通常采用几何平均法。定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积。

【易错点提示】 根据计算公式进行掌握

【考点记忆】 平均发展速度与平均增长速度

（一）平均发展速度

1. 定义	（1）反映现象在一定时期内逐期发展变化的一般程度。 （2）平均发展速度是一定时期内各期环比发展速度的序时平均数。 （3）各时期对比的基础不同，所以不能采用一般序时平均数的计算方法。
2. 计算方法	（1）通常采用几何平均法（也称水平法）。 （2）计算原理 ①一定时期内现象发展的总速度等于各期环比发展速度的连乘积。 ②按连乘法计算各指标值的平均数。

3.计算公式

$$\frac{y_n}{y_0} = \frac{y_1}{y_0} \times \frac{y_2}{y_1} \times \cdots \times \frac{y_n}{y_{n-1}} = b_1 \times b_2 \times \cdots \times b_n = \prod_{i=1}^n b_i$$

式中：
 ∏为连乘号；
 b_i为环比发展速度；
 n为环比发展速度的时期数。

$$\bar{b} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n b_i} = \sqrt[n]{\frac{y_n}{y_0}}$$

式中：
 $\bar{b}$ 为平均发展速度；
 n表示环比发展速度的时期数，也就是时间序列项数减1。

(二) 平均增长速度

1. 定义	(1) 反映现象在一定时期内逐期增长（降低）变化的一般程度。 (2) 平均增长速度既不能由各期的环比增长速度求得，也不能根据一定时期的总增长速度计算。
2. 计算方法	(1) 平均增长速度是通过它与平均发展速度之间的数量关系求得的。 (2) 平均增长速度=平均发展速度－1。

第五部分 会计

34. 【多选题】会计监督的主要手段有（ ）。

- A. 检查
- B. 考核
- C. 报告
- D. 预算
- E. 记录

【参考答案】A, B, D

【参考解析】【考点】会计基本概念；【解析】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。

【易错点提示】区分会计职能监督和核算以及两者关系

【考点记忆】

1. 会计的核算职能	(1) 核算职能是会计的最基本职能。 (2) 会计核算职能的含义 ①会计通过确认、计量、记录、报告，运用一定的方法或程序； 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为经济管理提供可靠的会计信息。 (3) 会计也要记录正在发生的经济业务，有时还要预测企业的未来，提供前瞻性的会计信息。 (4) 会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。
2. 会计的监督职能	(1) 会计监督职能的含义 ①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； ②会计利用预算、检查、考核、分析等手段； ③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) 会计监督包括事前、事中和事后监督。
3. 两者关系	(1) 会计的核算职能和监督职能是不可分割的，两者的关系是辩证统一的。 (2) 会计核算是基本的、首要的，会计核算是会计监督的前提。 (3) 会计监督是会计核算的保证。

35. 【多选题】下列资产中，属于非流动资产的有（ ）。

- A. 开发支出
- B. 无形资产
- C. 预付账款
- D. 交易性金融资产
- E. 固定资产

【参考答案】A, B, E

【参考解析】非流动资产是指流动资产以外的资产主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出等；CD属于流动资产。

【易错点提示】注意区分流动资产以及非流动资产，流动负债和非流动负债

【考点记忆方法】

流动资产：主要包括：

- a. 货币资金；
- b. 交易性金融资产；
- c. 应收票据、应收账款、预付款项、其他应收款；
- d. 存货。

非流动资产：主要包括：

- a. 长期股权投资；
- b. 固定资产、在建工程；
- c. 无形资产、开发支出。

36. 【单选题】某企业1月份支付了全年房租12000，那当月应计费用（ ）。

- A. 12000
- B. 600
- C. 100
- D. 10

【参考答案】A

【参考解析】用排除法，如果按权责发生制度，当月为 $12000/12=1000$ ，无此项；按收付实现制指当月收到多少就是多少，故选A。

【易错点提示】注意区分收付实现制和权责发生制的不同

【考点记忆】权责发生制原则

（一）权责发生制（也称为应计制）

1. 含义	企业是按收入的权利和支出的义务是否属于本期，而不是按是否在本期实际收到款项来确认收入、费用的入账时间。
2. 具体结论	（1）凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，均应作为当期的收入和费用处理。 （2）凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。

3. 举例	某企业 1 月份支付上半年的设备租金 12000 元，由于此项费用的受益期是上半年，该企业在 1 月份支付租金时并不是全部计入 1 月份的费用中，而是在 1-6 月中每月记录费用 2000 元。
4. 适用范围	(1) 企业会计。 (2) 行政事业单位财务会计核算，国务院另有规定的，依照其规定。

(二) 收付实现制（也称为现金制）

1. 含义	企业是以收到款项或支付款项作为确认收入、费用的基础。
2. 具体结论	(1) 凡是本期实际收到款项的收入，不论其应否归属于本期，均应作为本期的收入处理； (2) 凡是本期实际以款项支付的费用，不论其应否在本期收入中得到补偿，均应作为本期的费用处理。
3. 举例	1 月份支付上半年的租金，此费用在 1 月份支付，虽然 1-6 月都受益，但都直接计入 1 月费用中。
4. 适用范围	行政事业单位预算会计核算。

37. 【单选题】对经济业务的记录和核算，报告必须建立在可查证的基础上，以客观事实为依据。这体现的会计信息质量要求是（ ）。

- A. 清晰性
B. 可比性
C. 可靠性
D. 相关性

【参考答案】C

【参考解析】可靠性包括真实性和客观性两方面含义，真实性要求会计核算所提供的会计信息，应当确实反映企业实际的财务状况和经营成果；客观性要求对经济业务的记录和核算、报告必须建立在可查证的基础上，以客观事实为依据，不能人为凭空编造，并且项目完整、手续完备。本题属于可靠性中的客观性。

【易错点提示】会计信息质量要求，八大要求，每一项都需要掌握

【考点记忆】会计信息质量要求

【考点一】可靠性

1. 定义	可靠性要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，保证会计信息真实可靠、内容完整。
2. 内容	可靠性包括真实性和客观性。
3. 依据	用作证明客观事实计量依据的，主要是指各种原始凭证和仪表记录等。

【考点二】相关性

相关性又称有用性，要求企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关。

【考点三】清晰性

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。

【考点四】可比性

1. 同一企业 不同时期可比	(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。 (2) 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 横向比较	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。

【考点五】实质重于形式

1. 含义	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。
2. 举例	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。

【考点六】重要性

1. 含义	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. 具体结论	(1) 对于对资产、负债、损益等有较大影响的重要的会计事项，必须按照规定的方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确的披露。 (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. 要求	重要性要求每个企业都要根据会计事项对信息使用者进行决策的影响程度来确定自己的重要会计事项。
4. 应用	(1) 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。 (2) 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

【考点七】谨慎性

1. 含义	谨慎性又称为稳健性，要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时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. 具体结论	(1) 如某一经济业务有多种处理方法可供选择时，应选择采取一种不导致夸大资产、虚增账面利润、扩大所有者权益的方法。 (2) 对于预计会发生的损失应计算入账，对于可能产生的收益则不预计入账。
3. 应用	(1) 存货在物价上涨时期的计价采用后进先出法； (2) 采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价； (3) 对应收账款计提坏账准备； (4) 对固定资产采用加速折旧法； (5) 对可能发生的资产损失计提减值准备等。
4. 要求	不允许企业设置秘密准备。

【考点八】及时性

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。

38. **【单选题】** 对企业取得的资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额计量，是基于（ ）计量属性。

- A. 重置成本
- B. 可变现净值
- C. 历史成本
- D. 公允价值

【参考答案】 C

【参考解析】 历史成本又称原始成本，是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。

【易错点提示】五类计量属性都需要重点掌握

【考点记忆】 会计计量的属性

1. 历史成本

(1) 又称原始成本，是指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。

(2) 资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额，或者按照购置资产时所付出的对价的公允价值计量。

(3) 负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或现金等价物的金额计量。

2. 重置成本

(1) 指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现金等价物。

(2) 重置成本适用的前提是资产处于使用状态，且能够继续使用，对所有者具有使用价值。

(3) 在重置成本计量下，资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

(4) 负债按照现在偿付该项债务所需支付的现金或者现金等价物的金额计量。

3. 可变现净值

(1) 指企业在日常的生产经营活动中，以估计售价减去完工时估计将要发生的成本以及估计销售所必需的费用以及相关税费后的金额。

(2) 资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量，对可变现净值低于存货成本的差额，应当计提存货跌价准备，计入当期损益。

4. 现值

(1) 现值是指企业在正常的生产经营活动中，以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余额，用恰当的折现率予以折现而得到的价值。

(2) 资产按照预计从其持续使用和最终处置中所产生的未来净现金流入量的折现金额计量。

(3) 负债按照预计期限内需要偿还的未来净现金流出量的折现金额计量。

5. 公允价值

(1) 指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

(2) 在公允价值计量下，资产和负债按照公平市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移负债所需支付的价格计量。

39. 【单选题】下列关于会计报表的目标不包括（ ）。

- A. 向会计报表使用者提供与企业有关的会计信息
- B. 反映企业管理层受托责任的履行情况
- C. 总结企业履行社会责任的成果
- D. 为会计报表使用者作出经济决策提供帮助

【参考答案】C

【参考解析】企业编制会计报表的目标是向会计报表使用者提供与企业财务状况经营成果和现金流量等有关的会计信息，反映企业管理层受托责任的履行情况，为会计报表使用者作出经济决策提供帮助。企业正确、及时地编报会计报表十分重要。

【易错点提示】区分会计报表的作用

【考点记忆】

(一) 会计报表的目标

- 1. 向会计报表使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息；
- 2. 反映企业管理层受托责任的履行情况；
- 3. 为会计报表使用者做出经济决策提供帮助。

(二) 会计报表的作用

1. 企业的投资者和债权人	(1) 通过会计报表提供的会计信息，可以了解有关企业财务状况、经营成果和现金流量的情况，据以进行正确的投资决策和信贷决策。 (2) 投资者还可以据以评估企业管理层对受托资源的经营管理责任的履行情况。
2. 企业的管理者	(1) 通过会计报表提供的会计信息，可以掌握本企业有关财务状况、经营成果和现金流量的情况，据以考核和分析企业财务成本计划或预算的完成情况； (2) 总结和分析企业经营中所取得的成绩和存在的问题； (3) 评价企业的经济效益； (4) 作出改进生产经营管理的决策。
3. 国家有关部门	(1) 通过对企业提供的会计报表资料进行汇总分析，可以了解和掌握各部门、各地区的经济运行情况、各项财经法律制度的执行情况。 (2) 并针对存在的问题，采取各种经济杠杆和政策进行必要的宏观调控，促进社会资源的有效配置。

40. 【多选题】下列资产中，列示在资产负债表流动负债项下的有（ ）。

- A. 短期借款
- B. 应付票据
- C. 固定资产
- D. 无形资产

E. 预收账款

【参考答案】A, B, E

【参考解析】固定资产和无形资产属于非流动资产。

【易错点提示】区分掌握流动负债和非流动负债

【考点记忆】负债类项目——流动负债和非流动负债

排列要求	①按到期日的远近进行排列，先到期的（或需要立即清偿的债务）排在前面，后到期的排在后面。 ②负债类项目按流动负债和非流动负债顺序分项列示，流动负债在前。
流动负债	排列顺序为（列举部分）： ①短期借款； ②应付票据及应付账款； ③预收款项； ④应付职工薪酬； ⑤应交税费； ⑥应付股利； ⑦其他应付款。
非流动负债	排列顺序为： ①长期借款； ②应付债券； ③长期应付款； ④其他非流动负债。

41. 【多选题】下列会计要素中，属于政府预算会计要素的有（ ）。

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

【参考答案】C, D, E

【参考解析】政府预算会计要素包括预算收入、预算支出和预算结余。

【易错点提示】区分企业会计要素

【考点记忆方法】政府预算会计要素

1. 预算收入	①政府会计主体在预算年度内依法取得并纳入预算管理的现金流入。 ②预算收入一般在实际收到时予以确认，以实际收到的金额计量。
2. 预算支出	①政府会计主体在预算年度内依法发生并纳入预算管理的现金流出。 ②预算支出一般在实际支付时予以确认，以实际支付的金额计量。

3. 预算结余	①政府会计主体预算年度内预算收入扣除预算支出后的资金余额，以及历年滚存的资金余额。 ②预算结余包括结余资金和结转资金。 ③结余资金，是指年度预算执行终了，预算收入实际完成数扣除预算支出和结转资金后剩余的资金。 ④结转资金，是指预算安排项目的支出年终尚未执行完毕或者因故未执行，且下年需要按原用途继续使用的资金。 【提示】预算收入、预算支出和预算结余应当列入政府决算报表。
---------	--

第六部分 法律

43. 【单选题】下列实物中可以形成物权客体的是（ ）。

- A. 房屋
- B. 空气
- C. 阳光
- D. 人身

【参考答案】A

【参考解析】物权的标的在范围上是十分广泛的，但都必须是特定物。因为如果物没有特定化，权利就无法确定，权利人也无从行使其权利，因此非特定物BC排除，此外，物权只能以独立于人身之外的物。无论是自己还是他人的身体都不可成为物权支配的对象，因此排除D。

【易错点提示】区分不物权和债权的区别

【考点记忆方法】物权与债权的区别

	物权	债权
(1) 绝对权与相对权	①是绝对权（又称对世权）； ②绝对权是指权利的主体特定，而义务主体是权利人之外的不特定的一切人。	①是相对权（又称对人权）； ②权利主体和义务主体都是特定的，债权人的请求权只对特定的债务人发生效力。
(2) 支配权与请求权	①属于支配权； ②物权的权利人不必依赖他人的帮助就能行使其权利。	①属于请求权； ②是债权人请求债务人依照债的规定履行义务； ③即债权必须有相对的义务人给予协助方可顺利实现。
(3) 法定与自由确定	①物权是法定的，物权的设定采用法定主义； ②物权的种类和基本内容由法律规定，不允许当事人自由创设物权种类； ③物权设定时必须公示。	债权特别是合同债权，主要由当事人自由确定，不需要公示。

	物权	债权
(4) 物与行为	①物权的客体一般为物，物权的标的是特定物、独立物、有体物，而不是行为。 ②物权只能以独立于人身之外的物为客体。 ③无论是自己还是他人的身体都不可成为物权支配的对象。	①债权一般直接指向的是行为，而间接涉及物。 ②在债权关系存续期间，债权人一般不直接占有债务人的财产； ③只有在债务人交付财产以后，债权人才能直接支配物。
(5) 是否具有追及效力	①物权具有追及效力； ②物权的追及效力：物权的标的物无论辗转流向何处，权利人均可追及于物之所在地行使其权利，依法请求不法占有人返还物权	①债权原则上不具有追及的效力。 ②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。
(6) 是否具有优先效力	①物权具有优先效力； ②对外优先：当物权与债权并存时，物权优先于债权。 【提示 1】 物权优先于债权不是绝对的，如“买卖不破租赁”原则，是指租赁物交付后的租赁权不因租赁物所有权的移转或其他物权的设定而受到影响。 【提示 2】 《民法典》规定：抵押权设立前，抵押财产已经出租并转移占有的，原租赁关系不受该抵押权的影响。①债权不具有这种对内优先的效力； ②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。 ③对内优先：同一标的物上存在着两个或两个以上内容或性质相同的物权时，成立在前的物权优先于成立在后的物权。	

44. 【单选题】根据《中华人民共和国民法典》的有关规定，下列物品中，可以适用善意取得制度的是（ ）。

- A. 记名证券
- B. 房屋
- C. 枪支
- D. 麻醉品

【参考答案】B

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

【易错点提示】注意区分善意取得制度和不适用善意取得制度的划分

【考点记忆方法】

善意取得	①是指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。 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。 ③货币和不记名证券是一种特殊的动产，谁持有谁就成为其权利主体，因此适用善意取得制度。 ④转让人转移船舶、航空器和机动车所有权，受让人已经支付对价并取得占有，虽未经登记，而转让人的债权人主张其为善意第三人的，人民法院不予支持。
------	--

45. 【多选题】以下属于诺成合同的是（ ）。

- A. 保管合同
- B. 赠与合同
- C. 借用合同
- D. 买卖合同
- E. 租赁合同

【参考答案】B, D, E

【参考解析】诺成合同是指当事人双方意思表示一致即可成立的合同，也称不要物合同。在《民法典》中凡是没有规定以实际交付标的物为合同成立条件的合同都是诺成合同，绝大多数合同都是诺成合同。保管合同和借用合同属于实践合同。

【易错点提示】合同的划分

【考点记忆方法】

(1) 根据合同当事人各方权利义务的分担方式分类

1. 双务合同	(1) 双务合同是指合同各方当事人相互享有权利、相互负有义务的合同。在双务合同中，各方当事人不仅都享有权利、负担义务，而且他们之间的权利义务是相互对应的，己方的权利正是他方的义务，而他方的权利又正是己方的义务； (2) 如买卖合同、租赁合同等
2. 单务合同	(1) 单务合同是指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的合同。 (2) 例如，借用合同就是单务合同

(二) 根据合同的成立是否以交付标的物为要件分类

1. 诺成合同	(1) 也称不要物合同，是指当事人双方意思表示一致即可成立的合同，不需要以交付标的物为合同成立的条件。 (2) 绝大多数合同都是诺成合同。
2. 实践合同	(1) 也称要物合同，是指除了当事人双方意思表示一致以外，还需要有一方当事人实际交付标的物的行为才能成立的合同。 (2) 如保管合同、借用合同。

(三) 根据法律上是否规定一定的名称分类

1. 有名合同	法律中有明文规定的合同，又称为典型合同。
2. 无名合同	(1) 法律上没有确定一定名称，又没有作出特别规定的合同，又称为非典型合同。 (2) 有名合同之外的其他合同即属于无名合同。 (3) 实践中，当事人订立的无名合同只要不违背法律和社会公共利益的，就可以是有效的。

(四) 根据合同的成立是否需要特定的形式分类

1. 要式合同	需要采取特定的方式才能成立的合同。
2. 不要式合同	某一合同的成立不需要采用特定方式。

(五) 根据有关联的合同之间的主从关系分类

•2019 年单选题

1. 主合同	不依赖其他合同的存在为前提，能够独立存在的合同。
2. 从合同	(1) 不能单独存在，必须以主合同的存在为前提的合同，也称为“附属合同”。 (2) 例如：在当事人之间订立有借款合同和为保证履行该借款合同的担保合同时，借款合同是主合同，而担保合同就是该借款合同的从合同。

46. 【多选题】下列属于要约邀请的是（ ）。

- A. 寄送的价目表
- B. 基金招募说明书
- C. 招标公告
- D. 拍卖公告
- E. 货架上明码标价的商品

【参考答案】A, B, C, D

【参考解析】《民法典》第 473 条规定了多种典型的要约邀请形式，即拍卖公告、招标公告，招股说明书、债券募集办法、基金招募说明书，商业广告和宣传、寄送的价目表等。最后 E 选项，内容明确，属于要约。

【易错点提示】要约和要约邀请的区分

【考点记忆】

1. 要约的概念

(1) 要约也叫发盘，是当事人一方以订立合同为目的，就合同的主要条款向另一方提出建议的意思表示。

(2) 发出要约的人是要约人，接受要约的人为受要约人或相对人。

2. 要约需要满足的条件

(1) 要约必须是特定人的意思表示	①如果是代理人代为进行要约的，需要有自己的授权。 ②未经授权而擅自以他人名义进行要约意思表示的，对他人不发生效力。
(2) 要约是以订立合同为目的的意思表示	①要约不同于要约邀请。 ②要约邀请是希望他人向自己发出要约的意思表示。

(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	①如果不能确定受要约人，所发出提议的目的是邀请不特定的人向自己发出要约，属于要约邀请，如一般商业广告等。 ②在有些情况下，受要约人也可以是不特定的。 【举例】商店中标明价格的商品销售、悬赏广告等，就是向不特定的顾客发出的要约。
(4) 要约的内容必须具体确定	①要约内容具体确定是指要约的内容必须包括足以决定合同主要内容的条款。 ②内容不具体确定的提议不构成要约，而是要约邀请。 ③《民法典》规定了多种典型的要约邀请形式： a. 拍卖公告、招标公告； b. 招股说明书、债券募集办法、基金招募说明书； c. 商业广告和宣传； d. 寄送的价目表等。

【总结】要约与要约邀请的主要区别

	要约	要约邀请
目的和效果不同	①能够使相对人获得承诺资格。 ②要约发出后，只要相对人作出承诺，合同即告成立。	①希望他人向自己发出要约。 ②要约邀请发出后，得到的回应可能是对方的要约。
对象不同	一般是向特定的相对人发出。	向不特定的主体发出。 【提示】商业广告和宣传的内容符合要约条件的，构成要约。
内容不同	内容必须具体明确，足以决定合同的主要条款。	只是表达了行为人愿意订立合同的意图，并不包含合同的主要条款。
法律约束力不同	要约发出后，在一定期间对要约人是有约束力的。	要约发出后，在一定期间对要约人是有约束力的。

47. 【多选题】股东用于对公司出资的可以是（ ）。

- A. 劳务
- B. 专利
- C. 信用
- D. 特许经营权
- E. 土地使用权

【参考答案】B, E

【参考解析】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，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。

【易错点提示】注意区分成立公司不能进行出资的物品

【考点记忆】

有限责任公司的设立条件

1. 股东符合法定人数	有限责任公司由 1 人以上 -50 个以下股东出资设立。
2. 制定公司章程	公司章程对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力。
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) 出资形式 ① 股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用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。 ② 公司股东不得以劳务、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。
4. 设立中公司的债务承担	(1) 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。 (2) 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。 (3) 设立时的股东为设立公司以自己的名义从事民事活动产生的民事责任，第三人有权选择请求公司或者公司设立时的股东承担。设立时的股东因履行公司设立职责造成他人损害的公司或者无过错的股东承担赔偿责任后，可以向有过错的股东追偿。

48. 【单选题】董监高离职后（ ）内不得出让股权。

- A. 180 天
- B. 1 年
- C. 半年
- D. 3 年

【参考答案】C

【参考解析】公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起 1 年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

【易错点提示】注意数据“25%”以及“一年内”

【考点记忆】

股权转让权

1. 有限责任公司

股东之间转让	股东之间可以相互转让其全部或者部分股权。
向股东以外的人转让	(1) 股东向股东以外的人转让股权的，应当将股权转让的数量价格、支付方式 和期限等事项书面通知其他股东，其他股东在同等条件下有优先购买权。

向股东以外的人转让	(2) 股东自接到书面通知之日起 30 日内未答复的，视为放弃优先购买权。两个以上股东行使优先购买权的，协商确定各自的购买比例；协商不成的，按照转让时各自的出资比例行使优先购买权。
相关规定	(1) 在同等条件下，其他股东有优先购买权。 (2) 公司章程对股权转让另有规定的，从其规定。

2. 股份有限公司

公司公开发行股份前已发行的股份	自公司股票在证券交易所上市交易之日起 1 年内不得转让。
董事、监事、高级管理人员	(1) 在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%。 (2) 所持本公司股份自公司股票上市交易之日起 1 年内不得转让。 (3) 离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。 (4) 公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。

49. 【多选题】根据《中华人民共和国劳动合同法》，用人单位可以解除与劳动者之间的劳动合同的情形有（ ）。

- A. 劳动者严重违反用人单位的规章制度的
- B. 劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的
- C. 劳动者患病丧失劳动能力的
- D. 因劳动者过错致使劳动合同无效的
- E. 劳动者被依法追究刑事责任的

【参考答案】A, B, D, E

【参考解析】本题考查用人单位单方解除。若劳动者存在法定过错情形，用人单位可以解除合同，包括：①在试用期间被证明不符合录用条件的；②严重违反用人单位的规章制度的；③严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；④劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的；⑤以欺诈、胁迫手段或乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或变更劳动合同，致使劳动合同无效的；⑥被依法追究刑事责任的。

【易错点提示】注意不能解除的

【考点记忆】劳动合同的解除

(一) 协商解除：用人单位与劳动者协商一致，可以解除劳动合同。

(二) 用人单位单方解除

1. 劳动者存在法定过错情形：

- ①在试用期间被证明不符合录用条件的；
- ②严重违反用人单位的规章制度的；
- ③严重失职、营私舞弊，给用人单位造成重大损害的；
- ④劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用

人单位提出，拒不改正的；

⑤以欺诈、胁迫手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或变更劳动合同，致使劳动合同无效的；

⑥被依法追究刑事责任的。

2. 劳动者无过错

用人单位须提前 30 日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者 1 个月工资后，可以解除劳动合同：

①劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的；

②劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的；

③劳动合同订立时所依据的客观情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行，经用人单位与劳动者协商，未能就变更劳动合同内容达成协议的。

3. 经济性裁员

含义	用人单位需要裁减人员 20 人以上或者裁减不足 20 人但占企业职工总数 10% 以上的，用人单位提前 30 日向工会或者全体职工说明情况。
具体情形	①依照企业破产法规定进行重整的； ②生产经营发生严重困难的； ③企业转产、重大技术革新或者经营方式调整，经变更劳动合同后，仍需裁减人员的； ④其他因劳动合同订立时所依据的客观经济情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行的。
优先留用人员	①与本单位订立较长期限的固定期限劳动合同的； ②与本单位订立无固定期限劳动合同的； ③家庭无其他就业人员，有需要抚养的老人或者未成年人的。

4. 用人单位不得解除劳动合同的情形

劳动者有下列情形之一的，用人单位不得依照劳动者无过错的合同解除条件或经济性裁员的规定与劳动者解除劳动合同：

①从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病病人在诊断或者医学观察期间的；

②在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的；

③患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的；

④女职工在孕期、产期、哺乳期的；

⑤在本单位连续工作满 15 年，且距法定退休年龄不足 5 年的；

⑥法律、行政法规规定的其他情形。

50. 【单选题】下列各项中，不是《中华人民共和国专利法》所称发明创造的是（ ）。

A. 发明

B. 发现

C. 实用新型

D. 外观设计

【参考答案】B

【参考解析】专利权的客体是专利权保护的对象，专利权的客体包括发明、实用新型和外观设计。

【易错点提示】《中华人民共和国专利法》发明创造具体包括的内容

【考点记忆】专利权的客体

1. 专利权的客体是专利权保护的对象，专利权的客体包括发明、实用新型和外观设计。
2. 实用新型的保护范围比发明专利的要小；实用新型的创造性程度低于发明。