

2025 中级经济师

经济基础知识

考前 25 页纸

1. 学习目标：考前狂背考点
2. 学习方法：结合关键词掌握

第一章 社会主义基本经济制度

考点 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**。

社会主义基本经济制度三个方面之间的关系：

- 一是**所有制**或产权制度，这一制度既决定了经济决策的主体，也决定了收入分配的方式；
- 二是**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；
- 三是**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。

考点 2 社会主义公有制经济

①**内涵**：社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。生产资料公有制是指全体社会成员或部分社会成员共同占有生产资料的一种所有制形式，包括全民所有制和集体所有制。

②**公有制经济**，包括国有经济和集体所有制经济以及混合所有制经济中的国有成分和集体成分，在社会主义经济发展中做出了突出贡献，发挥了巨大的不可替代的主导作用，主要体现**公有资产**在社会总资产中占优势；**国有经济**控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用；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。

③农村基本经营制度

1. 农村基本经营制度，是党的农村政策的基石，也是乡村振兴的制度基础。
2. 农村基本经营制度的核心内容
 - (1) 坚持农村土地农民集体所有；
 - (2) 坚持**家庭联产承包**经营基础性地位；
 - (3) 坚持**稳定土地**承包关系。
3. 巩固和完善农村基本经营制度的主要任务
 - (1) 要有序推进第二轮土地承包到期后**再延长三十年试点**。
 - (2) 要完善农业经营体系。
 - (3) 要健全便捷高效的农业社会化服务体系。
 - (4) 要发展新型农村集体经济。

考点 3 非公有制经济

①**非公有制经济**主要包括**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的非公有成分。

②是否**存在雇佣劳动关系**是区分个体经济和私营经济的一个关键。

③**外资经济**目前包括外商独资企业、中外合资企业和中外合作经营企业等具体形式。

④**混合所有制经济**（既公有，也有非公有）是指国有资本、集体资本和非公有资本等交叉持股、相互融合的一种经济形式。

考点 4 如何坚持以按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度

总体要求：构建初次分配、再分配、第三次分配协调配套的制度体系，提高居民收入在国民收入分配中的比重，提高劳动报酬在初次分配中的比重。

具体工作：

- 1. 巩固公有制经济的主体地位。
- 2. 增加劳动者，特别是生产一线劳动者的劳动报酬。
- 3. 健全按要素分配制度。
 - (1) 完善技术、知识、数据、资本、土地等要素参与国民收入初次分配的保障及监管制度。
 - (2) 多渠道增加城乡居民的财产性收入。
- 4. 完善税收、社会保障、转移支付等手段的再分配调节机制。同时，要支持发展公益慈善事业。

第二章 市场需求、供给与均衡价格

考点 1 需求的两个构成要素（缺一不可）：购买欲望 + 支付能力

考点 2 影响需求、供给的因素

(一) 影响需求的因素：括号同及反字代表变动的方向	
1. 消费者偏好（同）	对某种偏好增强，则需求增加
2. 消费者个人收入（同）	一般来说，收入增加，需求增加
3. 产品价格即（反）：	产品价格 是影响需求的 最重要 的因素；产品价格上升，需求下降
4. 替代品价格（同）	某一种商品价格提高， 使得替代品的需求增加，被替代品的需求减少。 【也就是本品价格高，对替代品需求增加】
5. 互补品价格（反）	其中一种商品价格上升， 其（自身的）需求量会降低，互补品的需求量也会降低
6. 预期	预期价格上升，需求增加
7. 其他	如商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策等，都会影响需求的问题。
(二) 影响供给的因素：	
1. 产品价格（同） 2. 生产成本（反） 3. 生产技术（同） 4. 预期（同） 5. 相关产品的价格 6. 其他因素	

考点 3 需求数量变动与需求变动

名称	影响因素	结果
需求数量变动	商品自身价格	需求曲线上点的移动（点动）—价格下降，需求量增加为需求曲线上的点向右移动
需求变动	商品价格外等其他因素（收入、偏好等）	需求曲线的位移（线动） —收入 / 偏好增加，需求增加为需求曲线向右上方移动

考点 4 均衡价格并不能说明价格的决定：

- (1) 商品价格的高低**首先取决于其价值量的大小**。
- (2) **商品价值**是决定**商品价格**的基础，**商品价格**总是在市场供给和市场需求关系的影响下**围绕价值上下波动**的。

考点 5 均衡价格模型的运用

区别	最高限价	保护价格（支持价格 / 最低限价）
定义	政府对某产品规定具体价格，交易在此价格下进行	政府对某产品规定具体价格，交易在此价格上进行
1、目标	保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本。 （保护买方利益）	保护生产者的利益或支持某一产业的发展。 我国：农业生产、农民收入（保护卖方利益）
2、适用情况	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。	某种或某些产品价格下降幅度过大。 [价格降幅过大，生产者收入少，影响正常生产]
3、影响 （两者相反） 常考	(1) 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。 (2) 结果是市场供给短缺；短缺量 =Qd-Qs	(1) 保护价格高于均衡价格，因此会刺激生产、限制消费。 (2) 结果是导致市场供给过剩；过剩量 =Qs-Qd
4、后果	(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。
5、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。
记忆	供不应求 ---> 供给短缺 ---> 消费者排队	供大于求 ---> 供给过剩 ---> 政府保护收购储备

考点 6 弹性

弹性	公式	类型及影响因素
(1) 需求价格弹性		1、Ed>1，富有弹性，销售收入与价格变动成反方向变动，适合薄利多销； 2、Ed = 1 单一弹性，价格变动不会引起销售收入变动影响因素 3、Ed<1 缺乏弹性。 4、影响因素：商品的重要性、商品用途的多少、替代品的数量和相近程度、时间。
(2) 需求交叉弹性	E _{ij}	E _{ij} > 0，替代品，商品的需求量与替代品的价格呈同方向变化 E _{ij} < 0，互补品，商品的需求量与互补品的价格呈反方向变化 E _{ij} = 0，无关品，无反应
(3) 需求收入弹性	E _y	E _y > 1，高档品，收入弹性高，即需求数量相应增加大于收入增加。 E _y = 1，表明收入变动和需求数量变动是成相同比例的。 0 < E _y < 1，必需品，收入弹性低，即需求数量相应增加小于收入增加。 E _y = 0，不论收入如何变动，需求数量不变，即收入与需求无关。 E _y < 0（低档品），收入增加时买得少，收入降低时买的多。
(4) 供给价格弹性	E _s	影响因素：时间、生产周期和自然条件的影响、投入品替代性大小和相似程度。

(5) 点弹性、弧弹性计算公式

类型	含义	计算公式	适用场合
点弹性	需求曲线上某一点上的弹性	Ed = (Δ Q/Q) / (Δ P/P) = (Δ Q/ Δ P) × (P/Q)	价格和需求量变动较小
弧弹性	需求曲线上两点之间的弧的弹性	Ed = [Δ Q/ (Q0 + Q1) /2] ÷ [Δ P/ (P0 + P1) /2]	价格和需求量变动较大

第三章 生产和成本理论

考点 1 企业形成的理论

- 1. 美国经济学家科斯认为：企业是为了节约市场交易费用或交易成本而产生的，企业的本质是作为市场机制或价格机制的替代物。（1937 年发表的《企业的本质》）
- 2. 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。

考点 2 一种可变要素的生产函数及其曲线

- (1) 生产要素：生产要素一般分为劳动、资本、土地和企业家才能等类型。
- (2) 短期生产要素可分为可变要素和固定要素，长期生产企业的各项要素都是可变的。
- (3) 总产量、平均产量和边际产量
 - ①总产量：生产出来的用实物单位衡量的产出总量； $TP = f(L)$ 。
 - ②平均产量：每一单位劳动投入生产出来的产量； $AP = TP/L$ 。
 - ③边际产量：在其他投入保持不变的条件下，新增一单位的劳动投入而增加的总产量； $MP = \Delta TP / \Delta L$ 。
- (4) 其曲线：短期生产变量或曲线之间的关系，即总产量、平均产量和边际产量曲线

类型	各阶段特征				图示
总产量	先以递增的速度增加	以递减的速度增加	达到最大值	减少	
边际产量	先递增	再递减	等于 0	负	
平均产量	边际产量 > 平均产量，平均产量增加		边际产量 = 平均产量，平均产量最大值	边际产量 < 平均产量，平均产量减少	

考点 3 短期成本曲线

- ①总固定成本曲线平行于横轴；
- ②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，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。
- ③总可变成本曲线和总成本曲线上上升速度存在对应关系即变动规律一致。（与总固定成本曲线相交于某一点）

平均固定成本曲线 (AFC)	随着产量的增加递减，逐渐向横轴接近	
平均总成本曲线 (ATC)	1. 与边际成本曲线相交于平均总成本曲线的最低点 2. 最低点前：边际成本曲线 < 平均总成本曲线 3. 最低点后：边际成本曲线 > 平均总成本曲线 4 边际成本曲线 = 平均总成本曲线，平均总成本最小（平均总成本最小值大于平均可变成本最小值）	
平均可变成本曲线 (AVC)	与边际成本曲线相交于平均可变成本曲线最低点 1. 最低点前：边际成本曲线 < 平均可变成本曲线 2. 最低点后：边际成本曲线 > 平均可变成本曲线 3. 边际成本曲线 = 平均可变成本曲线，平均可变成本最小	

第四章 市场结构理论

考点 1 划分市场结构类型的标准——市场的竞争程度或垄断程度

考点 2 各种市场结构的特征

类型	企业数目	产品差别	价格控制权	进入障碍	产品
完全竞争市场	很多	同质	没有任何控制权，接受者	自由进出	小麦、玉米
垄断竞争市场	很多	有差别	对价格有一定程度的控制	比较容易	啤酒、糖果
寡头垄断市场	少数几个	有一定的差别或者完全无差别	有较大幅度的控制权	比较困难	汽车、钢铁
完全垄断市场	一个	没有合适替代品、独特性	生产者价格的决定者	非常困难	电力、自来水

考点 3 不同市场结构下的需求曲线

类型	整个行业需求曲线	个别企业的需求曲线	企业收益曲线	利润最大化原则
完全竞争市场	向右下方倾斜	一条平行于横轴的水平线	d/AR/MR “三线合一”	MR = MC
完全垄断市场		向右下方倾斜 “二线合一”	d/AR “二线合一” 边际收益线比平均收益线更低	
垄断竞争市场		向右下方倾斜（弹性更大）	/	
寡头垄断企业的需求曲线	1. 与完全垄断市场、垄断竞争市场的企业一样，寡头垄断企业的需求曲线也是向右下方倾斜的。 2. 寡头垄断企业的均衡产量和均衡价格之间没有一一对应的关系，所以也不存在有规律的供给曲线。			

（1）完全竞争市场上，整个行业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线。单个企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线（价格的接受者）。

（2）完全垄断企业的需求曲线就是行业的需求曲线，二者完全相同。完全垄断企业的需求曲线向右上方倾斜。

（3）垄断竞争企业（个别企业）的需求曲线比完全垄断企业需求曲线更平坦。

【供给曲线】：完全竞争市场的供给曲线向右上方倾斜。完全垄断、寡头垄断、垄断竞争市场都不存在供给曲线。

第五章 生产要素市场理论

考点 1 生产者使用生产要素的原则

名称	概念	具体含义
边际物质产品 MPP	增加单位要素投入所带来的产量增量	也称边际产量 MPP
边际收益产品 MRP	增加单位要素使用所带来的收益增量	$MRP = \Delta R / \Delta L = MPP \times MR = \text{边际产量} \times \text{边际收益}$
边际产品价值 VMP	增加一单位的要素投入所增加的价值	$VMP = MPP \times P = \text{边际产量} \times \text{价格}$
边际要素成本 MFC	增加单位要素投入所带来的成本增量	$MFC = \Delta C / \Delta L = MPP \times MC = \text{边际产量} \times \text{边际成本}$
平均要素成本 AFC	表示平均每单位要素投入的成本	$AFC = C / L = \text{总成本} / \text{总投入}$
原则总结：MRP=MFC，要素的边际收益 = 要素的边际成本 即：边际收益产品等于边际要素成本。		

考点 2 劳动的供给原则和供给曲线

- 1、劳动的供给原则：劳动的边际效用等于闲暇的边际效用。
- 2、劳动的供给曲线是一条后弯曲线。
- 3、土地的供给曲线是一条垂直线。
- 4、资本的供给短期内是垂直线，长期中也一条后弯曲线。
- 5、工资增加的收入效应与替代效应：

替代效应	工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，劳动供给增加。
收入效应	工资上升，收入增加，消费者相对更加富有而追求闲暇，劳动供给减少。

第六章 市场失灵和政府的干预

考点 1 导致市场失灵的原因

原因主要包括：垄断、外部性（常考）、公共物品（常考）和信息不对称等。

一、垄断	1. 原因	垄断企业的产量会低于社会的最优产量，而定价却高于市场均衡价格，使消费者的剩余减少而生产者的剩余增加，社会福利受到损害。		
	2. 政府对垄断的干预	(1) 通过法律手段来限制垄断和反对不正当竞争 (2) 进行公共管制，主要对垄断行业的产品或服务的 价格进行管制或规定限价 ，或 规定利润率		
二、外部性	1. 外部性	外部经济（正外部性）	私人收益小于社会收益，因而缺乏生产积极性，产出水平低于社会最优产出水平，造成产品的供给过少。	
		外部不经济（负外部性）	边际私人成本低于边际社会成本，倾向扩大生产，产出水平就会大于社会最优产出水平，造成产品的供给过多。	
	2. 政府对外部性的干预	(1) 税收和补贴 (2) 政府也可以 通过合并 相关企业的方法使外部性得以“内部化” (3) 明晰产权（现代方法）：产权界定不清晰。 科斯认为 ：只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么无论在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。		
三、公共物品	1. 公共物品特点	(1) 非竞争性	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。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斥在外。	
		出现“搭便车”现象：就是某人不进行购买而消费某物品。		
	2. 公共物品分类	类型	举例	提供方式
		纯公共物品	国防、治安等	一般通过纳税间接购买而被动消费，消费时无法分割，只能由政府提供
		准公共物品	教育、医疗卫生、收费公路等	可以部分间接购买，部分直接购买，消费时可以对部分的分割，政府和私人皆可以提供
	3. 公共物品的市场需求曲线	是个人需求曲线在纵向，即 价格方向求和 。		
4. 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			
四、信息不对称	1. 信息不对称对资源配置效率的影响	(1) 逆向选择	逆向选择是指由于买卖双方信息不对称，市场机制会导致某些商品或服务的需求曲线向左下方弯曲（价格越低需求量越少），最终结果是劣质商品或服务驱逐优质商品或服务，以致市场萎缩甚至消失。例如 旧车市场、健康保险市场和劳动力市场 等。	
		(2) 道德风险	由于信息不对称，市场的一方不能观察到另一方的行动，则另一方就可能采取不利于对方的行动。例如 保险市场 。	
	2. 政府对信息不对称的干预	为了解决因信息不对称所造成的市场失灵，政府对许多 商品的说明、质量标准和广告 都做出了具体的法律规定，政府还通过多种方式为消费者提供信息服务。		

第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

考点 1 国内生产总值

含义	是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，是目前世界各国普遍使用的衡量经济活动总量的基本指标	
形态	价值形态、收入形态、产品形态	
计算方法	生产法	核算各个产业在一定时期生产的最终产品的市场价值
	收入法	收入法增加值＝劳动者报酬＋固定资产折旧＋生产税净额＋营业盈余
	支出法	国内生产总值＝最终消费＋资本形成总额＋净出口＝消费支出 C＋固定投资支出 I＋政府购买 G＋净出口（X－M）

联系	国民总收入是一个收入概念，国内生产总值是一个生产概念 国民总收入（GNI）＝国内生产总值（GDP）＋来自国外的净要素收入
----	---

考点 2 投资与投资乘数

投资是购置**物质资本**（例如厂房、设备和存货，以及住房建筑物）的活动，一般不包括金融投资在内。

决定投资的因素：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。

实际利率与投资的关系：投资的成本是利息，决定利息的直接因素就是实际利率，投资的成本取决于实际利率。

投资是利率的减函数。

投资乘数 $k = \Delta Y / \Delta I = 1 / (1 - \beta) = 1/s$ ；式中 β 为边际消费倾向， s 为边际储蓄倾向。

投资乘数 k 为边际储蓄倾向 s 的倒数。

考点 3 总需求、总供给与总供求模型

(1) 总需求的影响因素	反向变动： 利率、税收、价格总水平 同向变动： 预期、政府购买、货币供给量	
(2) 总需求曲线特征，价格总水平变动带来的效应：	财富效应。 利率效应。 出口效应。	
(3) 总供给的影响因素	①决定总供给的基本因素是价格和成本。 ②决定总供给的其他因素，如技术进步、工资水平变动、能源及原材料价格变动等。 ③预期也是一个重要影响因素，如果企业对未来利润的预期下降，企业会减少生产，从而使总供给减少。	
(4) 总供给曲线	长期总供给曲线：	是一条垂直于横轴的直线。从长期看，总供给变动与价格总水平无关，长期总供给只取决于劳动、资本与技术，以及经济体制等因素。
	短期总供给曲线：	一般应是一条向右上方倾斜的曲线。
(5) 总供求模型	1. 从长期来看，由于总供给曲线是一条垂直于横轴的直线，所以影响价格总水平的是总需求。 2. 假定在短期内总供给曲线不变，由于总需求的增长使总需求曲线向右平行移动，则会导致价格总水平上涨。这就是需求拉动型通货膨胀的基本模型。	

第八章 经济增长和经济发展理论

考点 1 经济增长

- 1. 现行价格计算 GDP ：反映一个国家或地区的经济发展规模；
- 2. 不变价格计算 GDP ：计算经济增长速度。

考点 2 经济增长因素分解——三因素分解法

(1) 经济增长按照劳动投入、资本投入和全要素生产率等三个因素进行分解，计算这三项因素对经济增长的贡献份额。

(2) 全要素生产率（TFP、索洛余值，由美国经济学家提出）

技术进步率＝经济增长率－（劳动份额 × 劳动增长率）－（资本份额 × 资本增长率） $G_A = G_Y - \alpha G_L - \beta G_K$

考点 3 经济周期和经济波动的类型

- 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、导致经济波动的主要因素：投资率的变动、消费需求的波动、技术进步的状况、预期的变化、国

际经济因素的冲击、**大规模疫情等因素的冲击。**

考点 4 分析和预测经济波动的指标体系

一致指标（同步指标）	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。
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等。
滞后指标	如企业利润、失业率、居民消费价格指数等。

考点 5 经济发展

- 1. 经济发展的核心：人民生活水平的持续的提高。
- 2. 经济发展的基本内核：以人民为中心。
- 3. 经济发展的重要内容：可持续发展。
- 4. 树立和落实**创新、协调、绿色、开放、共享**的发展理念

考点 6 新发展阶段

- 1. 《十四五规划纲要》体现了“三个新”，即**新发展阶段、新发展理念、新发展格局**。
 - (1) 新发展阶段：开启全面建设社会主义现代化国家新征程。
 - (2) 新发展理念：贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念。
 - (3) 新发展格局：构建**以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进**的新发展格局。
- 2. 2035 年远景目标：**我国将基本实现社会主义现代化。**

考点 7 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

- (1) **双循环新发展格局**强调更多依靠国内市场，要将**发展的立足点放在国内**。
- (2) **坚持扩大内需这个战略基点**，加快培育完整内需体系，把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来。
- (3) 深入实施扩大内需战略，增强消费对经济发展的基础性作用和投资对优化供给结构的关键性作用，建设消费和投资需求旺盛的强大国内市场。
- (4) 双循环新发展格局，并不是说各地区都要实施同样的发展战略。

考点 8 高质量发展的内涵与特征

- 1. 党的十九大报告作出了“我国经济已**由高速增长阶段转向高质量发展阶段**”的重大判断。
- 2. 经济高质量发展的内涵
 - (1) 经济高质量发展就是以**人民为中心**的发展。
 - (2) 经济高质量发展就是**使创新成为引领经济增长的第一动力**，让科技进步对经济增长发挥更大作用，使全要素生产率不断提高的发展。
 - (3) 经济高质量发展就是可持续的绿色发展。
 - (4) 经济高质量发展就是城乡之间、区域之间保持协调的发展。
 - (5) 经济高质量发展是更加开放的发展。
- 3. 高质量发展和新质生产力
 - (1) 新质生产力是创新起主导作用，摆脱传统经济增长方式、生产力发展路径，具有高科技、高效能、高质量特征，符合新发展理念的先进生产力质态。
 - (2) 科技创新能够催生新产业、新模式、新动能，是发展新质生产力的核心要素。
 - (3) 绿色发展是高质量发展的底色，新质生产力本身就是绿色生产力。

第九章 价格总水平和就业、失业

考点 1 价格总水平

- 1. 衡量价格总水平变动的基本指标：居民消费价格指数（CPI）
- 2. 决定价格总水平变动的因素：**货币供给量、货币流通速度和总产出、总需求和总供给。**

(1) 货币供给量、货币流通速度和总产出	得出价格总水平的决定方程： $\pi = m + v - y$ π 代表价格总水平变动率或通货膨胀率； m 代表货币供给量的变动率； v 代表货币流通速度变动率； y 代表 GDP 的变动率； 价格总水平的变动与货币供给量、货币流通速度的变化成正方向，而与总产出的变化成反方向。
(2) 总需求和总供给	①价格总水平与总需求成反方向变动。 ②长期：总供给变动与价格总水平无关；短期：价格总水平和总供给成同方向变动。

3. 价格总水平变动对利率的影响：实际利率 $i =$ 名义利率 $r -$ 价格总水平 π

考点 2 失业的类型

1. 自愿失业	劳动者不愿意接受现行的工资水平而宁愿不工作的一种状态。	
	摩擦性失业	是由于劳动者从一个工作转换到另一个工作的过程中出现的失业。
	结构性失业	是由于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。
2. 需求不足型失业	也叫非自愿失业、周期性失业，是指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业。这种失业是宏观经济调控中需要关注的重点。	

考点 3 奥肯定律

指出经济增长和失业之间的关系，表明经济增长和就业之间存在一定的正相关关系，政府把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径。

考点 4 菲利普斯曲线

- 1. 简单的菲利普斯曲线表示通货膨胀率与失业率之间相互关系，两者存在负相关关系。
- 2. 弗里德曼认为，通货膨胀和失业之间的所谓替代关系只在短期内才是可能的，而在长期内则是不存在的。从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。

第十章 国际贸易理论和政策

考点 1 国际贸易理论的演变

1. 绝对优势理论	(英国) 亚当·斯密 18 世纪提出	各国在生产技术上的绝对差异导致劳动生产率和生产成本的绝对差异，这是国际贸易和国际分工的基础。
2. 比较优势理论	(英国) 大卫·李嘉图 19 世纪初提出	决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本。
3. 要素禀赋理论	(瑞典) 赫克歇尔－俄林 20 世纪初提出	各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品。
4. 规模经济贸易理论 (当代贸易理论)	(美国) 克鲁格曼 20 世纪 60 年代提出	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。

考点 2 影响国际贸易的因素

1. 影响出口贸易的因素	2. 影响进口贸易的因素
自然资源的丰裕程度	-
生产能力和技术水平的高低	一国的经济总量与总产出水平
汇率水平的高低	汇率水平
国际市场需求水平和需求结构变动	国际市场商品的供给情况和价格水平的高低

考点 3 政府对进、出口贸易的干预

对进口的干预	关税壁垒	征收高额进口关税	
	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	
对出口的干预	出口补贴	直接补贴	直接以现金形式弥补国内外市场的差价
		间接补贴	出口退税、出口信贷等

考点 4 倾销的界定和反倾销措施分析

倾销的界定	倾销：出口商以低于正常价值的价格向进口国销售产品，并因此给进口国产业造成损害的行为。
反倾销措施（属于贸易救济措施）	反倾销税在正常海关税费之外，进口国主管机关对确认倾销产品征收的一种附加税 反倾销税税额不得超过所裁定的倾销幅度 反倾销税纳税义务人是倾销产品的进口商，出口商不得直接或间接替进口商承担反倾销税

第十一章 公共物品与财政职能

考点 1 公共物品的融资与生产

公共物品的融资	1. 政府融资（或强制融资）：缺点是难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。 2. 私人融资（或自愿融资）：缺点是可能导致公共物品供给数量不足和结构不平衡。 3. 联合融资：政府以财政补贴和税收优惠等方式，鼓励私人机构提供公共物品。
公共物品的生产	“政府生产”和“合同外包”是两种典型的生产方式。 (1) 政府生产 (2) 合同外包：公共服务提供私有化的表现。 (3) 其他方式：特许经营、合同委托等。

考点 2 财政的三在职能

- 1、资源配置职能：确定公共需要范围、优化财政支出结构、为公共工程提供资金保障、调节社会投资方向、提高投资效率。
- 2、收入分配职能：加强税收调节、发挥财政转移支付作用、提供公共卫生防疫、福利设施与服务、保障性住房。
- 3、经济稳定和发展职能：通过财政活动对生产、消费、投资和储蓄等发生影响，达到稳定和发展经济的目的。

第十二章 财政支出

考点 1 如何理解财政支出数据

1. 看财政支出规模花了多少钱	(1) 财政支出规模，是指财政支出总额占国内生产总值（GDP）的比重。 (2) 它反映了政府实际参与社会经济生活的程度，有助于人们了解政府支配了多少社会资源。
2. 看财政支出结构做了什么事，功能	(1) 财政支出结构，是指在财政支出总额中各类支出所占的比重。 (2) 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。
3. 看财政支出的经济性质	(1) 是指各项财政支出的具体经济构成。反映财政“钱”具体是怎么花的。

考点 2 量财政支出规模的指标

绝对规模	可以按当年价格、不变价格来反映。从趋势上看，总量是不断增长的。	
相对规模	当年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
	当年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
	人均财政支出	反映人均享受的公共服务水平

考点 3 财政支出规模增长的理论解释

一、政府活动扩张法则——（德国）瓦格纳 3 个原因市场扩张、外部效应、经济的增长
二、梯度渐进增长理论——（英国）皮考克和魏斯曼内在原因讲税收；外在原因讲突变。
三、经济发展阶段增长理论——（美国）马斯格雷夫【初期：基础设施，政府比重高；中期：私人比重高；成熟进一步提高】
四、非均衡增长理论——（美国）鲍莫尔【进步部门：技术起决定作用，生产率不断提高；非进步部门：劳动，慢】
五、公共选择学派的解释——选民、政治家、官僚行为及民主制度的特征

考点 4 影响财政支出规模的主要因素

经济发展因素、政治因素、经济体制和经济制度因素、社会因素

考点 5 财政支出效益分析方法

具体方法	适用情形	
（一）成本—效益分析法	(1) 特别适用于财政支出中有关投资性支出项目的分析。 (2) 它是微观经济主体投入—产出分析在财政、宏观经济中的应用。	
（二）最低费用选择法	军事、行政、文化、卫生等支出项目。	
（三）公共劳务收费法	免费政策	举例： (1) 强制实施义务教育 (2) 强制注射疫苗
	低价政策	举例：医疗保障
	平价政策	举例：公园、邮电、公路、铁路
	高价政策	举例：繁华地段的机动车停车费
（四）公共定价法	平均成本定价法	
	二部定价法	
	负荷定价法 举例：电力、燃气、自来水、电信等行业。	

第十三章 财政收入

考点 1 财政收入的分类

1. 根据国际货币基金组织的分类标准，政府有四种主要的收入来源渠道：**税收、社会缴款、赠与收入和其他收入。**
2. 我国政府一般公共预算收入科目（四类）——《2025 年政府收支分类科目》

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

3. 非税收入包括八款：要记住

(1) 专项收入	(2) 行政事业性收费收入	(3) 罚没收入	(4) 国有资本经营收入
(5) 国有资源（资产）有偿使用收入	(6) 捐赠收入	(7) 政府住房基金收入	(8) 其他收入

考点 2 税收的职能

1. 财政职能也称收入职能	2. 经济职能也称调配职能	3. 监督职能
---------------	---------------	---------

考点 3 拉弗曲线与征税的限度

拉弗曲线：描述税率与税收收入或经济增长之间关系（美国经济学家阿瑟·拉弗） 基本含义：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。 拉弗曲线提示各国政府：征税有“禁区”，要 注意涵养税源。
--

考点 4 税负转嫁的方式

前转（顺转）- 最典型和最普遍	通过提高商品价格的方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者。前转是税收转嫁最典型和最普遍的形式，多发生在流转税上。
后转（逆转）	纳税人通过压低进价，将缴纳的税收转给商品或生产要素供给者。
混转（散转）	纳税人既可以把税负转嫁给供应商，又可以把税负转嫁给购买者，实际上是前转和后转的混合方式。
消转—特殊的税收转嫁形式	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。实际上税负并没有转嫁，而是由纳税人自己负担。

旁转（侧转）	转嫁给购买者或者供应者以外的其他人
税收资本化（资本还原） - 土地交易	生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除（压低生产要素购买价格）的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。

考点 5 影响税负转嫁的因素

1. 应税商品供给与需求的弹性：	决定税负转嫁状况的关键因素；[弹性大不易转嫁]
2. 课税商品的性质：	生活必需品（需求弹性小），税负容易转嫁；非生活必需品（需求弹性大），税负不易转嫁。
3. 课税与经济交易的关系：	通过经济交易过程、间接对纳税人征收的税，容易转嫁； 如对商品或者劳务征收的增值税、消费税。与经济交易无关、直接对纳税人课征的税，不容易转嫁； 如企业所得税、个人所得税。
4. 课税范围的大小：	课税范围越广泛，税负容易转嫁；课税范围越狭窄，税负不容易转嫁。
5. 商品的竞争程度：	商品的竞争程度越高越难以转嫁。

考点 6 国债的政策功能和国债制度

政策功能	①弥补财政赤字；②筹集建设资金；③调节货币供应量和利率；④调控宏观经济。 其中，弥补财政赤字可以通过向中央银行借款；增加税收；发行国债方式。
国债制度	一般由发行制度、偿还制度和市场交易制度构成

考点 7 国债的负担与限度

(1) 国债的负担：	认购者负担、债务人负担（政府负担）、纳税人负担、代际负担。
(2) 国债的限度：	①衡量国债绝对规模的指标：国债余额、当年发行的国债总额、当年到期需还本付息的国债总额。 ②衡量国债相对规模的指标：国债负担率、债务依存度
(3) 国债负担率（国民经济承受能力）	国债累计余额占国内生产总值（GDP）的比重。
债务依存度：	当年债务收入与财政支出的比例关系。

考点 8 加强政府性债务管理

中央政府实行余额管理，地方债规模实行限额管理。

第十四章 税收制度

考点 1 税制要素，纳税人、课税对象和税率是税制的基本要素。

1. 纳税人	即纳税主体，是指直接负有纳税义务的单位和个人。纳税人可能是自然人，也可能是法人。 (1) 纳税人和负税人可能一致也可能不一致。(2) 扣缴义务人
2. 课税对象	即征税客体。税目是对课税对象的具体划分；反映具体征税范围，代表征税广度。
3. 税率	计算应纳税额的标准；税率是税收制度的中心环节。 税率的高低，体现着征税的深度。 类型：比例税率、定额税率（固定税额）、累进（退）税率。
4. 减税和免税	（免征并不是不征税）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。
5. 纳税地点	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。

考点 2 税收分类

(1) 按课税对象的不同，	分为货物与劳务税、所得税、财产税、资源税和行为税。
(2) 按计量标准划分，	分为从价税和从量税。
(3) 按税收与价格的关系划分，	分为价内税和价外税。
(4) 按税负能否转嫁划分，	分为直接税和间接税。
(5) 按税收管理权限和使用权限分类，	分为中央税、地方税以及中央和地方共享税。

考点 3 增值税

1. 含义	增值税是以 单位和个人 生产经营过程中取得的 增值额 为 课征对象 征收的一种税。	
2. 增值税的特点	不重复征税，逐环节征税、逐环节扣税，税基广阔，具有征收的 普遍性和连续性 。 最终消费者是全部税款的承担者；【因为买方负担】	
3. 增值税的优点	(1) 能够 平衡税负 ，促进公平竞争；(2) 既便于对出口商品退税，又可以避免对进口商品征税不足；(3) 在组织财政收入上具有稳定性和及时性；(4) 在税收征管上可以互相制约，交叉审计。	
4. 增值税的类型	(1) 消费型增值税、(2) 收入型增值税、(3) 生产型增值税	
5. 征税范围	(1) 货物的生产、批发、零售和进口 四个环节；(2) 销售服务、无形资产和不动产 等。	
6. 纳税人	(1) 在中华人民共和国境内从事下列行为的 单位和个人 。 (2) 为严格增值税征收管理 ，将增值税纳税人分为 一般纳税人和小规模纳税人 。除国家税务总局另有规定外，纳税人一经认定为一般纳税人后， 不得转为小规模纳税人 。	
7. 税率	一般纳税人，目前有 13%、9%、6% 和 0 共四档税率。（高频，见下表）小规模纳税人和特定一般纳税人，均按 3% 的征收率计征；但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5% 计征。	
	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
	9% 高频	(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% 高频	√ 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
8. 征收率	(1) 增值税的征收率适用于 小规模纳税人 和特定一般纳税人， 均按 3% 的征收率 计征； (2) 但销售自行开发、取得、自建的 不动产以及不动产经营租赁服务按 5% 计征 。	
9. 计税方法	1. 一般纳税人	(1) 应纳税额为销项税额扣除进项税额后的余额。 (2) 计算公式：应纳税额 = 销项税额 - 进项税额 销项税额 = 销售额 × 适用税率； 进项税额：a. 为购进货物或接受应税劳务 所支付或负担的增值税额 ； b. 一般以当期购货发票中注明的 允许扣除的增值税款 为准。
	2. 小规模纳税人	(1) 不实行扣税法。 (2) 计算公式： 应纳税额 = 销售额 × 征收率。
	3. 进口货物	应纳税额 = 组成计税价格 × 税率

考点 4 消费税

目的	调整产品结构、引导消费方向、保证国家财政收入，平均税率一般较高。
特点	征收范围具有选择性；征税环节具有单一性； 平均税率水平比较高且税负差异大；计税方法具有灵活性。
税目	消费税采取按产品列举税目的方法。我国征收消费税的消费品有烟、酒、高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮焰火、成品油、汽车轮胎、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、电池和涂料共 15 类消费品
税率	税率有比例税率和定额税率。啤酒、黄酒和成品油适用定额税率，卷烟和白酒实行复合计税。

考点 5 关税

征税对象	准许进出境的货物和物品。货物是指贸易性商品。物品是指入境旅客随身携带的物品等等。
纳税人	进口货物的收货人、出口货物的发货人、进出境物品的所有人，是关税的纳税人。
税率	进口关税设置最惠国税率、协定税率、特惠税率、普通税率、关税配额税率等；出口关税设置出口税率。

考点 6 企业所得税

纳税人	个人独资企业、合伙企业不适用企业所得税法。
税率	居民企业：企业所得税税率为 25%；非居民企业：适用税率为 20%。
应纳税所得额	应纳税所得额=收入总额－不征税收入－免税收入－各项扣除－允许弥补的以前年度亏损

考点 7 个人所得税

综合所得	①工资、薪金所得；②劳务报酬所得；③稿酬所得；④特许权使用费所得。 居民按纳税年度合并计算个人所得税； 非居民个人按月或者按次分项计算个人所得税。	适用 3%-45% 的超额累进税率
其他	⑤经营所得； ⑥利息、股息、红利所得； ⑦财产租赁所得； ⑧财产转让所得； ⑨偶然所得。	适用 5%-35% 的超额累进税率 适用比例税率，税率为 20%
专项附加扣除	① 3 岁以下婴幼儿照护②子女教育③继续教育④大病医疗⑤住房贷款利息或者住房租金⑥赡养老人	

考点 8 房产税

征税范围	城市、县城、建制镇和工矿区的房屋。 不包括：农村房屋。独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等。
税率	(1) 从价计征，税率为 1.2% (2) 从租计征，税率为 12%
计税依据	(1) 从价计征——是以房产余值为计税依据：房产税依照房产原值一次减除 10%-30% 后的余值计算缴纳。具体减除幅度，由省、自治区、直辖市人民政府规定。没有房产原值作为依据的，由房产所在地税务机关参考同类房产核定。 (2) 从租计征——以房屋出租取得的租金为计税依据：计征房产税的租金收入不含增值税。

考点 9 契税

征税范围	国有土地使用权出让、土地使用权的转让、房屋买卖、房屋赠与、房屋互换。
税率	实行 3% - 5% 的幅度税率 个人购买家庭唯一住房面积 140 平方米以下减按 1%；面积为 140 平方米以上减按 1.5% 税率计算
计税依据	由于土地、房屋权属转移方式不同，定价方法也不同，计税依据视情况而定。且不含增值税。

考点 10 车船税

征税范围	车船税和征税范围是指在中国境内规定的车辆、船舶。
税目	1. 乘用车；2. 商用车；3. 挂车；4. 其他车辆；5. 摩托车；6. 船舶。【前 5 个讲车辆，加最后一个船】
税率	车船税实行定额税率，即对征税的车船规定单位固定税额
计税依据	乘用车，商用车，客车，摩托车，其他车辆，机动船舶，游艇。 车船税计税单位包括：1. “每辆”；2. “整备质量每吨”；3. “净吨位每吨”；4. “艇身长度每米”。

第十五章 政府预算

考点 1 政府预算的含义预算就是一种计划。

1. 政府预算	是指具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的政府年度财政收支计划。	
2. 从技术方面看，包含两层含义：	(1) 从形式上看	政府预算是政府的财政收支计划，以预算平衡表的形式体现；预算表反映了政府资金的来源和流向，体现了政府的年度工作重点和方向。
	(2) 从内容上看	政府预算是政府理财的主导环节和基本环节。
3. 从政治方面看	政府预算是重大的政治行为。	
4. 从本质方面看	政府预算是国家 and 政府意志的体现。	
5. 政府预算制度最早出现在英国。		

考点 2 我国政府预算体系

1. 一般公共预算	（能够统筹安排使用）——政府预算体系的基础
2. 政府性基金预算	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。 管理原则是： 以收定支、专款专用、结余结转下年继续使用。
3. 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 是调整国家和国有企业之间的分配关系
4. 社会保险基金预算	专项基金，专款专用，单独编报。社会保险基金不能平衡财政预算，财政预算可补助社会保险基金。

考点 3 预算编制制度

1 部门 预算制：财政预算的 基本形式 定义：由 基层单位 开始编制，逐级 上报 、审核、汇总，经财政部门审核后提交立法机关依法批准的涵盖部门各项收支的 年度财政收支 计划 是市场经济国家财政预算管理的基本形式 编制方法：自下而上；基本流程：“两上两下”。 2. 11 年 1 月 1 日 起，预算外资金收入（不含教育收费） 全部纳入 预算管理

第十六章 财政管理体制

考点 1 财政管理体制的内容

(1) 财政分配和管理机构的设置。
(2) 政府间事权及支出责任的划分。 划分原则：受益原则、效率原则、区域原则、技术原则。【支出看受益区域，技术效率】
(3) 政府间财政收入的划分。 划分原则（税种属性）：集权原则、效率原则、恰当原则、收益与负担对等原则。 【8 个字记忆： 恰当集权 + 对等效率 】 基本特征： 收入结构与支出结构的非对称性安排。
(4) 政府间财政转移支付制度。

考点 2 财政管理体制的类型

财政管理体制的两种模式： 联邦制模式和单一制模式。

考点 3 分税制财政管理体制的主要内容之现行中央地方收入划分

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：【这个是讲金融市场的问题，属于国家的宏观调控，即归属中央；个人证券交易收益所得税、分红所得税和印花税是三个不同税种。】 ⑤车船（2 个，指合计理由，记住后面两个）：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。
地方收入	(1) 地方企业上缴利润；（2）城镇土地使用税； (3) 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）；(4) 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。
中央和地方共享收入	(1) 增值税：中央 50%、地方 50%； (2) 纳入共享范围的企业所得税和个人所得税： 中央 60%、地方分享 40%； (3) 资源税：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方。

考点 4 财政转移支付

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. 我国现行的财政转移支付制度 分类	一般性转移支付	均衡性转移支付 、民族地区转移支付、县级基本财力保障机制奖补资金、调整工资转移支付、农村税费改革转移支付、资源枯竭城市转移支付等
	专项转移支付	重点用于 教育、医疗卫生、社会保障、支农 等公共服务领域
	按事权和支出责任划分	委托类、共担类、引导类、救济类、应急类

第十七章 财政政策

考点 1 财政政策的工具

财政政策的工具	社会总供给 < 社会总需求，经济过热	社会总供给 > 社会总需求，经济萧条
1. 预算政策	缩小支出规模，保持预算盈余的做法来抑制社会总需求。	扩大支出规模、保持一定赤字规模的做法来扩大社会总需求。
2. 税收政策	提高税率、减少税收优惠等途径增加税收，减少企业和个人可支配收入；抑制企业和个人投资需求和消费需求，降低社会总需求。	减少税收，增加社会总需求。 增加税收优惠
3. 公债政策	增加长期 国债、提高利率	增加短期 国债、降低利率
4. 公共支出	经济过热时，降低公共支出水平。	经济萧条时，提高公共支出水平。
5. 政府投资政策	经济过热时，降低投资支出水平；	经济萧条时，提高投资支出水平。
6. 财政补贴政策	经济过热时，减少财政补贴支出	经济萧条时，增加财政补贴支出

考点 2 财政政策的类型

按 调节经济周期 的作用划分	(1) 自动稳定的财政政策	①累进所得税（包括个人所得税和企业所得税）的自动稳定作用； ②政府福利支出的自动稳定作用。
	(2) 相机抉择的财政政策	包括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。

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 3 财政政策乘数

税收乘数	$KT = \Delta Y / \Delta T = -b / (1 - b)$	税收乘数为负数，说明税收增减与国民收入增减呈反方向变动。
政府购买支出乘数	$KG = \Delta Y / \Delta G = 1 / (1 - b)$	政府购买支出乘数为正数，说明购买支出增减与国民收入增减呈同方向变动。购买性支出乘数大于税收乘数
平衡预算乘数	$Kb = \Delta Y / \Delta G (\Delta T) = (1 - b) / (1 - b) = 1$	即使政府实行平衡预算政策，仍具有扩张效应，其效应等于 1。

第十八章 货币供求与货币均衡

考点 1 货币需求与货币需求量

货币需求	货币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。 货币需求是一种派生需求。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。
货币需求量	在特定的时间和空间范围内（如某年某国），经济中各个部门需要持有货币的数量，即一定时期内经济对货币的客观需求量。

考点 2 货币需求理论

1. 传统货币数量说	费雪交易方程式	$MV = PT$ ，反映的是货币量决定物价水平。
	庇古剑桥方程式	$\pi = KY/M$ ，认为货币的价值由货币供求数量关系决定。
	二者本质一样，认为其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比。	
2. 凯恩斯的货币需求理论	流动性偏好理论	货币需求函数： $L = L_1(Y) + L_2(i)$ 货币需求由交易动机、预防动机、投机动机三个动机决定。
3. 弗里德曼的现代货币数量说	货币需求理论	影响货币需求的因素：财富总额与财富构成、金融资产的预期收益和机会成本。恒久性收入越高，所需货币越多。

考点 3 货币供给与货币供应量——货币供给层次的划分，多年考点

(1) M0= 流通中货币	①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即 通常所指的现金 。
(2) M1=M0+ 单位活期存款 + 个人活期存款 + 非银行支付机构客户备付金	① M1 是 狭义货币供应量 ； ②因其 流动性较强 ，是中央银行重点调控对象。
(3) M2=M1+ 单位定期存款 + 个人定期存款 + 其他存款（财政存款除外）	① M2 是 广义货币供应量 ，是研究宏观经济调控的主要变量； ②单位定期存款、个人定期存款、其他存款（财政存款除外）的 流动性较弱 ， 属于准货币 。

考点 4 货币的供给机制

1. 中央银行	信用创造货币机制	信用创造货币的功能为中央银行所掌握
2. 商业银行	扩张信用并创造派生存款机制	其银行体系 扩张信用并创造派生存款能力 受以下因素的制约： ①受到缴存中央银行存款准备金的限制。 ②受到提取现金数量的限制。 ③受到企事业单位及社会公众缴付税款（转化为财政存款）等的限制。

3. 货币供应量的公式	$M=B \cdot K$	其中 B 表示“基础货币”，包括现金和商业银行在中央银行的存款。 K 表示“货币乘数”，即基础货币的扩张倍数，等于存款准备金率与货币结构比率之和的倒数。
	货币供应量 $M=B$ 基础货币 $\times K$ 货币乘数	

考点 5 通货膨胀的原因和治理

过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因。 通货膨胀的基本标志：物价上涨。		
类型	按通货膨胀的成因划分	1. 需求拉上型：具社会总需求>社会总供给，有自发性、诱发性（成本增长诱使消费增长）、支持性的特点 2. 成本推进型：成本自发性增加，分为工资推进型和利润推进型两种 3. 输入型：国际传导 4. 结构型：经济结构变动
	按表现形式划分	1. 公开型、2. 抑制性（持币待购）
治理	紧缩的需求政策	紧缩性财政政策（增收节支、减少赤字）： 减少政府支出、增加税收、发行公债
		紧缩性货币政策（减少货币供给，主要由中央银行实施）： 提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场操作卖出证券
	积极的供给政策	1. 减税、2. 削减社会福利开支 3. 适当 增加货币供给 发展生产；4. 精简规章制度。

第十九章 中央银行与货币政策

考点 1 中央银行制度

- (1) 中央银行也称货币当局，是发行的银行、银行的银行和政府的银行。
- (2) 中国人民银行是我国的中央银行，**职能包括：制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务。**

考点 2 中央银行的主要业务

- 1. 货币发行业务：货币发行是央行的主要业务，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（防止商业银行破产使存户受损）；充当最后贷款人（再抵押放款、再贴现、再贷款）；组织全国清算（央行主要的中间业务）。
- 3. 对政府的业务：代理国库；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金融管理法规、代表政府参加国际金融组织，出席国际会议。

考点 3 中央银行资产负债表

资产	国外资产（包括外汇、货币黄金和其他国外资产）；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
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 4 货币政策工具

1. 一般性政策工具： 法定存款准备金率、再贴现、公开市场操作
2. 选择性货币政策工具： 消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金
3. 直接信用控制： 利率最高限、信用配额、流动比率和直接干预等
4. 间接信用指导： 道义劝告、窗口指导

考点 5 强大的货币和强大的中央银行

- 强大的货币应当具有的特征——“稳定、好用”
- (1) “稳定”包括对内币值稳定，对外保持汇率在合理均衡水平上的基本稳定。
- (2) “好用”是指使用便捷高效安全，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。

考点 6 金融 “五篇大文章”

2023 年中央金融工作会议提出，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。

第二十章 商业银行与金融市场

考点 1 商业银行的职能

(1) 信用中介（最基本的职能）：吸收存款，发放贷款。
(2) 支付中介：接受客户委托，办理汇兑、非现金结算等业务，成为企业的总会计、总出纳，成为社会的总账房。
(3) 信用创造：扩张信用。

考点 2 商业银行的主要业务

负债业务 (资金的来源)	自有资金	股本、公积金和未分配利润
	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
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	
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 3 金融市场的结构

金融市场按照市场上交易的金融工具的期限长短划分：

1. 货币市场	(1) 以期限在 1 年及 1 年以内的金融资产为交易标的物的短期金融市场。主要解决短期内资金缺少的融通问题。 (2) 子市场包括：同业拆借市场、票据市场、短期债券市场等。
2. 资本市场	(1) 期限在 1 年以上（长期）的金融资产交易市场。主要解决投资方面的资金需要。 (2) 子市场包括：股票市场、长期债券市场、投资基金市场等。
【提示】外汇市场作为国际金融市场的重要组成部分，因其功能特殊，不能简单地归入货币市场或资本市场。	

第二十一章 金融风险与金融监管

考点 1 金融风险的基本特征

1. 不确定性（难以把握）
2. 相关性（同经济和社会紧密相关）
3. 高杠杆性（以小博大）
4. 传染性（连通交易双方、涉及各行各业）

考点 2 常见的金融风险的类型

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的变化
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导致的流动性风险。
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导致的操作风险。

考点 3 金融危机的类型

1. 债务危机	支付能力危机，无法按期偿还债务。（还不起钱）
2. 货币危机	在实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的盯住汇率安排的国家容易出现。（本币贬值）
3. 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。
4. 综合性金融危机	发生内部综合危机国家的共同特点是金融体系脆弱，危机由银行传到至整个经济。

次贷危机。分为三个阶段：债务危机→流动性危机→信用危机。

考点 4 金融监管的一般性理论：

公共利益论、保护债权论、金融风险控制论、金融全球化对传统金融监管理论的挑战

考点 5 国际金融监管协调——巴塞尔报告

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

巴塞尔委员会将银行资本分为：

核心资本又称为一级资本，包括实收资本（普通股）和公开储备，这部分至少占全部资本的 50%。

附属资本（二级资本）：包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。

(2)1988 年巴塞尔报告的资本标准：资本与风险加权资产的比率不得低于 8%。其中核心资本比率不得低于 4%。

(3)2003 年新巴塞尔资本协议：该协议推出的**最低资本要求、监管当局的监督检查以及市场约束的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。**

（4）巴塞尔协议III

1、初步框架：

(1) 强化资本充足率监管标准	资本监管仍是本轮金融监管改革的核心。 (1) 巴塞尔委员会确定了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% (2) 巴塞尔委员会还建立了两个超额资本要求：要求银行建立 ①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% ②建立与信贷过快增长挂钩的反周期超额资本：最低要求为 0 ~ 2.5% 待 新标准实施 后，正常情况下，商业银行： ①普通股充足率为 7% ；②一级资本充足率为 8.5% ；③总资本充足率为 10.5%
(2) 引入杠杆率监管标准	自 2011 年初按照 3% 的标准（一级资本 / 总资产）开始监控杠杆率的变化。 2013 年初开始进入过渡期，2018 年正式纳入第一支柱框架（资本充足率监管标准）
(3) 建立流动性风险量化监管标准	为增强单家银行以及银行体系维护流动性的能力，引入两个流动性风险监管的量化指标： (1) 流动性覆盖率：用于度量短期压力情境下单个银行流动性状况，目的是提高银行短期应对流动性中断的弹性。 (2) 净稳定融资比率：用于度量中长期内银行解决资金错配的能力，它覆盖整个资产负债表，目的是激励银行尽量使用稳定的资金来源。
(4) 确定新监管标准的实施过渡期	设立为期 8 年（2011-2018 年）的过渡期

2. 巴塞尔协议III最终方案：

总体看，最终方案有效提高了第一支柱最低资本要求，进一步强化了国际银行监管架构的权威性。

第二十二章 对外金融关系与政策

考点 1 汇率制度的划分

1. 固定汇率制度	是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。	
	①金本位制度下的固定汇率制度	自发的固定汇率制度。
	②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。
2. 浮动汇率制度	(1) 指没有汇率平价的制约，市场汇率随着外汇供求状况变动而变动的汇率制度。 (2) 各国可以自行安排其汇率，形成多种汇率安排并存的国际汇率体系。	

考点 2 影响汇率制度选择的因素

影响汇率制度选择的因素：	具体关系是：	
①经济开放程度； ②经济规模； ③国内金融市场的发达程度及其与国际金融市场的一体程度； ④进出口贸易的商品结构和地域分布； ⑤相对的通货膨胀率。	①经济开放程度越低、 ②经济规模越小、 ④进出口集中在某几种商品或某一国家的国家，一般倾向于固定汇率制度	①经济开放程度越高、 ④进出口商品多样化或地域分布分散化、 ③同国际金融市场联系密切、 ②资本流出入较为客观和频繁， ⑤或国内通货膨胀率与其他主要国家不一致，则倾向于实行浮动汇率制

考点 3 人民币汇率制度

我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。 中国人民银行对汇价实行一定程度的管理。人民币汇率中间价根据所有做市商的报价加权平均来确定。

考点 4 国际主要金融组织

国际货币基金组织（IMF）	宗旨及职能	宗旨：促进国际货币领域的合作；促进国际贸易的扩大和平衡发展；促进汇率的稳定，保持成员国之间的秩序和汇率安排。 职能：①向成员方提供政策建议；②向有国际收支困难的成员方提供贷款；③向成员方政府和中央银行提供技术援助。
	资金来源	份额、借款
	贷款特点	主要帮助成员国解决国际收支问题、贷款是有政策条件的、贷款是临时性的。
世界银行	资金来源	银行股份、借款、转让债权、业务净收益。
	贷款特点	贷款期限较长；贷款要实行浮动利率；通常对其资助的项目只提供货物和服务所需要的外汇部分；贷款程序严密，审批时间较长。
国际清算银行	国际清算银行是以股份公司的形式建立，其最高权力机构是股东大会	

第二十三章 统计与数据科学

考点 1 统计学

统计学	描述统计	统计学方法“收集、整理和描述”。 内容包括：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。
	推断统计	研究如何利用样本数据来推断总体特征的统计学方法，其内容包括： 参数估计：利用样本信息推断总体特征 假设检验：利用样本信息判断对总体的假设是否成立

考点 2 变量和数据

(1) 定量变量（数量变量）：变量的取值是数量，企业销售额、注册员工数量等；
(2) 定性变量：分为分类变量（分类别）和顺序变量（按顺序等级，如受教育水平）
数据来源：
(1) 按其收集方法，可分为观测数据和实验数据；
(2) 从使用者的角度看，数据来源主要分为一手数据和二手数据。

考点 3 统计调查的方式

统计报表	按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置、自下而上地逐级提供基本统计数据的一种调查方式
普查	特点：①普查通常是一次性的或周期性的。 ②普查一般需要规定统一的标准调查时间。 ③普查的数据一般比较准确，规范化程度也较高。 ④普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。
抽样调查	特点：①经济性——这是抽样调查的一个最显著优点。②时效性强。③适应面广。④准确性高。
重点调查	是一种非全面调查，调查的标志值在总体中占绝大比重
典型调查	是一种非全面调查，弥补全面调查的不足。

第二十四章 描述统计

考点 1 集中趋势的测度以及均值、中位数和众数的比较及适用范围

数值	适用	不适用	优点	缺点
均值	数值型数据（定量变量）	分类和顺序数据	均值大小受每个观测值的影响，比较稳定	易受极端值的影响
中位数	顺序数据和数值型数据	分类数据	不受极端值的影响，抗干扰性强，适于偏斜分布的数值型数据。	稳定性差于均值，优于众数
众数	分类数据和顺序数据	定量变量	不受极端值的影响，尤其分布明显呈偏态时，众数代表性更好	缺乏稳定性，可能不唯一

考点 2 离散程度的测度

类型	含义	适用
方差，重点	数据组中各数值与其均值离差平方的平均数。是实际中应用最广泛的离散程度测度值。	方差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好。方差的单位是原数据的平方。
标准差	方差的平方根	与原始数值具有相同的计量单位。
离散系数	标准差与均值的比值。	主要用于不同类别数据离散程度的比较。

考点 3 变量之间的相关关系及相关系数

(1) 按相关的程度分：完全相关、不完全相关、不相关。
(2) 按相关的方向分：正相关（同向）、负相关（反向）。
(3) 按相关的形式分：线性相关、非线性相关。
注：相关关系并不等于因果关系。
(4) 相关系数大取值：相关系数的取值范围在 -1, 1: 之间，即 $-1 \leq r \leq 1$ ，pearson 相关系数只适用线性相关关系。 $0 < r \leq 1$ ：变量 X 和 Y 之间存在正线性相关关系； $-1 \leq r < 0$ ：变量 X 和 Y 之间存在负线性相关关系。

第二十五章 抽样调查

考点 1 抽样调查基本概念，多年考点

1. 总体与样本	(1) 总体	总体即调查对象的全体。
	(2) 样本	样本是总体的一部分，与总体一样，样本也是一个集合。

2. 总体参数与样本统计量	(1) 总体参数	它是根据总体中所有单位的数值计算的，总体参数就是总体指标值。它是未知的常数，不受样本的抽选结果影响。 常用的总体参数：a. 总体总量、总体均值、总体比例、总体方差等；b. 如公司所有注册在职人员的平均工资。
	(2) 样本统计量	是根据样本中各单位的数值计算的，是对总体参数的估计，也称为估计量；样本统计量是一个随机变量，它取决于样本设计和正好被选入样本的单元特定组合。 常用的样本统计量：a. 样本均值、样本比例、样本方差等；b. 如用样本中员工的平均工资来估计该公司所有注册在职人员的平均工资。
3. 抽样框	3.1 定义	抽样框是供抽样所用的所有抽样单元的名单，是抽样总体的具体表现。
	3.2 抽样框可以有多种形式：	名录框，如企业名录、电话簿、人员名册等。一张地图或其他适当形式。 必须是有顺序的，便于编号。

考点 2 几种基本概率抽样方法

抽样方法	含义	关键字记忆诀窍
简单随机抽样	最基本的随机抽样方法。分为有放回和不放回简单随机抽样。	有放回或不放回
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。	先分层（分组），后随机
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。	先排序，再随机初始，后规则
整群抽样	将总体中的所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群，对抽中的群调查其全部的基本单位，对没有抽中的群则不进行调查。	按规则划分，抽取一个群，调查所有单位
多阶段抽样	经过两个及两个以上抽样阶段抽样方法的统称。	先随机，再从中随机

考点 3 估计量的性质——估计量的选择标准

(1) 估计量的无偏性	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。
(2) 估计量的有效性	1. 估计量方差越大，说明可能的样本估计值之间的差异越大，用样本统计量估计总体参数的效率就越低，抽样误差越大。 2. 在同一抽样方案下，对某一总体参数 θ ，如果有两个无偏估计量 θ_1 和 θ_2 ，由于样本的随机性， θ_1 的可能样本取值比 θ_2 更密集在总体参数真值 θ 附近，认为 θ_1 比 θ_2 更有效。
(3) 估计量的一致性	随着样本量的增大，估计量的值如果稳定于总体参数的真值，这个估计量就有一致性。

考点 4 抽样误差的估计

(1) 估计量的方差为	
(2) 抽样误差影响因素	总体分布：总体单位值之间差异越大，总体方差越大，抽样误差就越大； 样本量：在其他条件相同情况下，样本量越大，抽样误差就越小； 抽样误差与抽样方式和估计量的选择也有关。例如分层抽样的估计量方差一般小于简单随机抽样。 利用有效辅助信息的估计量也可以有效的减小抽样误差。

第二十六章 回归分析

考点 1 一元线性回归模型 多年考点

1. 一元线性回归模型	是描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型。
3. 只涉及一个自变量的一元线性回归模型可以表示为：	$Y=\beta_0+\beta_1X+\varepsilon$ 式中： β_0 和 β_1 为模型的参数。 (1)Y 是 X 的线性函数（ $\beta_0+\beta_1X$ ）加上误差项 ε 。 (2) $\beta_0+\beta_1X$ 反映了由于 X 的变化而引起的 Y 的线性变化。 (3) 误差项 ε 是个随机变量，反映了除 X 和 Y 之间的线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，是不能由 X 和 Y 之间的线性关系所解释的 Y 的变异性。
4. 回归方程：描述因变量 Y 的期望 E（Y）如何依赖自变量 X 的方程。	一元线性回归方程： $E(Y)=\beta_0+\beta_1X$ 一元线性回归方程的图示是一条直线， β_0 是回归直线的截距， β_1 是回归直线的斜率，表示 X 每变动一个单位时，E（Y）的变动量。

第二十七章 时间序列分析

考点 1 时间序列及其分类

时间序列	将某一统计指标在各个不同时间上的数值按时间先后顺序编制形成的序列。分三类如下：
绝对数时间序列	统计指标值是绝对数。分为：①时期序列（即过程总量）②时点序列（如年底总人口数）
相对数时间序列	统计指标值是相对数。如男、女人口的比重
平均数时间序列	统计指标值是平均数。如人均国内生产总值。

考点 2 时间序列的发展速度与增长速度

发展速度	= 报告期水平 / 基期水平	
定基发展速度	= 报告期水平 / 固定水平	定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积（口诀：定基积）。两个相邻时期定基发展速度的比率等于相应时期的环比发展速度
环比发展速度	= 报告期水平 / 前一期水平	
平均发展速度	通常采用几何平均法计算，公式中的 n 为环比发展速度的个数，应该比时间序列的项数少 1	
增长速度	增长速度 = 发展速度 - 1	
增长 1% 的绝对值	= 逐期增长量 / 环比增长速度（速记：增长 1% 的绝对值 = 上一年数值 /100）	

第二十八章 会计概论

考点 1 会计的概念——会计的两大分支

会计分类	内容及要点
财务会计	确认、计量、记录、报告（财务报表）
管理会计	主要包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制、责任会计等内容

考点 2 会计的基本职能：核算和监督

考点 3 会计的对象

- （1）资金的投入：是企业资金运动的起点
- （2）资金的循环与周转：货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金形态
- （3）资金的退出：缴纳税金、偿还债务、向投资者分配股利和利润

考点 4 会计核算的具体内容：

①资产的增减和使用；②负债的增减；③净资产（所有者权益）的增减；④收入、支出、费用、成本的增减；⑤财务成果的计算和处理；⑥需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

考点 5 反映财务状况的会计要素：

资产、负债、所有者权益（资产 = 负债 + 所有者权益）

项目	资产	负债
定义	企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源	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
特征	必须是企业拥有或控制的资源 必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益的 形成资产的交易或事项必须已经发生	只能由过去的交易活动或本期经济业务所形成，且必须于未来某一特定时期予以清偿的现时义务 必须有其可用货币额反映的价值量 必须是企业现行条件下已承担的预期都会造成经济利益流出企业的现时义务
两个条件	与该资源有关的经济利益很可能流入企业 该资源的成本或者价值能可靠地计量	①与该义务有关的经济利益很可能流出企业 ②是未来流出的经济利益的金额能可靠计量
分类	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、存货等 非流动资产：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出等	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、其他应付款等 非流动负债：长期借款、应付债券等
所有者权益	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 6 反映经营成果的会计要素：

收入、费用、利润（利润 = 收入 - 费用）

考点 7 会计要素确认和计量基本原则

权责发生制原则；配比原则；历史成本原则；划分收益性支出与资本性支出原则。

考点 8 会计基本前提：

会计主体（界定空间范围）、持续经营、会计分期（建立在持续经营上的）、货币计量。

考点 9 会计信息质量要求

可靠性	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
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

第二十九章 会计循环

考点 1 会计确认的概念

- (1) 会计数据进入会计系统时确定如何进行记录的过程。
- (2) 会计确认主要解决三个问题：①确定某一经济业务是否需要进行确认；②确定该业务应在何时进行确认；③确定该业务应确认为哪个会计要素。

考点 2 会计计量的属性——计量问题是会计的核心问题

会计计量属性主要有 5 种：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。

考点 3 会计记录的方法（注意有哪些方法）

1. 设置账户	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。		
	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	借方登记减少额、贷方登记增加额
	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	记账方法	包括借贷记账法（被普遍接受）、收付记账法和增减记账法。	
	记账规则	有借必有贷，借贷必相等	
	试算平衡公式	试算平衡：可以发生额试算平衡法和余额试算平衡法： 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	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。		

第三十章 会计报表

考点 1 资产负债表的格式和内容：反映企业静态财务状况的报表

(1) 基本格式	账户式（左右列示）和报告式（上下顺序排列）。我国采用账户式。
(2) 资产类项目（流动性由强到弱）	资产类项目的排列顺序是按照流动性进行排列的，即按照变现速度顺序进行排列。流动性强的项目排在前面，越排在前面，其变现速度越快。 ◆流动资产（1 年或 1 个经营周期以内）：货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货、待摊费用等 ◆非流动资产（1 年以上）：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他非流动资产等
(3) 负债类项目（到期日由近到远）	负债类项目的排列按照到期日的远近进行排列，先到期的排在前面，后到期的排在后面，并按流动负债和长期负债顺序分项列示，流动负债在前。 ◆流动负债（1 年以内）：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、1 年内到期的非流动负债 ◆非流动负债（1 年以上）：长期借款、应付债券、长期应付款、其他非流动负债等
(4) 所有者权益类项目	包括所有者投入资本、股本溢价和评估增值等引起的资本公积、企业在生产经营过程中形成的盈余公积和未分配利润。所有者权益在资产负债表上排列顺序为：实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

考点 2 利润表的格式和内容：反映经营成果的动态报表

(1) 基本格式		单步式和多步式。 我国采用多步式。
(2) 利润表的内容	1. 构成营业利润的各项要素	公式：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. 构成利润总额的各项要素	公式： 利润总额＝营业利润＋营业外收入－营业外支出
	3. 构成净利润的各项要素	公式： 净利润＝利润总额－所得税费用

考点 3 现金流量表的编制方法

正表采用报告式，按现金流量的性质，依次分类反映“**经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动现金流量**”，最后汇总反映企业现金及现金等价物的净增加额。（此三类活动的的具体项目略）

第三十一章 财务报表分析

考点 1 财务报表分析的基本方法

(1) 财务报表分析常用的方法包括：比率分析法、比较分析法、趋势分析法；其中最基本的分析方法是比较分析法。
(2) 比率分析法：相关项目比较，计算关联项目的比率。**常用的三种财务比率：**相关比率、结构比率、效率比率。

考点 2 财务报表分析的内容

(1) **分析企业的偿债能力：**分析企业权益的结构，评价企业归还债务的能力，估量企业对债务资金的利用程度；
(2) **评价企业资产的营运能力：**分析企业资产的分布情况和周转使用情况，估量企业对资产的利用效率；
(3) **评价企业的盈利能力：**分析企业利润目标的完成情况和不同年度盈利水平的变动情况评价企业的发展能力，分析企业发展的方向和发展潜力。

第三十二章 政府会计

考点 1 政府预算会计要素

(1) **预算收入：**是指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) **预算支出：**是指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。
(3) **预算结余：**是指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。预算结余包括结余资金和结转资金。

第三十三章 法律对经济关系的调整

考点 1 “经济法”和“调整经济的法”的关系

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，是现代法律体系的一个重要组成部分。	
2. “调整经济的法”	(1) 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 。
	(2) 它既包括传统法律体系中的 民法、商法 ，也包括近代产生的 经济法 。
	(3) 它既包括调整 国内经济关系 的法，也包括调整 国际经济关系 的国际私法和国际经济法。
	(4) 它是一国 所有调整经济关系的法律规范的总和 。

考点 2 调整社会主义市场经济的法律体系

民商法	民法是市场经济基本法，民商法主要调整市场力量发挥作用的领域。
经济法	经济法也是市场经济基本法，其调整对象包括：（1）经济管理关系；（2）市场管理关系：维护公平竞争关系；产品质量管理关系；消费者权益保护关系。（3）组织管理性的流转和协作关系。

第三十四章 物权法律制度

考点 1 物权与债权的区别

物权	债权
物权是绝对权（对世权）	债权是相对权（对人权）
物权属于支配权	债权属于请求权
物权是法定的，设定采用法定主义	债权主要由当事人自己确定
物权的客体一般为物（必须是特定物、独立物和有体物）	债权一般直接指向行为，间接涉及物
物权具有追及效力和优先效力	债权不具有追及效力

考点 2 物权法律制度的基本原则

物权法定原则	①物权种类法定化；②物权效力法定化；③物权内容法定化； ④物权的得丧变更法定化；⑤物权保护方法法定化
一物一权原则	是指一物之上只能存在一个所有权，不得有互不相容的两个以上的物权同时存在同一标的物上。
物权公示原则	①公示方法必须由法律规定；②公示效率必须由法律规定。

考点 3 所有权的概念和法律特征

- (1) 所有权是指所有人对自己的不动产或者动产依法享有的占有、使用、收益和处分的权利
- (2) 所有权的法律特征：独占性、全面性、单一性、存续性、弹性性。

考点 4 所有权的取得与消灭

所有权的取得	原始取得	因 物权首次产生 而获得所有权	主要方式为生产和孳息。其中，孳息分为天然孳息（如果树结的果树，母畜生的幼畜）和法定孳息（利息、租金）
		因 公法方式获得 所有权	主要包括国有化、没收
		其他直接根据法律规定确定所有权归属的方式	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、附合和加工。
			③ 发现埋藏物和隐藏物 。
			④ 拾得遗失物 。遗失物并不是无主物，应当返还权利人。 遗失物自发布招领公告一年内无人认领的，归国家所有。 拾得漂流物、发现埋藏物或者隐藏物的参照拾得遗失物的有关规定。
所有权的消灭	继受取得	⑤ 善意取得 。构成要件：受让人须是善意的（受让人不知道出让人无权处分）；受让人必须支付了合理的价款；受让人已经占有了该财产（不动产已登记，动产已交付）。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。货币和不记名证券是特殊的动产，适用善意取得制度。	
		相对消灭	①因一定的法律行为而取得所有权。具体包括买卖合同、赠与和互易等。 ②因事实而取得所有权。例如继承遗产 ③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
		绝对消灭	因物权主体的原因而消灭，如权利人转让或抛弃物权或作为权利人的公民死亡
		绝对消灭	因所有权客体的原因而消灭，如物品被烧毁

考点 5 用益物权的种类和法律特征

我国用益物权的种类：	(1) 土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权； (2) 国家集体自然资源使用权、 探矿权、采矿权 ； (3) 海域使用权、 取水权、渔业养殖捕捞权 等。
------------	--

法律特征：	1. 用益物权是具有独立性的他物权 2. 用益物权是限制物权 3. 用益物权具有使用的目的 4. 用益物权的标的物主要是不动产
-------	---

第三十五章 合同法律制度

考点 1 合同的分类

（一）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 2. 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 2. 实践合同
（三）根据法律上是否规定一定的名称分类	1. 有名合同 2. 无名合同
（四）根据合同的成立是否需要特定的形式分类	1. 要式合同 2. 不要式合同
（五）根据有关联的合同之间的主从关系分类	1. 主合同 2. 从合同

考点 2 合同的生效要件

(1) 主体合格；(2) 内容合法；(3) 意思表示真实；(4) 合同形式合法。

考点 3 合同的订立

项目	一、要约	二、承诺
生效要件	(1) 必须是特定人的意思表示。 (2) 是以订立合同为目的的意思表示 (3) 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) 内容必须具体确定	(1) 承诺只能由受要约人向要约人作出。 (2) 承诺必须在有效期限内作出 (3) 承诺的内容必须与要约的内容一致。 这是承诺最实质性的要件。
生效	要约到达受要约人时生效。	承诺通知到达要约人时生效
撤回及撤销	(1) 撤回要约的通知应当在要约到达受要约人之前或者与要约同时到达受要约人。 (2) 在要约生效后，受要约人尚未发出承诺通知之前，要约人可以要求撤销该要约。	受要约人发出承诺后，承诺生效前，可以撤回所发出的承诺，取消其效力
三、缔约过失责任 当事人在订立合同过程中有下列情形之一，给对方造成损失的，应当承担损害赔偿责任： 假借订立合同，恶意进行磋商；故意隐瞒与订立合同有关的重要事实或者提供虚假情况；有其他违背诚实信用原则的行为。		

第三十六章 公司法律制度

考点 1 公司设立的条件

公司类别	有限责任公司	股份有限公司【采用发起或募集方式设立】
符合法定人数	由 1-50 个以下股东出资成立	应当有 1-200 人为发起人，其中须有半数以上在中国境内有住所。
注册资本及期限	①有符合公司章程规定的全体股东认缴的出资额； 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，但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。 ③股东应当按期足额缴纳各自所认缴的出资额。 ④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。	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。 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发起人应当在公司成立前按照其认购的股份全额缴纳股款。

公司章程制定	设立公司应当依法制定公司章程。公司章程对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力。	由发起人制定公司章程
组织机构	有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构。	
公司住所	有公司住所	

考点 2 股东会、董事会、监事会

公司类别	有限责任公司	股份有限公司
股东会	股东会做出如下决议，须经代表 2/3 以上表决权的股东通过： (1) 修改公司章程； (2) 增加或者减少注册资本的决议； (3) 公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议。	
董事会	有限责任公司、股份有限公司董事会成员为 3 人以上，其成员中可以有公 司职工代表。 职工人数 300 人以上的有限责任公司 ，除依法设监事会并有公司职工代表的外，其董事会成员中应当有公司职工代表。	
监事会	监事会，成员为 3 人以上。监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其职工代表的比例不得低于 1/3。	
经理	经理，由董事会决定聘任或者解聘。经理对董事会负责。	

考点 3 股东权利

《公司法》规定：股东权利按其内容分为：管理权、资产收益权和诉讼权

常见的股东权利如：	管理权	举例：提案权、质询权、表决权、累计投票权、知情权等
	资产收益权	举例：股息红利分配请求权、剩余财产分配请求权、股权转让权等
	诉讼权	举例：股东直接诉讼权、股东代位诉讼权

考点 4 股份回购

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； 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，股东会通过决议修改章程使公司存续。 而 有限责任公司 中，异议股东可以请求公司以合理价格回购股权的情形还包括 “公司合并、分立” 。 自股东会决议作出之日起 60 日 内，股东与公司不能达成股权或股份收购协议的，股东可 以自股东会决议作出之日起 90 日 内向人民法院提起诉讼。 公司因上述情形而收购的本公司股权或股份，应当在 6 个月 内依法转让或者注销。

考点 5 上市公司组织机构的特别规定

- (一) 独立董事
1. 上市公司设独立董事。
2. 独立董事是指不在上市公司担任除董事外的其他职务，并与其所受聘的上市公司及其主要股东、实际控制人不存在直接或者间接利害关系，或者其他可能影响其进行独立客观判断关系的董事。
3. 上市公司独立董事占董事会成员的**比例不得低于 1/3**，且**至少包括一名会计专业人士**。
- (二) 董事会专门委员会
1. 上市公司**应当在董事会**中设置审计委员会。
- (1) 审计委员会成员应当为不在上市公司担任高级管理人员的董事，其中独立董事应当过半数，并由独立董事中会计专业人士担任召集人。
- (2) 上市公司董事会对下列事项作出决议前应当经审计委员会全体成员过半数通过：
①聘用、解聘承办公司审计业务的会计师事务所。
②聘任、解聘财务负责人。

- ③披露财务会计报告。
- ④国务院证券监督管理机构规定的其他事项。
- 2. 上市公司**可以根据需要**在董事会中设置提名、薪酬与考核、战略等专门委员会。
- 3. 提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事应当过半数并担任召集人。

第三十七章 其他法律制度

考点 1 商标权

(一) 商标的注册	1. 在我国，要取得商标专用权， 必须是注册商标 ，未注册商标的使用人不享有商标专用权。 2. 《商标法》采用 自愿注册和强制注册相结合、自愿注册为主 的制度。 3. 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。 4. 注册商标 不得侵犯他人的在先权利 或者合法权益。 5. 对初步审定公告的商标，自 公告之日起 3 个月内 在先权利人、利害关系人可以向 商标局提出异议 。	
(二) 商标权的内容	1. 专用权	商标权人对其注册商标依法享有的自己在指定商品或服务项目上 独占、排他使用 的权利。
	2. 转让权	转让注册商标经核准后， 予以公告 ，受让人自 公告之日起 享有商标专用权。
	3. 许可使用权	商标注册人可以通过签订 商标使用许可合同 ，许可他人使用其注册商标。
	4. 续展权	(1) 注册商标的 有效期为 10 年 ，自核准注册之日起计算。 (2) 商标注册人应当在商标 有效期满前 12 个月内 办理续展手续；在此期间未能办理的，可以给予 6 个月的宽展期 。

考点 2 经营者的义务 (14 条)

1. 依法依约履行义务。2. 接受监督的义务。3. 安全保障义务。4. 召回义务： 经营者应当承担 消费者因商品 被召回支出的必要费用 。5. 提供真实信息的义务： 经营者 提供商品或者服务 应当明码标价 。	
6. 标明真实名称和标记的义务。7. 出具凭证或单据的义务。8. 质量担保义务。9. 履行“三包”等责任的义务。	
10. 无理由退货 义务。 (1) 经营者采用网络、电视、电话、邮购等方式销售商品，消费者有权自 收到商品之日起 7 日内退货且无须说明理由 。 (2) 例外情况：消费者定作的，鲜活易腐的，在线下载或者消费者拆封的音像制品、计算机软件等 数字化商品 ，交付的报纸、期刊。 (3) 退货运费由消费者承担 ，另有约定的按照约定。	
11. 合理使用格式条款 义务。 (1) 经营者不得 以格式条款、通知、声明、店堂告示等方式，作出 排除或者限制消费者权利 、减轻或者免除经营者责任、加重消费者责任等对消费者不公平、不合理的规定。 (2) 格式条款、通知、声明、店堂告示等含有前款所列内容的，其 内容无效 。	
12. 不侵犯消费者人身权利的义务。13. 信息说明义务。	
14. 个人信息保护义务：经营者未经消费者同意或者请求，或者消费者明确表示拒绝的， 不得向其发送商业性信息 。	

考点 3 垄断行为

(1) 垄断协议。	
(2) 经营者滥用市场支配地位。市场支配地位有 认定和推定 两种方式。	
(3) 具有或者可能具有排除、限制竞争效果的经营者集中。	
(4) 滥用行政权力排除，限制竞争。	