

完整的一套资料，保过班提供的，花了我 2K 银子，与大家分享，请珍惜！

本套资料由以下三个部分组成：

❖ 2015 年中级经济师考试 经济基础 章节考点背诵速记

注：考前老师划的重点，要求必须按要求掌握！

❖ 2015 年中级经济师考试 经济基础知识 各章节重点浓缩汇总 (35 章节背诵版 共 21 页小抄版)

注：根据历年真题，结合新版教材与老师课件总结，至少占到 80% 考点。

❖ 2015 中级经济师考试 -经济基础知识押题及答案解析(整理版)

注：无需多说，专家的押题，据说有原题，至少可以全真模拟下！

（说明：“♀”为历年知识点 “\_\_”加下划线是必考点）

## 经济

### 第一章 市场需求、供给与均衡价格

#### ► 需求：

1、需求：是指在一定时间和条件下，对某种产品或服务，消费者愿意购买而且能够买的数量。

2、构成要素：购买欲望、支付能力。（二者缺一不可）

3、需求规律：一般情况下，需求与价格的变动成反方向变化。

4、需求曲线：从左上方向右下方倾斜（因：价格变化具有收入和替代效应）。

\*价格变动产生的效应有：收入效应和替代效应

\*替代效应与价格效应方向总是相反。收入效应比较复杂，取决于商品是正常商品还是劣等品。

5、影响/决定需求的基本因素：

①消费者偏好（缓慢变化）

②消费者个人收入（重要因素，社会人均收入，正向变化“一般情况下，消费者收入变动将引起需求同方向变动但对于劣质商品来说，需求是随着收入的增长而下降的”）

③产品的价格（最关键因素，最重要因素，反）

④替代品的价格（使用价值相近，正）

⑤互补品的价格（反，交叉弹性系数为负数，A 价格涨需求降 B 需求降）

⑥预期（正，预期价格上涨刺激购买，预期价格下跌推迟购买）

⑦其他因素。（如商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策）

\*A 价格上升则需求下降，引起 B 需求下降

\*互补品上升需求下降，替代品上升需求上升

6、需求变动类型：

①需求量的变动（本身价格变动引起的、需求曲线上的点的变动）（只考虑需求和价格的关系，需求量的变化是沿着既定的需求曲线进行的。）

②需求的变动（非价格引起的变化，表现为需求曲线的位移）

7、需求规律：需求与价格的变动成反方向变化的关系，就叫需求规律。

\*例外：钻石的价格与需求是正向变化。

\*又如：对于低收入阶层的消费者来说，某些普通食品的价格上涨，购买也会增加。

\*需求量与价格呈同向变化是极少数商品或在特殊情况下才能发生的

\*需求规律仍是市场经济活动中一条重要的经济规律。

#### ► 供给：

1、市场供给：是指某一段时间内在一定的价格水平下，生产者愿意并可能为市场提供商品或服务的数量。

\*市场供给是生产者供给的总和。

\*市场上商品或服务的供给量和市场价格呈正向关系变化

2、供给规律：即价格与需求之间呈同方向变化的关系

3、供给曲线：供给曲线是向右上方倾斜的曲线

4、影响供给的因素主要有：

①产品的价格（正）

②生产成本（反）

③生产技术（正，生产技术的进步或革新，将增加产品供给）

④预期（生产者的预期）

⑤相关产品的价格

⑥其他因素（包括生产要素价格以及国家政策等）

5、影响供给变动的因素：

①供给数量的变动（只考虑供给和价格、曲线上的点）

②供给的变动（价格以外的、曲线位移）

6、供给规律：价格与供给之间的这种呈同向变化的关系。（在其他条件不变的情况下，产品价格降低，供给将减少。）

#### ► 均衡价格：

1、均衡价格：是市场供给力量和需求力量相互抵消时所达到的价格水平，即供给量和需求量相等时的价格，此时的供求数量为均衡数量。在实际生活中，供求十分活跃，经常发生变化，所以任何市场上供求平衡都是偶然的、暂时的、相对的。

2、市场价格是在需求和供给相互影响、共同作用下形成的。

3、市场需求不变，供给的变动将引起均衡价格反方向变动，均衡数量同方向变动；市场供给不变，需求的变动将引起均衡价格和均衡数量同方向变动。

#### 4、均衡价格模型的应用：

①最高限价：就是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场价以只能在这一价格之下进行。

目的：保护消费者利益，降低某些生产者的生产成本。这样会导致刺激了消费，限制生产导致市场短缺。

影响：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、需求增加，结果是市场短缺。

后果：供给短缺，以次充好，缺斤短两，变相涨价，出现严重排队现象。当政府监管不利时，会出现黑市交易和黑市高价；如

果管理不当，会出现走后门现象；

措施：行政措施和分配措施

适用：严重影响市场机制或价格机制的正常运行，只宜短期或在局部地区实行，不应长期化

\*只宜在短期、局部地区实行。

\*在我国，实行最高限价属于政府对市场价格的干预措施。

\*保护买方利益

\*药品、汽油、煤气

\*如果实施最高限价的是粮食等重要消费品，政府为了满足人们的基本需要，往往会实施按照某种标准如家庭人口或职业进行定量供应或凭证供应，这就是配给制。

**②保护价格：**也叫支持价格或最低限价。（就是由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场价以只能在这一价格之上进行。）

目的：保护生产者利益，支持某一产业的发展。

影响：保护价格高于均衡价格，会刺激生产、限制消费，导致市场过剩。生产增长。

后果：如果没有政府收购，就会出现变相降价或黑市交易。

措施：建立政府的收购和储备系统（政府建立专门的基金和专门的机构导致政府财政支出增加。）

适用：只宜在粮食等少数农产品上实行

\*属于市场干预行为。会刺激生产，限制消费，导致市场过剩

\*农产品（粮食）

### ► 弹性

#### 需求价格弹性：

1、需求价格弹性：需求对价格变动的反应程度。需求价格弹性系数=需求量的相对变动/价格的相对变动,  $E_d = \Delta Q/Q \div \Delta P/P$  需求价格弹性系数总是负数。

2、公式：点弹性公式、弧弹性公式

①点弹性：（需求曲线某一点上的弹性，等于需求量的无穷小的相对变化对价格的一个无穷小的相对变化的比。）

②弧弹性：（需求曲线上两点之间的弧的弹性，等于需求量的相对变化量对价格的相对变动量的比值。）

\*点弹性适用于价格和需求量变化小的场合。

\*弧弹性适用于价格和需求量变动较大的场合。

3、需求价格弹性基本类型/与总销售收入的关系

\*需求价格弹性系数的数值范围是从零到无穷小

① $E_d > 1$  需求富有弹性/高弹性，高档品，降价——需求增加——销售收入增加。（薄利多销，销售收入与价格反向）

② $E_d = 1$  需求单一弹性，降价——销售不变。（价格变动不会引起销售收入的变动。）

③ $E_d < 1$  需求缺乏弹性/低弹性，降价——销售收入减少。（销售收入与价格同向，例：谷贱伤农）

4、影响需求价格弹性的因素：

①替代品的数量和相近程度（相近替代品的数量越多需求价格弹性大，即商品限制越狭窄，则越有弹性。如：特定的药物牙膏比一般的药物牙膏更有弹性）

②商品的重要性（基本必需品弹性小；非必需品弹性大，如：高档品）

③商品用途的多少（用途越多，需求价格弹性越大）

④时间（重要因素。正比。时间越短，商品的需求弹性越缺乏；时间越长，商品的需求弹性就越大）

#### 需求交叉弹性：

\*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。

1、需求交叉弹性：是一种商品价格的相对变化与由此引起的另一种商品需求量相对变动之间的比率。

2、需求交叉价格弹性的类型：

① $E_{ij} > 0$ ，替代品（交叉弹性系数为正，i、j 两种商品为替代品，越接近于 1 越说明两者的替代性越强）（A 价格上升，在 B 价格不变的情况下，B 需求增加）

② $E_{ij} < 0$ ，互补品（交叉弹性系数为负，i、j 两种商品为互补品）

③ $E_{ij} = 0$  表明两种商品无关。

#### 需求收入弹性：（需求收入同向）

1、收入弹性的大小可以作为划分“高档品”和“必需品”的标准。

2、需求的收入弹性是研究收入和需求量的关系及消费结构变化的一个基本概念，对价格决策具有重要参考价值。

3、需求收入弹性：需求量变化引起消费者收入变动之比。用以衡量需求变动对消费者收入变动的反应程度。

4、需求收入弹性的类型：

$E_y = 1$  收入变动与需求变动成相同比例；

$E_y > 1$  高档品（收入弹性高，表明需求的增加大于收入的增加）

$E_y < 1$  必需品（收入弹性低，表明需求的增加小于收入的增加）

$E_y < 0$  低档品（收入增加时买的少，收入降低时买的多）

$E_y = 0$  低档品（不管收入如何变动，需求量不变）

\*除  $E_y < 0$ ， $E_y = 0$  以外，其余三种收入弹性系数都是正的。

\*收入弹性为负值的商品为低档品

#### 供给价格弹性：（价格供给同向）

1、供给价格弹性：价格相对变化引起的供给量的相对变化之间的比率。

2、由于供给规律的作用，价格的变化和供给的变化总是同方向的，所以， $E_s$  的符号始终为正值。

3、影响供给价格弹性的因素：

①时间（首要因素。短期供给弹性一般较小；相反，在较长的时间内，供给弹性一般比较大。）

②生产周期和自然条件（农产品，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。（投入品替代性大，相似程度高，则供给弹性大）

④资金有机构成（后加的，貌似书上没有，历年题有此要素）

4、供给价格弹性的类型

① $E_s > 1$ ，供给富有弹性；

② $E_s < 1$ ，供给缺乏弹性；

③ $E_s = 1$ ，供给单位弹性；

④ $E_s = 0$ ，供给无弹性，现实的市场很少见到；

⑤ $E_s = \infty$ ，供给完全有弹性，现实的市场很少见到

\*用于生产某商品的投入品难以加入或脱离某种特殊行业，则供给缺乏弹性

1、某月内，甲商品的替代品和互补品的价格同时上升，引起的甲商品的需求变动量分别为 50 单位和 80 单位，则在这类商品价格变动的共同作用下，该月甲商品的需求量变动情况是（ ）。

A. 增加 30 单位 B. 减少 30 单位 C. 增加 130 单位 D. 减少 130 单位

答案：B 解析：替代品价格上升，导致甲商品需求量增加 50 个单位，互补品价格上升导致本商品需求量减少 80 个单位，二者共同影响是甲商品需求量减少 30 个单位。本题实质考核替代品、互补品对商品需求量的影响。

2、某国为了鼓励本国石油工业的发展，于 1973 年采取措施限制石油进口，估计这些措施将使可得到的石油数量减少 20%，如果石油的需求价格弹性在 0.8—1.4 之间，则从 1973 年起该国石油价格预期会上涨（）。

解：∵ 需求的价格弹性 = 需求量变动百分率 / 价格变动百分率

∴ 价格变动 % = 需求量变动 % / 需求的价格弹性

当价格弹性为 0.8 时，价格变动 % = 20% / 0.8 = 25%

当价格弹性为 1.4 时，价格变动 % = 20% / 1.4 = 14.3%

所以，预其 1973 年该国石油价格上涨幅度在 14.3—25% 之间。

3、假设消费者的收入增加了 20%，此时消费者对某商品的需求增加了 10%，则该商品属于（ ）。

A. 高档品 B. 奢侈品 C. 必需品 D. 低档品

答案：C 解析：需求收入弹性系数 = 10% / 20% = 1/2 < 1，该商品属于必需品。（收入的增加大于需求额度增加即为必需品）

### 第三章 生产成本理论

♀ 劳动的边际产量为 0 时，总产量达到最大值

在其他条件不变的情况下，如果连续增加劳动的投入，在总产量达到最大值时，劳动的边际产量等于零

♀ 机会成本指当一种生产要素被用于生产某产品时所放弃的使用该生产要素在其他生产用途中所得到的最高收入

♀ 企业使用自有的资金应计算利息，从成本角度看，这种利息属于隐成本

♀ 关于短期总成本曲线的说法：

①总成本曲线是从纵轴一个截点即产量为 0 点时，总成本 = 固定成本

②总成本曲线是平行于横轴的一条直线

③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

♀ 固定成本是指在短期内不随产量增减而变动的那部分成本，如厂房设备的折旧，以及管理人员的工资费用。

♀ 可变成本是随产量变动而变动的那部分成本，如原材料、燃料和动力以及生产工人的工资费用。

\* 边际成本是产量变动引起的可变成本的变动（因为短期内固定成本不随产量的变化而变化）

#### ► 生产者的组织形式和企业理论

1、生产者：企业或厂商；计划实施能够做出统一生产决策的单个经济单位

①生产者的基本假设：一般假设生产者或企业的目标是追求利润最大化，这一基本假定是“经济人假设”在生产和企业理论中的具体化。

②企业是产品生产过程中的主要组织形式，包括：个人企业、合伙企业和公司制企业。各有优缺点。

③生产者的组织形式：个人企业、合伙制企业和公司制企业。

#### 2、企业

①形成：1937 年美国经济学家科斯在《企业本质》中认为——企业是为了节约市场交易成本而产生的，企业的本质或显著特征就是作为市场机制价格机制的替代物。

②当企业交易方式的交易费用小于市场交易方式的交易费用时，企业就产生了。

③企业存在的根本原因：交易成本的节约，即企业是市场交易费用节约的产物。

④导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是信息的不完全性。

#### ► 生产函数和生产曲线

1、生产：在一定时期内，在技术不变的情况下，最大产量与投入要素之间的函数关系。

①生产要素一般被划分为劳动、资本、土地和企业家才能四种类型。

②从较长时期来看，企业的各项投入都是可以改变的；但在短期内，企业的投入分为不变投入和可变投入。

③生产就是将投入转变为产出的过程。

2、产出：是生产者向社会提供有形的物质产出和无形的服务产出。

①有形物质产出包括：视频、机器设备、日常用品等

②无形的服务产出包括医疗、信息服务、金融服务、旅游服务等

③产出是企业获得销售收入的基础

④企业在生产过程中，所使用的**生产要素**：一般分为劳动、资本、土地、和企业家才能

a.劳动：人们在生产活动中提供的体力和智力的总和

b.土地：包括土地本身以及地上和低下的一切自然资源

c.资本：表现为实物形态（资本品或投资品，包括厂房设备等）和货币形态（货币资本）

d.企业家才能：企业家建立和经营管理企业的各种能力

e.一般假设生产要素在生产过程中是可以相互替代的，如用劳动代替资本

**3、投入**：一般分为可变投入与不变投入

①从较长时期看，企业的各项投入都是可以改变的

②不变投入：短期内，部分生产要素，如厂房设备等资本投入可能是不能改变的

③当各种投入要素都可变时，一般是研究企业的长期行为

④当某种或几种要素不可变时，一般是研究企业的短期行为

**4、生产函数**：是最大产量与投入要素之间的函数关系

①是为了使企业的生产函数具有可靠性

②是生产过程中生产要素投入量与产品的产出量的关系

③任何生产函数都已一定时期的生产技术水平为条件

④一般假设只有一种要素可变，或者两种生产要素可变。

⑤生产函数： $Q=f(x_1, x_2 \dots x_n)$

**5、短期生产函数**/一种可变要素的生产函数

①该函数表示资本量固定不变，这时总产量的变化只取决于劳动量  $L$  的变化

②短期生产函数： $Q=f(L, \text{---})$ 。

③边际产量为 0，总产量达到最值（继续增加劳动投入，劳动的边际产量为负，总产量递减）

④ $MP=0$ ， $TP$  最大； $MP>0$ ， $TP$  上升； $MP<0$ ， $TP$  下降

⑤（ $AP=MP$ ， $AP$  最大）平均产量=边际产量时，平均产量为最大值

⑥总产量最大，边际产量为零（ $MP=0$ ， $TP$  最大）

**6、总产量（TP）**：生产出来的用实物单位衡量的产出总量。

①抛物线，凸向横轴，向上倾斜，斜率递增

②总产量曲线先以递增的速度上升（此时  $MP$  递增），后以递减的速度上升（此时  $MP$  下降，但  $MP>0$ ），总产量达到最大值后下降。

**7、平均产量（AP）**：总产量除以总投入的单位数，或者说是每单位投入生产的产出。

①  $MP$  曲线与  $AP$  曲线交于  $AP$  曲线的最高点

②相交之前， $MP>AP$ ， $AP$  上升

③相交之后， $MP<AP$ ， $AP$  下降

**8、边际产量（MP）**：在其他投入保持不变的条件下，由于新增一单位的投入而多生产出来的产量或产出。

①先增到顶点后递减规律，抛物线

②边际产量递减规律也称为边际报酬递减规律，是指在技术水平和其他投入保持不变条件下，连续追加一种生产要素的投入量，总是存在着一个临界点，在这一点之前，边际产量递增，超过这一点，边际产量将出现递减的趋势，直到出现负值。

③

**9、总产量、平均产量和边际产量的关系**

①平均产量  $AP$  上升，总产量  $TP$  增（ $MP>0$ ， $TP$  上升； $MP<0$ ， $TP$  下降）

②边际产量为零，总产量最大（ $MP=0$ ， $TP$  最大）

③边际产量曲线  $MP$  与平均产量  $AP$  曲线交于平均产量  $AP$  最高点

④平均产量=边际产量时，平均产量为最大值

**10、规模报酬**：又规模效益是指在其他条件不变的情况下，企业内部各种生产要素按照相同比例变化时所带来的产量的变化。规模收益研究的是企业的长期生产决策问题。

根据生产规模和产量的变化比例的比较；

①分三类：

a.规模报酬不变，就是产量增加的比例等于各种生产要素增加的比例。

b.规模报酬递增，即产量增加的比例大于各种生产要素增加的比例。

c.规模报酬递减，即产量增加的比例小于各种生产要素增加的比例。多数行业会有一个适度最佳②规模或适度规模，此时企业的单位生产成本最小。

③较小规模时扩大规模报酬递增、达到一定规模后再扩大规模报酬不变、之后再扩大规模将出现规模报酬递减。

► **成本函数和成本曲线**（考线的形状与描述，线与线的交点最低点）

**1、成本**：又称为生产费用，是生产过程中企业对所购买的各种生产要素的货币支出。

①包括：物质费用、人工费用

②**机会成本**：是指一种生产要素被用于生产单位某产品时，所放弃的使用相同要素在其他生产用途中所得到的最高收入。（账面上没有的）

③**显成本**：企业用来购买或租用生产要素所实际支付货币支出（用货币体现）

④**隐成本**：企业本身拥有的并且被用于该企业生产过程的那些生产要素总价格。

- a. 是企业拥有的资源成本，是一种机会成本。
- b. 企业使用自有的资金应计算利息，从成本角度看，这种利息属于隐成本
- c. 又称为：正常利润

⑤**经济利润/超额利润**：企业总收益和总成本的差额。

- a. 经济利润=总收益-总成本
- b. 经济利润=总收益-显成本-隐成本
- c. 企业所追求的最大利润，指最大的经济利润
- d. 正常利润是生产成本的一部分，是作为隐成本的一部分计入成本的，因此经济利润中不含正常利润。
- ⑥总成本=显成本+隐成本
- ⑦最大利润就是最大经济利润（经济利润不包括正常利润）
- ⑧正常利润是生产成本的一部分，是作为隐成本的一部分计入成本的
- ⑨企业利润是企业的总收益和总成本的差额
- ⑩关于成本和利润的表述

- a. 企业所有的显成本与隐成本共同成了企业的总成本
- b. 企业所追求的最大利润，指最大的经济利润
- c. 企业的经济利润是企业总收益与总成本的差额
- d. 经济利润又称超额利润

**2、成本曲线/成本函数**：就是表示企业总成本与产量之间关系的公式。

- ①分为短期成本函数和长期成本函数（由于考察期的不同）
- ②**短期成本函数**分为：固定成本与可变成本。 $C=b+f(q)$
- ③**长期成本函数**：无固定成本，一切要素都是可变的  $C=f(q)$
- ④短期成本函数和长期成本函数的区别在于是否含有固定成本，是否有固定成本和可变成本之分
- ⑤成本曲线是用图形反应成本与产量之间的数量关系

**3、短期成本曲线/短期成本函数**：

**总可变成本曲线**：从原点出发，之后随产量增加而上升。

**总固定成本曲线**：是一条平行于横轴的直线。

**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开始，随产量增加而逐步上升的曲线。刚开始以递减的速度上升，之后以递增的速度上升。

- ①短期总成本=总固定成本+总可变成本，即  $TC=TFC+TVC$
- ②总可变成本曲线和总成本曲线的变动规律是一致的。
- ③固定成本是指在短期内不随产量增减而变动的那部分成本，如厂房和设备的折旧、管理人员的工资费用等。
- ④可变成本是随产量变动而变动的那部分成本，如原材料、燃料和动力以及生产工人的工资费用。

**总成本**：TFC 总固定成本 TVC 总可变成本 TC 短期总成本

**短期总成本 TC**：

- ①分为可变成本与固定成本
  - ②是企业在短期内生产一定量产品所需要的成本总和
- 平均总成本 ATC**：单位产品成本，是生产每一单位产品的成本
- ①分为平均固定成本与平均可变成本
  - ②包括：AFC 固定成本 AVC 平均可变成本 ATC 平均成本
  - ③是总成本除以总产量所得之商
  - ④平均总成本  $ATC=TC/Q$ ，平均固定成本  $AFC=TFC/Q$ ，平均可变成本  $AVC=TVC/Q$ ，Q 代表总产量。

**边际成本 MC**：增加一个单位产量时总成本的增加额  $MC=\Delta TC/\Delta Q$ 。

- ①**平均总成本、平均可变成本、边际成本曲线都是先下降后上升的 U 型曲线**（随产量的增加而减少）
- ②边际成本曲线与平均总成本曲线交于平均总成本曲线的最低点。相交之前， $MC<ATC$ ，ATC 下降；相交之后， $MC>ATC$ ，ATC 上升。
- ③边际成本曲线与平均可变成本曲线交于平均可变成本曲线的最低点 M。此时  $MC=ATC$ 。相交之前， $MC<AVC$ ，AVC 下降；相交之后， $MC>AVC$ ，AVC 上升。
- ④边际成本曲线最早达到最低点，其次是平均可变成本曲线，最后是平均总成本曲线最低点。
- ⑤总成本曲线的最低点出现的最慢，且高于边际成本曲线及平均可变成本曲线的最低点。
- ⑥边际成本曲线开始时随产量的增加而迅速下降，达到最低点后，便随产量的增加迅速上升
- ⑦无论上升或下降，边际成本曲线的变动快于平均可变成本曲线。
- ⑧边际成本是产量变动引起的可变成本的变动。

**★三个最低点**：

- ①当边际成本=平均可变成本时，平均可变成本处于最低点
- ②当边际成本=平均总成本时，均总成本处于最低点
- ③当边际成本=平均成本时，平均成本处于最低点

**★成本的计算公式**：

$TC=TFC+TVC$  短期总成本=总固定成本+总可变成本

$AVC=TVC/Q$  平均可变成本=总可变成本/产量

$AFC=TC/Q$  平均固定成本=总成本/产量

$ATC=TC/Q$  平均总成本=总成本/产量

$ATC=AFC+AVC$  平均总成本=平均固定成本+平均可变成本

$MC=ATC/\Delta Q$  边际成本=平均成本/产量

#### 【例题】

1、当某企业的产量为 2 个单位时，其总成本、总固定成本、总可变成本、平均成本分别是 2000 元、1200 元、800 元和 1000 元；当产量为 3 个单位时，其总成本、总固定成本、总可变成本、平均成本分别是 2100 元、1200 元、900 元和 700 元，则该企业的边际成本是（ ）元。

答案：100 解析：边际成本是指增加一个单位产量时总成本的增加额，产量由 2 个单位增加到 3 个单位，总成本由 2000 元增加到 2100 元，所以边际成本是 100 元。

2、某企业生产机器设备，每生产一单位产品所消耗的平均固定成本为 100 元，消耗的平均可变成本为 60 元，一天共生产 200 件产品，那么单位产品消耗的平均总成本为（ ）。

[解析]：平均总成本=平均固定成本+平均可变成本，即  $100+60=160$

3、当某企业的产量为 4 个单位时，其总固定成本、总可变成本分别是 1400 元和 800 元，则该企业的平均总成本是（ ）元。

[解析]：平均总成本=总成本/产量=  $(1400+800)/4=550$  元。参见教材 P23。

4、某企业的工人人数为 10 人时，其总产量为 2100 个；当工人人数为 11 人，其总产量为 2200 个，则工人人数为 11 人时，该企业的边际产量是（100）个，平均产量是（200）个。

## 第四章 市场结构理论

♀ 对一个行业市场结构分类的主要依据：本行业内部生产者数目、本行业内部各个生产者的产品差别程度、进入障碍的大小

♀ 自然垄断与规模经济有着密切的关系。

♀ 在完全竞争市场上，整个行业的需求曲线是向右下方倾斜的

供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线，两条曲线交点的价格就是整个行业的均衡价格。

♀ 完全竞争市场具有的特征包括：市场上有很多生产者和消费者、同行业各个企业生产的产品不存在差别、买卖双方对市场信息都有充分的了解、资源可以自由进入或退出市场

♀ 自然垄断指的是一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品的情况。

♀ 关于垄断竞争市场的说法：不同企业生产的产品存在差别、企业不是完全的价格接受者、进入或退出市场比较容易、具有很多的生产

（垄断竞争市场的主要特征：具有很多的生产者和消费者、产品具有差异性、生产者不再是完全的价格接受者、进入或退出市场比较容易。）

♀ 实施价格歧视的基本条件：卖方具有垄断地位、消费者之间存在不同的需求价格弹性、不同消费者所在的市场能被隔离开

♀ 完全竞争市场与垄断竞争市场的主要区别：产品是否具有差别性

\*完全竞争市场与完全垄断市场的产量和价格的决策依据/原则： $MR=MC$  边际收益=边际成本

\*利润最大的均衡条件、亏损最小的均衡条件： $MR=MC$  边际收益=边际成本

\*完全垄断企业的需求曲线就是行业的需求曲线（与完全竞争的区别，是水平线）

\*完全垄断企业与完全竞争企业的成本曲线相同

### ► 市场结构

1、**市场结构**：是指一个行业内部买方和卖方的数量及其规模分布、产品差别的程度和新企业进入该行业的难易程度的综合状态。

①市场结构就是指某种产品或服务的竞争状况和竞争程度。

②划分市场结构的标准：市场上竞争程度或垄断程度（竞争程度高，垄断低）

③根据划分结构主要依据的不同特点：市场分为完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场和完全垄断市场四种市场类型。

### 2、划分市场类型的依据：

①行业内的生产者数目或企业数目

• 一个行业内企业数目越多，其竞争程度就越高，垄断程度就越低。

• 本行业只有一家企业，为完全垄断市场；有少数几家大企业，为寡头垄断市场；企业数目很多，为完全竞争或垄断竞争市场。

②产品的差别程度（是垄断竞争市场和完全竞争市场的主要区别）

③进入障碍的大小（一个行业进入障碍越小，竞争程度越高，垄断程度越低。）

3、**市场分为**：完全竞争市场、完全垄断市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场。（根据划分标准）

### ► 完全竞争市场

关于完全竞争市场的正确表述有：

- 生产者价格的接受者
- 个别/单个厂商面临的需求曲线是一条平行于横轴的水平线
- 价格是由整个行业的供给和需求曲线决定的
- 整个行业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线

- 整个行业的供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线
- 企业的需求曲线就是行业的需求曲线
- 企业是价格的决定着
- 产量和价格的决策依据  $MR=MC$
- 平均收益、边际收益、需求曲线都是同一条线

**1、完全竞争：**又叫纯粹竞争，是一种竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构。

- ①现实生活中，很难找到完全符合这些特征的市场
- ②某些农产品如：小麦、玉米等市场接近完全竞争市场。
- ③生产者与消费者的决策都是充满理性的

**2、特征：**

- ①市场上有很多生产者与消费者，或买者和卖者，且生产者的规模都很小。每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者，而非决定者。即：生产者是价格的接受者
- ②企业生产的产品是同质的，既不存在产品差别。
- ③资源可以自由流动，自由进入或退出市场。
- ④买卖双方对市场信息都有充分的了解。（决策都是充满理性的）

\*前两个是主要的特征

**3、完全竞争市场行业的供求曲线和个别企业的需求曲线**

- ①整个行业的需求曲线和某个企业的需求曲线是不同的。
- ②整个行业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线
- ③整个行业的供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。
- ④由整个行业的供求决定其均衡价格/供需曲线的交点为均衡价格
- ⑤个别/单个厂商面临的需求曲线是一条平行于横轴的水平线，
- ⑥所有企业都是价格的接受者
- ⑦产量决策原则：边际成本=边际收益  $MR=MC$ ，此时的产量为最优产量。
- ⑧边际成本等于边际收益既可以作为利润最大化均衡条件，也可称为亏损最小的均衡条件。
- ⑨在长期生产中，企业实现利润最大化的决策原则仍然是边际收益=边际成本。

**4、收益曲线**

- ①收益是指企业出售产品的收入。
- ②企业出售一定数量的产品获得的全部收入叫做总收益。 $R=P \cdot Q$
- ③平均收益是按销售量平均计算的收益。 $AR=R/Q$
- ④边际收益是增加一个单位产品的销售时总收益的增加量。在完全竞争市场上， $MR=AR$
- ⑤边际收益  $MR$ =平均收益  $AR$ =单位产品价格  $P$
- ⑥单个企业的平均收益线  $AR$ 、边际收益线  $MR$ 、需求曲线是同一条线。
- ⑦在完全竞争市场上，边际收益=平均收益  $MR=AR$
- ⑧企业进行产量决策的依据是： $MR=MC$  边际收益=平均收益
- ⑨无论长期决策还是短期决策，企业进行产量决策的依据是： $MR=MC$  的原则
- ⑩利润最大化的均衡条件： $MR=MC$ ，利润最大/亏损最小/最优产量
- ⑪企业追求利润最大化的决策原则  $MR=MC$  来选择最优生产规模
- ⑫ $MR<MC$  收益<成本，减产，边际成本曲线就是其供给曲线，说明减少产品的销售企业的利润增加
- ⑬ $MR>MC$  收益>成本，扩大产量，供给增加，说明增加产品的销售企业的利润增加
- ⑭当  $MR=MC$  边际收益=平均收益时，企业既不能增加产量也不能减少产量，此时利润最大
- ⑮因，价格、平均收益和边际收益都相等，
- ⑯所以，企业的平均收益、边际收益、需求曲线都是同一条线
- ⑰单个企业的边际成本曲线是其供给曲线。
- ⑱单个企业的  $AR$ 、 $MR$ 、需求曲线是同一条线。
- ⑲边际收益曲线位于平均收益曲线的下方，且比平均收益曲线更陡峭
- ⑳边际收益曲线的形状决定了垄断企业的利润最大化

► **完全垄断市场**

关于完全垄断市场的正确表述有：

- 完全垄断企业的需求曲线就是行业的需求曲线
- 企业生产的产品没有十分相近的替代品
- 需求曲线向右下方倾斜
- 产品不存在差异
- 销售量与价格反比

**自然垄断：**一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品

• 自然垄断与规模经济有着密切的关系

**规模经济：**企业或厂商的平均总成本会随着产量扩大而不断下降

### 1、完全垄断市场：

- ①是指整个行业只有唯一供给者的市场结构
- ②在实际生活中，公用事业、邮政、电力、固定电话近似于完全垄断市场
- ③完全垄断是特殊情况
- ④企业生产的产品没有十分相近的替代品
- ⑤需求曲线向右下方倾斜
- ⑥经典例子：南非的转世公司戴比尔斯
- ⑦在完全垄断市场上，不存在供给曲线

### 2、特征：

- ①只有一个生产者，因而它是价格的决定者，而不是价格的接受者
- ②其他企业进入这一市场非常困难
- ③完全垄断者的产品是没有合适替代品的独特性产品

### 3、形成条件/成因：

- ①政府垄断（中国对铁路、邮政是完全垄断）
- ②对某些产品的专利权而形成的完全垄断；
- ③自然垄断
- ④对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断（南非的钻石公司戴比尔斯）

### 4、完全垄断市场的需求曲线

- ①与完全竞争市场不同的是：完全垄断企业的需求曲线就是整个行业的需求曲线。
- ②完全垄断企业的需求曲线是向右下方倾斜，斜率为负。

### 5、完全垄断企业的平均收益与边际收益

- ①在完全垄断市场上，平均收益曲线与需求曲线是重合的
- ②但边际收益曲线位于平均收益曲线的下方，而且比平均收益曲线陡峭。
- ③在完全垄断市场上，企业的平均收益等于单位产品的价格。
- ④企业的边际收益小于平均收益。（因：单位产品价格随着销售量的增加而下降）
- ⑤边际收益曲线位于平均收益曲线的下方，而且比平均收益曲线陡峭。

### 6、完全垄断企业进行产量和价格决策的基本原则

- ①基本原则：MR=MC 边际成本=边际收益
- ②完全垄断企业和完全竞争企业的成本曲线是相同的。
- ③完全垄断企业根据边际成本等于边际收益的原则确定了均衡产量，根据这个产量就可以确定均衡价格。
- ④在完全垄断市场上，不存在供给曲线
- ⑤与完全竞争市场相比较，在完全垄断条件下，企业向市场供应的产品数量较少，而产品价格较高，完全垄断企业可以获得超额利润。
- ⑥但在完全垄断市场上，完全垄断企业并不是可以随意提价，在价格决策时，也必须考虑到产品的市场需求状况。
- ⑦与完全竞争市场相比较，在完全垄断条件下，企业向市场供应的产品数量较少，而产品价格较高，完全垄断企业可以获得超额利润。但在完全垄断市场上，完全垄断企业并不是为所欲为的。

### 7、完全垄断企业定价法则

- ①即：在边际成本上的加价额占价格的比例应该等于需求价格弹性倒数的相反数。
- ②一个垄断企业索取的价格超过边际成本的程度，受制于需求价格弹性。
- ③弹性低，垄断者可以确定较高的价格；
- ④随着需求价格弹性增高，则价格将逐渐接近于边际成本。

⑤ 
$$P = \frac{MC}{1 + (1/E_d)}$$

⑥

⑦

### 8、完全垄断的条件：

- ①政府垄断：我国政府对铁路、邮政等就是完全垄断
- ②对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断
- ③对某些产品的专利权而形成的完全垄断
- ④自然垄断：当行业中只有一家企业能够有效率地进行生产，或者当一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品时，这个行业就是自然垄断。自然垄断与规模经济有着密切的关系。

### 9、价格歧视

①也叫差别定价。指企业为了获取更大的利润，对同一产品，规定不同的价格。

②分类：

第一类价格歧视，称为完全价格歧视，价格因人因量而异，企业按不同价格出售不同批量单位的产量，所要价格因人而异。（某些国的医生、律师、会计师）

第二类价格歧视，批量作价，价格因量而异，按不同价格出售不同单位产量，但每个购买相同数量的购买者支付的价格相同。

第三类价格歧视，价格因人而异，按不同购买者规定不同的价格。（我国火车假期对学生的往返优惠）

### ③实行价格歧视的基本条件：

第一，必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者（卖方具有垄断地位）

第二，市场能够有效隔离。实行价格歧视的基本原则是，不同市场上的边际收益相等。

如果这两个条件能够满足，那么，企业就可以通过对缺乏弹性的市场规定较高的价格，而对富有弹性的市场规定较低的价格，以增加总收益。

- 卖方具有垄断地位
- 消费者之间存在不同的需求价格弹性
- 不同消费者所在的市场能被有效的隔开
- 商场打折，会员弹性大，普通股可弹性小

### ④企业实行价格歧视的基本原则是：

- 不同市场的边际收益相等并且等于边际成本。
- 2.垄断企业可以对需求价格弹性较小的市场规定较高的价格，实行少销厚利；
- 3.对需求价格弹性大的市场规定较低的价格，实行薄利多销。

### ► 垄断竞争市场

关于垄断竞争市场的正确表述有

- 不同企业生产的产品存在差别
- 有很多生产者
- 又称不完全竞争市场
- 企业不是完全的价格接受者
- 进入或退出市场比较容易具有很多的生产者

1、**垄断竞争市场**：又叫不完全竞争市场，是指一种既有垄断又有竞争、既不是完全竞争又不是完全垄断而接近于完全竞争的市场结构。

①企业不是完全的价格接受者

②垄断竞争是比较符合现实生活的市场结构

③如啤酒、糖果等产品市场

④产品具有替代品

### 2、特征：

①具有很多的生产者和消费者

②产品具有差别性（与完全竞争市场的主要区别）

③进入或退出市场比较容易，不存在什么进入障碍

### ► 寡头垄断市场

1、**寡头垄断**：是指少数几个企业控制一个行业供给的市场结构。

①美国的汽车业就是典型的寡头垄断市场

②在西方发达国家，寡头垄断市场在国民经济中占有十分重要的地位。如汽车工业、钢铁工业等

③生产者对产品的价格有较程度的控制，生产的产品有一定的差别或者完全无差别。

### 2、特征：

①进入这一行业比较困难

②他们对价格有很大程度的控制

③在一个行业中，只有很少几个企业进行生产

④它们所生产的产品有一定的差别或者完全无差别

### 3、垄断竞争市场上个别企业的需求曲线

①相同：垄断竞争市场和完全垄断市场上企业的需求曲线是向右下方倾斜的

②不同：（1）垄断竞争市场上每个具体企业的需求曲线不同于市场需求曲线，而完全垄断企业面临的需求曲线既是企业的需求曲线，也是市场需求曲线（2）垄断竞争企业面临的需求曲线比完全垄断企业的需求曲线具有更大的弹性

③垄断竞争企业的产品具有替代性，且行业中存在企业的进入退出，因此当企业提高产品价格时，需求量的减少造成的损失比提高价格获得的利润大。相反，当企业降低价格时，因需求量的增加获得的利润比降低价格造成的损失大。

### 4、短期均衡分析

①遵循利润最大化原则  $MR=MC$ ；短期均衡包括盈利、利润为零、亏损

②边际收益=边际成本的产量为均衡产量，此时的价格为均衡价格。

### 5、寡头垄断市场上生产者的行为

①寡头垄断市场上价格形成的两种模型

**协议价格制**——通过协议价格，使行业净收益最大，如卡特尔组织欧佩克，但卡特尔是不稳定的

• 生产者或销售者之间存在着某种市场份额划分协议条件下，生产者或销售者之间共同维持一个协议价格，使得行业净收益最大。其方式是限制各生产者的产量，使行业边际收益等于行业边际成本。

注 1：卡特尔：企业联合起来一起行动，世界上最著名的卡特尔是石油生产输出国组织欧佩克（OPEC）。

注 2：一个卡特尔与完全垄断者的差别

- 卡特尔很少能控制整个市场，因此它们必须考虑它们的定价决策会如何影响非卡特尔企业的行为。
- 一个卡特尔成员并不是一个大公司的一部分，它们可能在利润诱惑下违反协议。

注 3：我国企业之间实施共谋或卡特尔是一种违法行为，受到反垄断法律法规的严格禁止。

**价格领袖制**——领袖企业在制定价格时，不能只考虑本企业利益，还必须考虑到整个行业的供求状况

- 行业中某一个占支配地位的企业率先确定价格，其他企业则参照这个价格来制定和调整本企业产品的价格，与其保持一致。
- 注：领袖企业在确定产品价格时，不能只考虑本企业利益，还必须考虑到整个行业的供求状况。

#### ★ 四种市场结构分析：

按竞争程度由高到底、垄断程度由低到高排序：完全竞争—垄断竞争—寡头垄断—完全垄断

| 市场结构   | 生产者<br>的数量 | 单个厂商对价格的<br>控制程度 | 产品差别程度        | 进出的<br>难易程度 | 典型行业               |
|--------|------------|------------------|---------------|-------------|--------------------|
| 完全竞争市场 | 很多         | 价格的接受者           | 无差别           | 容易          | 某些农产品市场，<br>如玉米、小麦 |
| 垄断竞争市场 | 较多         | 对有一定程度的控制        | 有差别           | 比较容易        | 啤酒、糖果等             |
| 寡头垄断市场 | 少数几个       | 有较大幅度的控制         | 有一定的差别或者完全无差别 | 比较困难        | 汽车、钢铁等             |
| 完全垄断市场 | 一个         | 价格的决定者           | 无相近替代品        | 非常困难        | 公用事业、电力、固<br>定电话等  |

#### ★ 垄断竞争企业与完全垄断企业需求曲线的比较

- ①短期都遵循利润最大化原则
- ②都有右下方倾斜的形状
- ③完全垄断企业的需求曲线既是企业的需求曲线又是市场的需求曲线
- ④垄断竞争的需求曲线比完全垄断的更有弹性
- ⑤垄断竞争企业的产品具有替代品

## 第五章 市场失灵与政府干预

♀ 如果既定的配置状态能够在其他人福利水平不下降的情况下，通过资源重新配置使至少一个人的福利水平有所提高，这种资源重新配置被称为帕累托改进

♀ 资源配置达到帕累托最优状态的标准是：不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少

♀ 具有经济效率特征的资源配置状态是：不存在帕累托改进的状态

♀ 某造纸厂在其生产过程中，向附近的河流排放了大量的污水，并因此导致了附近某粮食产量大幅度下降，但该厂却又不对附近种粮农民进行相应的赔偿。这种现象通常被称为生产的外部不经济。

♀ 关于生产的外部经济生产者的私人收益小于社会收益

♀ 从经济学理论上说，生产的外部不经济会造成产品供给过多

♀ 私人物品：增加一个人对该物品的消费必然减少另一个人对该物品的消费；该物品在财产所有权上具有独占性；一个人不购买就不能消费该物品

♀ 属于准公共物品的是医疗卫生、教育、收费公路

♀ 公共物品：公共物品的消费容易产生“搭便车”现象；公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线的纵向加总；准公共物品具有一定程度的拥挤性；纯公共物品只能由政府提供

♀ 在买卖双方存在信息不对称的情况下，质量差的商品往往将质量好的商品驱逐出市场，这种现象称为逆向选择

♀ 在买卖双方达成协议后，协议的一方利用信息不对称，通过改变自己的行为来损害对方的利益，这种现象称为道德风险

♀ 科斯定理：只要财产权是明确的，并且交易成本为零或者最小，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，就可以实现资源的帕累托最优

#### ► 市场失灵

**市场失灵：**由于市场机制不能充分地发挥作用而导致的资源配置缺乏效率或资源配置失当的情况。（原因主要有垄断、外部性、公共物品和信息不对称等）

### 1、资源最优配置

①当经济处于一般均衡状态，即瓦尔拉斯均衡状态时，资源便实现了最优配置。

②实现资源最优配置的标准是：

- 当一种资源的任何重新分配，已经不可能使任何一个人的境况变好，而不使一个人的境况变坏。
- 即不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少。
- 整体福利不能因为资源重新配置而提高。

**2、一般均衡状态或瓦尔拉斯均衡状态：**当居民和企业分别实现了效用最大化和利润最大化，整个经济的价格体系恰好使所有的商品供求都相等时，经济就处于一般均衡状态或瓦尔拉斯均衡状态。

### 3、帕累托：

①既定的资源配置状态能够在其他人福利水平不下降的情况下，通过重新配置资源，使得至少有一个人的福利水平有所提高，则称这种资源重新配置为帕累托改进。

②能够通过资源重新配置而提高整体福利。

③帕累托最优状态是不存在帕累托改进的资源配置状态。

④帕累托最优状态又被称作经济效率。

⑤满足帕累托最优状态就是具有经济效率的

⑥不满足帕累托状态就是缺乏经济效率的

⑦不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少。

⑧资源配置达到帕累托最优状态的条件：

- 市场处于完全竞争状态/市场是完全竞争的
- 经济主体是完全理性的
- 信息是完全的
- 经济主体的行为不存在外部影响。

（如果这些条件不具备，资源最优配置或帕累托最优状态通常不能得到实现。）

⑨不存在帕累托改进的资源配置状态的有：产品市场均衡状态、货币市场均衡状态、要素市场均衡状态

**4、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。

①一旦考虑到交易成本，产权的初始界定对于经济运行的效率就会产生十分重要的影响。

②从而可以引申出一个重要结论：不同产权制度，会导致不同的资源配置效率。

③科斯定理提供了一种通过市场机制解决外部性问题的一种新的思路和方法。

④美国和一些国家先后实行了污染排放权或排放指标的交易。

### 5、垄断

①在不完全竞争市场上，生产者不再是完全的价格接受者，

- 导致生产者生产的产量不是最大的产量，市场价格不是最低的价格，
- 长期来看成本也比完全竞争市场条件下的生产成本要高，消费者将不再可能获取最大满足。
- 市场机制很难充分有效地发挥作用，资源不可能实现最优配置。

②只有在完全竞争市场上，企业的生产成本从长期来看才是最低的，市场机制才能实现资源的有效配置。资源已不可能在部门之间自由流动，

③由于不完全竞争市场的广泛存在，市场机制很难充分有效地发挥作用，资源不可能实现最优配置

④政府对垄断的干预：

- 政府可以通过法律手段来限制垄断和反对不正当竞争；比如制定《反不正当竞争法》《反垄断法》
- 政府对垄断行业进行公共管制，主要是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。

### 6、外部性

①外部性：所谓外部性或外部影响，是指某个人或某个企业的经济活动对其他人或其他企业造成了影响，但是却没有因此付出代价或得到利益。

#### ②外部性分类：

A、根据经济活动主体是生产者还是消费者，外部性分为生产的外部性和消费的外部性。

B、根据对他人的影响外部性可以分为外部经济与外部不经济。

**外部经济：**是某人或者某企业的经济活动会给社会上其他成员带来好处，但该人或该企业却不能由此得到补偿。（损己利人，供少）

- 存在正外部性时，通常会使市场主体的活动水平低于社会所需要的水平
- 例如：你种树别人乘凉；你放烟花别人观赏

**外部不经济：**是某人或某企业的经济活动会给社会其他人带来损害，但该人或该企业却不必为这种损害进行补偿。（损人利己，供多）

- 存在外部不经济时，会造成产品供给过多，超过了帕累托最优所要求的产量水平
- 例如：工业生产过程中的废水废气污染农田使农场主受损；吸烟造成室内空气污染等。

### ③外部性对市场机制运行的影响

由于外部影响的存在，市场机制就不能有效地进行资源配置。

- 对于产生外部经济的生产者，私人收益小于社会收益，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。
  - 对于产生外部不经济的生产者，私人成本小于社会成本，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。超过帕累托最优所要求的产量水平，造成资源配置的低效率配置。
- 外部性导致资源配置失当，即使是在完全竞争条件下，由于存在外部性的影响，整个经济的资源配置也不可能达到帕累托最优状态。

### ④政府进行干预的方式和措施/消除外部性的传统方法

（消除外部性的微观经济政策：税收、政府补贴、合并相关企业、明晰产权）

#### A、使用税收和补贴手段。

- 政府对负外部性的企业可以使用税收手段，使得企业的私人成本等于社会成本，从而使得资源得到更有效的利用。
- 政府对正外部性的企业给予政府补贴，使私人收益等于社会收益，实现资源的优化配置。

#### B、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”

例如：甲乙是产生负外部性的企业，乙为甲企业受害者，可以将甲、乙两个企业合并，从而使得负外部性消失。

#### C、明晰产权，外部性之所以存在并导致资源配置失当都是由于产权界定不清晰。

⑤一旦考虑到交易成本，引伸出的一个重要结论：不同的产权制度，会导致不同的资源配置效率。

### ⑥外部不经济会导致：

- 资源配置失当
- 产品供给过多
- 社会的边际成本高于私人的边际成本
- 私人收益小于社会收益
- 正的外部经济存在会使市场主体的活动水平低于社会所需要的水平
- 外部经济的存在和外部不经济的存在都意味着资源配置未能达到最优
- 外部性的存在很大程度上是因产权不清晰引起的

### ⑦关于外部性的表述：

- 正的外部性的存在，通常会使得市场主体的活动水平低于社会所需要的水平
- 外部不经济的存在，会给其他经济主体带来巨大损失
- 外部经济和外部不经济的存在，都意味着资源未能达到最优
- 外部性的存在很大程度上是由产权不清晰引起的
- 外部性可以分为外部经济和外部不经济
- 由于存在外部性的影响，整个经济的资源配置也不可能达到帕累托最优状态

## 7、公共物品

（只能由政府提供的公共物品是：纯公共物品）

①公共物品：满足社会公共需要的物品。（公共物品是和私人物品相对应的）

#### ②公共物品的特点

- **非竞争性。**即消费者对某一种公共物品的消费并不影响其他人对该公共物品的消费。（例如国防、道路、环境治理、电视广播等。）
- **非排他性。**是指私人物品在财产所有权上的独占性。（公共物品的这些特征决定了绝大多数的公共物品消费中必然出现“搭便车”。所谓“搭便车”就是某人并不进行购买而消费某物品。）

③公共物品的分类： 纯公共物品和准公共物品。

- **纯公共物品**是具有完全的非竞争性和完全的非排他性的物品。

即：完全不具有竞争性和排他性的物品

（如国防、治安等，纯公共物品只能由政府提供。）

（消费者更愿意采取搭便车行为，导致市场产量远远低于最优产量。）

- **准公共物品**是指具有有限的非竞争性和非排他性的物品。

准公共物品具有一定程度的拥挤性（导致消费的竞争）。

政府和私人人都可以提供。

准公共物品消费时可以部分的分割。

（如教育、医疗卫生、收费公路等。）

（准公共物品或者具有消费的竞争性但无排他性，或者具有消费的排他性却无竞争性。）

（对于准公共物品来说，市场机制可以发挥一定的作用，可以通过准市场机制来引导资源的配置。）

④公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线沿纵向相加得到的。

⑤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。

⑥政府干预/措施：政府承担公共物品主要提供者的职责。例如政府提供国防、治安、消防和公共卫生。

## 8、私人物品：

①私人物品有两个明显的特征：竞争性和排他性

②一个人不进行购买就不能消费该物品

③增加一个人对该物品的消费必然减少另一个人对该物品的消费

④该物品在财产所有权上具有独占性

⑤私人物品的需求曲线是个人需求曲线在水平方向，即数量上的求和，这表明私人物品在一定价格下的市场需求是该价格下每个消费者需求数量的和

⑥不存在搭便车现象

## 9、信息不对称

①信息不对称是指市场上买卖双方掌握的信息量不一样的一种情况。

②由于信息不对称的存在，就会产生逆向选择和道德风险等问题。

**逆向选择：**是买卖双方在不对称信息的情况下，出现质量差的商品往往将质量好的商品驱除市场的现象。

（如：健康保险市场、劳动力市场、旧货市场、二手车市场等都会出现逆向选择问题）

**道德风险：**是指交易双方协议达成后，协议的一方利用信息的不对称，通过改变自己的行为，来损害对方的利益，

（如：劳动力、商品/服务、保险公司等市场都会出现道德风险问题）

（例：交完汽车保险后不认真开车，交完财产保险后不注意防盗。）

## ③市场失灵

原因：由于信息的不对称存在，市场机制就不能很好的发挥作用，生产者或消费者都会出现一些盲目的行为，有的市场不能得到正常的发展。

## ④政府干预

政府对许多商品的说明、质量标准 and 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。

**10、政府对市场干预的目的：**为了克服市场失灵、优化资源配置、弥补市场机制的缺陷和不足。

11、政府通过制定正确的微观经济政策在很大程度上能够消除市场的失灵对经济运行的影响，提高资源配置效率。如果政府不能有效承担或有效的履行这一责任，那么就会在市场失灵的同时，还会出现“**政府失灵**”。

12、由于外部经济、外部不经济的存在，公共物品的产生，垄断的存在，使市场机制失灵或不能发挥其调节作用，从而无法对资源进行有效配置

13、为了保护和促进竞争，限制垄断和反对不正当竞争，政府采取的措施有：法律手段和公共管制

14、在限制垄断方面，政府进行公共管制采取的方法有：规定现价、规定利润。

## 中级经济基础知识要点汇总

### 第一部分 经济学

#### 第一章 市场需求、供给和均衡价格

1. 需求是指在一定时间和一定价格条件下，消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量
2. 影响需求变动的基本因素：消费者偏好、消费者的个人收入、产品价格、替代品的价格、互补品的价格、预期、其他因素
3. 影响需求最关键的因素还是：该商品本身的价格
4. 市场供给是所有生产者供给的总和
5. 影响供给的因素主要有：产品价格、生产成本、生产技术、预期、相关产品的价格、其他因素，包括生产要素的价格以及国家政策等
6. 市场上商品或服务的供给量和市场价格呈正向关系变化
7. 需求价格弹性指，需求量对价格变动的反应程度，是需求量变动百分比与价格变动百分比的比率
8. 通常可以把需求价格弹性分为三种：1) 当需求变量百分数大于价格变动百分数，需求弹性大于 1 时，叫做需求富有弹性或高弹性；2) 当需求变量百分数等于价格变动百分数，需求弹性等于 1 时，叫做需求单一弹性；3) 当需求变量百分数小于价格变动百分数，需求弹性小于 1 时，叫做需求缺乏弹性；
9. 影响需求价格弹性的因素：替代品的数量和相近程度、商品的重要性、商品用途的多少、时间与需求价格弹性的大小至关重要
10. 影响供给价格弹性的因素：时间是决定供给弹性的首要因素、资金有机构成不同影响供给弹性的大小、供给弹性还受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对供给弹性的影响也很大
11. 消费者收入变动与需求的变动呈同方向变化。价格与需求之间的这种呈反向变化的关系，就叫需求规律。
12. 供给与价格之间呈同方向变化关系。价格与供给之间的这种呈同向变化的关系，就叫供给规律。
13. 在其他条件不变的情况下，产品价格降低，供给将减少。供给曲线是一条从左下方向右上方倾斜的曲线
14. 市场需求不变，供给的变动将引起均衡价格反方向变动，均衡数量同方向变动；市场供给不变，需求的变动将引起均衡价格和均衡数量同方向变动。
15. 在我国，实行最高限价属于政府对市场价格的干预措施。
16. 保护价格也称支持价格、最低限价
17. 需求富有弹性商品适合采用薄利多销的方式增加销售收入
18. 需求交叉弹性是指一种商品价格的相对变化与由此引起的另一种商品需求量相对变动之间的比率。
19. 当  $E_{ij} > 0$ ，交叉弹性系数为正数时，表明两种商品的关系为两者为替代品
20. 由于供给规律的作用，价格的变化和供给的变化总是同方向的，所以， $E_s$  的符号始终为正值。

#### 第二章 消费者行为理论

1. 效用是指商品或者服务满足人们某种欲望的能力；效用是消费者在消费商品和服务时所感受到的满足程度；效用是人们心里的一种主观评价
2. 由于人们对效用的认识不同，形成了两种不同的效用理论。基数效用理论运用边际效用理论分析。序数效用理论运用无差异曲线和预算约束线进行分析。序数效用理论认为消费者可以知道自己对不同消费组合的偏好次序。
3. 无差异曲线具有以下特征：第一，离原点越远的无差异曲线，消费者的偏好程度就越高。第二，任何两条无差异曲线不能相交。第三，无差异曲线向右下方倾斜。
4. 任意两条无差异曲线都不能相交。在同一条无差异曲线上，所有各点的商品的组合带给消费者的满足程度是完全相同的。离原点越远的无差异曲线所代表的消费者的偏好程度越高。无差异曲线凸向

原点。

5. 商品边际替代率是指在效用水平不变的条件下，消费者增加一个单位某商品时必须放弃的另一种商品的数量。无差异曲线上的某一点的边际替代率是无差异曲线上该点的切线斜率的绝对值。商品边际替代率沿曲线递减。
6. 预算线的斜率取决于商品的价格。预算约束线与坐标轴的交点取决于商品价格和消费者收入
7. 决定预算线变动的因素有：消费者的收入、商品的价格。
8. 预算线的斜率等于商品的边际替代率。 预算线的斜率等于无差异曲线的切线斜率。商品的边际替代率等于两种商品的价格比。
9. 满足效用最大化的商品组合必定位于预算线与无差异曲线相切的切点上。无差异曲线的斜率恰好等于预算线的斜率。
10. 消费者效用最大化的均衡条件可以表示为：商品边际替代率=商品的价格之比。
11. 替代效用和收入效应
12. 经济利润也称为超额利润，企业的隐成本一般称为正常利润

### 第三章 生产和成本理论

1. 企业是产品生产过程中的主要组织形式，主要包括个人企业、合伙企业和公司企业。
2. 交易费用是指围绕交易契约所产生的成本或费用
3. 个人企业优点是利润动机明确，决策灵活自由，管理简便直接。弱点是资金有限，规模较小，抵御风险的能力弱。
4. 交易成本的节约是企业存在的根本原因，即企业是市场交易费用节约的产物。
5. 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。
6. 生产是将投入转变成产出的过程产出是企业获得销售收入的基础
7. 生产要素一般划分为劳动、资本、土地和企业家才能四种类型。
8. 投入一般可分为可变投入和不变投入。
9. 生产函数是生产过程中生产要素投入量与产品的产出量这之间的关系，任何生产函数都以一定时期的生产技术水平为条件，当技术水平发生变化时，生产函数也会发生变化。
10. 总产量是指生产出来的用食物单位衡量的产出总量
11. 平均产量是指总产量除以总投入的单位数，或者说是每单位投入生产的产出
12. 边际产量是指在其他投入保持不变的条件下，由于新增一单位的投入而多生产出来的产量
13. 规模报酬：规模收益，是指在其他条件不变的情况下，企业内部各种生产要素按照相同比例变化时所带来的产量的变化。
14. 规模报酬不变：产量增加的比例等于各种生产要素增加的比例
15. 规模报酬递增：产量增加的比例大于各种生产要素增加的比例
16. 规模报酬递减：产量增加的比例小于各种生产要素增加的比例
17. 成本又称生产费用，是生产过程中企业对所购买的各种生产要素的货币支出。也可以说是企业在生产经营过程中所支付的物质费用和人工费用。
18. 机会成本是指当一种生产要素被用于生产单位某产品时所放弃的使用相同要素在其他生产用途中所得到的最高收入
19. 生产成本分为显成本和隐成本。
20. 显成本是指企业购买或租用的生产要素所实际支付的货币支出。
21. 隐成本是企业自己拥有并使用的资源的成本。
22. 经济利润：企业的总收益和总成本的差额。和经济利润相对的正常利润，通常是指企业对自己所提供的企业家才能的报酬支付。正常利润是生产成本的一部分，是作为隐成本的一部分计入成本的。所以经济利润中不包括正常利润。
23. 短期成本函数和长期成本函数的区别在于是否含的固定成本

24. 短期总成本等于总固定成本加总可变成本 ( $TC=TFC+TVC$ )
25. 增加一个单位产量时总成本的增加额称为边际成本
26. 平均成本也叫平均总成本，也即我们常说的单位产品成本，是生产每一单位产品的成本，是总成本除以总产量所得之商。
27. 边际成本是增加一个单位产量时总成本的增加额。
28. 固定成本包括厂房和设备的折旧、管理人员的工资费用总可变成本曲线是从原点开始，随产量的增加而逐步上升的
29. 成本曲线是用图形反映的成本与产量之间的数量关系
30. 当边际成本与平均可变成本正好相等时，平均可变成本处于最低点
31. 平均总成本是先下降后上升的曲线；平均可变成本是先下降后上升的曲线；边际成本曲线是先下降后上升的曲线
32. 可变成本包括原材料、燃料、动力、生产工人的工资费用

#### 第四章 市场结构理论

1. 所谓市场结构，是指一个行业内部买方和卖方的数量及其规模分布、产品差别的程度和新企业进入该行业的难易程度的综合状态。也可以说，市场结构就是指某种产品或服务的竞争状态和竞争程度。
2. 市场类型的划分标准是市场上竞争程度或垄断程度。划分市场结构的主要依据有三个：本行业内部的生产者数目或企业数目、本行业内各企业生产者的产品的差别程度、进入障碍的大小
3. 市场分为：完全竞争市场、垄断竞争市场、寡头垄断市场、完全垄断市场
4. 完全竞争市场和垄断竞争市场的主要区别在于产品是否具有差别性
5. 完全竞争（又叫纯粹竞争）市场特征：（1）市场上有很多生产者与消费者，或买者和卖者，且生产者的规模都很小。（2）企业生产的产品是同质的，既不存在产品差别。（3）资源可以自由流动，自由进入或退出市场。（4）买卖双方对市场信息都有充分的了解。
6. 完全垄断市场的特征：（1）只有一个生产者，因而它是价格的决定者，而不是价格的接受者；（2）完全垄断者的产品是没有合适替代品的独特性产品；（3）其他企业进入这一市场非常困难。在实际生活中，公用事业、电力、固定电话近似于完全垄断市场。
7. 完全垄断形成的条件：（1）政府垄断（2）对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断（3）对某些产品的专利权形成的完全垄断（4）自然垄断
8. 垄断竞争市场的特征：（1）具有很多的生产者和消费者；（2）产品具有差别性；（3）进入或退出市场比较容易，不存在什么进入障碍；垄断竞争是比较符合现实生活的市场结构，如香烟、啤酒、糖果等产品市场。
9. 寡头垄断市场的特征：1）在一个行业中，只有很少几个企业进行生产；（2）它们所生产的产品有一定的差别或者完全无差别；（3）他们对价格有较大幅度的控制；（4）进入这一行业比较困难。
10. 由少数几家企业控制的市场结构是寡头垄断市场
11. 完全竞争市场上，生产者是价格的接受者，而非决定者
12. 在完全竞争市场上，整个行业的需求曲线和某个企业的需求曲线是不同的。整个行业的需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线，供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。由整个行业的供求决定其均衡价格。
13. 完全垄断企业的需求曲线就是市场的需求曲线。这与完全竞争市场不同的。完全垄断企业的需求曲线是向右下方倾斜，斜率为负。
14. 完全垄断企业进行产量和价格决策的基本原则也是边际成本等于边际收益；完全垄断企业和完全竞争企业的成本曲线是相同的。完全垄断企业根据边际成本等于边际收益的原则确定了均衡产量，根据这个产量就可以确定均衡价格。与完全竞争市场相比较，在完全垄断条件下，企业向市场供应的产品数量较少，而产品价格较高，完全垄断企业可以获得超额利润。但在完全垄断市场上，完全垄断企业并不是为所欲为的。

15. 实行价格歧视的基本条件是：第一，必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者；第二，市场必须是能够有效的隔离开的，同一产品不能在不同市场之间流动。

## 第五章 市场失灵和政府的干预

1. 当整个经济的价格体系恰好使所有的商品供求都相等时，经济就处于一般均衡状态或瓦尔拉斯均衡状态，当经济处于一般均衡状态时，资源便实现了最优配置。
2. 资源实现最优配置的标准是：当一种资源的任何重新分配，已经不可能使任何一个人的境况变好，而不使一个人的境况变坏。
3. 如果既定的资源配置状态能够在其他人福利水平不下降的情况下，通过重新配置资源，使得至少有一个人的福利水平有所提高，则称这种资源重新配置为“帕累托改进”。
4. 资源配置达到帕累托最优状态的条件：经济主体是完全理性的、信息是完全的、市场是完全竞争的、经济主体的行为不存在外部影响
5. 导致市场失灵的原因：垄断、外部性、公共物品和信息不对称。
6. 按照微观经济学的分析，只有在完全竞争市场上，企业的生产成本从长期来看才是最低的，市场机制才能实现资源的有效配置。
7. 所谓外部性或外部影响，是指某个人或某个企业的经济活动对其他人或其他企业造成了影响，但是却没有因此付出代价或得到利益。外部性可以分为外部经济与外部不经济。
8. 由于外部性的存在，通常会使市场主体的活动水平低于社会所需要的水平；存在外部不经济时，会造成产品供给过多；外部经济和外部不经济的存在，都意味着资源配置未能达到最优；外部性的存在，在很大程度上是由产权不清晰引起的
9. 私人物品的特征：竞争性、排他性
10. 公共物品的特征：非竞争性、非排他性
11. 纯公共物品的特征：完全的非竞争性、完全的非排他性，如国防、治安等
12. 准公共物品的特征：有限的非竞争性、非排他性，如教育、医疗卫生、收费公路等
13. 关于私人物品的表述：增加一个人对该物品的消费，必然减少另一个人对该物品的消费；该物品在财产所有权上具有独占性；一个人不进行购买就不能消费该物品。
14. 信息不对称是指市场上买卖双方掌握的信息量不一样的一种情况。由于信息不对称的存在，就会产生逆向选择和道德风险等问题。
15. 政府应对市场失灵进行干预，其方式和措施包括：
16. 第一，为了限制和消除垄断，保护和促进竞争，提高资源配置的效率，政府可以通过法律手段来限制垄断和反对不正当竞争；还可以对垄断行业进行公共管制，主要是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。第二，消除外部性的传统方法，包括使用税收和补贴手段，将相关企业合并从而使外部性内部化的手段以及明晰产权。第三，为了提供适当水平的公共物品，政府承担了主要提供者的职责，例如国防、治安、消防和公共卫生。第四，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 and 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。

## 第六章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

1. 国内生产总值有三种形态：价值形态、收入形态、产品形态
2. 国内生产总值的计算方法：生产法、收入法、支出法
3. 用支出法核算国内生产总值包括：消费支出、固定资产投资、政府购买、净出口（ $GDP=C+I+G+(X-M)$ ）
4. 用收入法核算国内生产总值包括：生产要素收入（包括工资、非公司企业业主收入、利息收入、租金收入、公司税前利润）、非生产要素收入。（国内生产总值=工资+利息+租金+利润+间接税和企业转移支付+折旧+统计误差）
5. 非生产要素包括：企业转移支付和企业间接税、资本折旧

6. 我国统计实践中，收入法计算国内生产总值包括：劳动者报酬、生产税净额、固定资产折旧、营业盈余
7. 国内生产总值是用最终产品来计量的
8. 两部门经济中的储蓄--投资恒等式： $C+I=C+S$
9. 三部门经济中的储蓄--投资恒等式： $C+I+G=C+S+T$
10. 四部门经济中的储蓄--投资恒等式： $I=S+(T-G)+(M-X)$ 、 $C+I+G+(X-M)=C+S+T$
11. 三部门条件下的储蓄--投资恒等式涉及的部门是：企业、消费者（居民）、政府部门
12. 平均消费倾向可能大于、等于或小于1。
13. 消费函数和储蓄函数的关系是：消费函数和储蓄函数互为补数，二者之和总是等于收入。
14. 凯恩斯消费理论主要由三个假设构成：第一是边际消费倾向递减规律。第二是收入是决定消费的最重要的因素。第三是，凯恩斯认为消费对收入的比率，即“平均消费倾向”是随着收入的上升而下降的。
15. 储蓄是收入中减去消费的余额。从公式  $Y=C+S$  可得： $S=Y-C$
16. 乘数又称作倍数，它是指在经济活动中某一变量的增减同其他变量所发生的连锁反应的大小或倍数之间的关系。投资乘数，即指在一定的消费倾向下，投资的增加可导致收入和就业量按投资量成倍地增加。

## 第七章 经济增长和经济发展理论

1. 经济发展既包括经济增长，还包括伴随经济增长过程而出现的：技术进步、结构优化、制度变迁、福利改善、人与自然之间关系的进一步和谐
2. 经济增长是指一个国家或地区在一定时期内的总产出与前期相比所实现的增长。通常用国内生产总值或人均国内生产总值来衡量。
3. 对一国经济增长速度的度量，通常用经济增长率来表示。用现价计算的 GDP(反映一个国家或地区的经济发展规模)和用不变价格计算的 GDP（用来计算经济增长速度）
4. 经济增长是经济发展的基础，没有一定的经济增长，就不会有经济发展。但经济增长并不简单的等同于经济发展。
5. 决定经济增长的基本因素：劳动的投入数量、资本的投入数量、劳动生产率、资本的效率
6. 经济增长因素分解：（1）两因素分解法（假定其他条件不变，把经济增长看作某一项生产要素，劳动或资本与其生产率的作用的结果）：经济增长率=工作小时数的增加率+每小时产出的增加率
7. 三要素分解法（运用生产函数，把经济增长按照劳动投入、资本投入和全要素生产率三个要素分解）
8. 全要素生产率是将劳动、资本等要素投入数量等因素对经济增长率的贡献扣除之后，技术进步因素对机构及增长的贡献份额。
9. 索罗余值： $GA=GY-\alpha GL-\beta GK$
10. 经济周期又称商业循环，是指总体经济活动沿着经济增长的总体趋势而出现的有规律的扩张和收缩。经济周期需要通过一组经济总量指标，包括 GDP、就业、金融市场指标等才能够说明情况。
11. 经济周期主要有三种类型：长周期、中周期、短周期
12. 长周期又称长波周期或康德拉耶夫周期，每个周期的长度平均 50-60 年。中周期又称为大循环或朱格拉周期，每个周期的平均长度约为 8 年左右。短周期又称小循环或基钦周期，他的平均长度约为 3-5 年。人们一般关注的都是中周期。
13. 按照经济总量绝对下降或相对下降的不同情况，经济周期又分为：古典性周期和增长型周期。
14. 一般来说，可以把经济周期划分为两个阶段，扩张阶段和收缩阶段，如果衰退特别严重，则可称为萧条。扩张阶段又可以称为复苏阶段和繁荣阶段，复苏是扩张阶段的初期，繁荣是扩张阶段的后期，紧缩阶段的最低点称为谷底，扩张阶段的最高点称为峰顶。
15. 经济波动的一般原因：投资率的变动、消费需求的波动、技术进步的状况、语气的变化、经济体制的变动、国际经济因素的冲击。
16. 在实际经济分析工作中，就可以把一系列经济指标划分为一致指标、先行指标和滞后指标。所谓一致

性指标，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，可以综合地描述总体经济所处状态。在我国，一般把工业总产值、固定资产投资额和社会消费品零售总额等视为一致指标。所谓先行指标，也叫领先指标，通过这些指标可以预测总体经济运行的轨迹，例如制造业订货单、股票价格指数和广义货币 M2 等就属于先行指标。所谓滞后性指标是对总体经济运行中能够已经出现的峰顶和谷底的确认，入库存、居民消费价格指数等。

17. 经济发展不仅包括经济增长，而且还包括经济结构和社会结构的变化。这些变化包括：第一，产业结构的不断优化、第二，城市化进程的逐步推进；第三，广大居民生活水平的持续提高。第四，国民收入分配状况的逐步改善。
18. 经济发展的核心是人民生活水平的持续提高。
19. 经济发展方式，实现经济发展的方法、手段和模式，其中不仅包含经济增长方式，而且包括结构、运行质量、经济效益、收入分配、环境保护、程式化程度、工业化水平以及现代化进程等诸多方面的内容。
20. 转变经济发展方式的具体内容主要是要出尽“三个转变”：一是要促进经济增长由主要依靠投资、出口拉动向依靠消费、投资、出口协调拉动转变。二是要促进经济增长由主要依靠第二产业带动向依靠第一、第二、第三产业协同带动转变三是要促进经济增长由主要依靠增加物质资源消耗和能源消耗向主要依靠科技进步、劳动者素质提高、管理创新转变。
21. 科学发展观：坚持以人为本，全面、协调、可持续的发展观，
22. 科学发展观，第一要义是发展，核心是以人为本，基本要求是全面协调可持续，根本方法是统筹兼顾。

## 第八章 价格总水平和就业、失业

1. 价格总水平也叫一般价格水平，是指一个国家或地区在一定时期（如月、季、年）内全社会各类商品和服务价格变动状态的平均或综合，一般用价格指数来度量
2. 度量价格总水平的方法主要有两种：一是编制各种价格指数，如消费者价格指数、批发价格指数等；二是计算国内生产总值缩减指数。
3. 价格指数就是用来反映报告期与基期相比商品价格水平变化的趋势和变化程度的相对数
4. 决定价格总水平变动的因素：1，货币供给量、货币流通速度和总产出。（ $MV=PT$  或  $P=MV/T$ ）2、总需求和总供给
5. 价格总水平的变动与货币供给量的变化成正比；价格总水平的变动与货币流通速度的变化成正比；价格总水平的变动与总产出的变化成反比；
6. 如果总需求增长快于总供给的增长，价格总水平就有可能上升；反之，如果总需求增长慢于总供给的增长，价格总水平就有可能下降。
7. 价格总水平的经济效应：价格总水平对工资的影响；价格总水平对利息率的影响；价格总水平对汇率的影响；价格总水平变动的间接效应。
8. 价格总水平对工资的影响：工资分为名义工资和实际工资。名义工资是以当时的货币形式表现的工资，实际工资是扣除了价格变动影响因素的工资。
9. 在价格总水平下降过程中，如果名义工资不下降，或下降幅度低于价格的下降幅度，实际工资就回上升，反之亦然。
10. 由于价格总水平的变动，利率分为：名义利率和实际利率。
11. 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，而实际利率是扣除了价格总水平变动影响因素的利率，也可以是在货币购买力不变的利率。
12. 实际利率取决于名义利率与价格总水平变动率之差。
13. 如果本国的价格总水平上涨率高于外国的价格总水平上涨率，本国货币就会贬值，以本币表示的汇率就一定会上升。反之，如果本国的价格总水平上涨率低于外国的价格总水平上涨率，本币就会升值，以本币表示的汇率就会下降。当外国价格总水平稳定或上升，而本国价格总水平下降时，本币也会升值，以本币表示的汇率就会下降。

14. 价格总水平变动不仅具有直接效应，还具有一些间接效应。主要包括：对企业经营决策的影响，对收入分配结构的影响，以及对经济增长的影响。
15. 按照国际劳工组织的统计标准，凡是在规定年龄内在一定期间内（如一周或一天）属于下列情况的均属于失业人口：没有工作、当前可以工作、正在寻找工作
16. 就业人口：是指在 16 周岁以上，从事一定社会劳动并取得劳动报酬或经营收入的人员。
17. 在发达国家，失业率是反映一个国家或地区劳动力资源利用状况的最重要的指标，是失业在总人数与民用劳动力总人数的比率，即：失业率=（失业总人数/民用劳动力总人数）\*100%  
就业率是就业人口与民用成年人口总数的比率，即：就业率=（就业人口/民用成年人口总数）\*100%
18. 自愿失业包括：摩擦性失业和结构性失业。由于市场信息不完全和工作交换而引起的失业属于摩擦性失业；由于产业结构调整所造成的失业属于结构性失业。
19. 需求不足型失业，也叫非自愿失业，或者叫周期性失业，是指劳动者在现行工资水平下找不到工作的状况，或是指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业。
20. 二元结构使之发展中国家经济体系中采用现代技术的现代部门和采用传统技术的传统部门并存的经济结构，也就是现代工业部门和传统农业部门并存的经济结构。
21. 二元结构理论把一个国家和地区的经济分为两个部门，包括现代的城市工业部门、传统的农村农业部门
22. 奥肯定率：失业率每提高一个百分点，GDP 就回下降 2 个到 3 个百分点。
23. 菲利普斯曲线：通货膨胀率和失业率之间的替代关系。

## 第九章 国际贸易和国际资本流动

1. 国际贸易理论的演变：1，绝对优势理论 2，比较优势理论 3，赫克歇尔—俄林理论 4，规模经济贸易理论
2. 绝对优势理论是英国经济学家亚当\*斯密在 18 世纪提出的。他认为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。各国应该集中生产并出口具有绝对优势的产品，而进口不具有绝对优势的产品，其结果是可以节约社会资源，提高产出水平。
3. 比较优势理论，是英国经济学及大卫。李嘉图提出的，他认为决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本，而不是生产这些产品的绝对生产成本。
4. 赫克歇尔—俄林理论是瑞典经济学家赫克歇尔和阿林开始从生产要素禀赋的差别来解释各国生产成本和价格的不同，重新分析国际贸易的基础，这就是要素禀赋理论。他们认为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
5. 美国经济学家克鲁格曼提出了规模经济的贸易学说
6. 影响一国出口贸易的因素有：自然资源的丰裕程度、生产能力和技术水平的高低、汇率水平的高低、一国出口贸易水平的高低。
7. 影响一国进口贸易的因素主要有：一国的经济总量霍总产出水平、汇率水平、一国进口贸易水平的高低同国际市场商品的供给情况和价格水平的高低也有直接的关系。
8. 政府对进出口贸易进行干预或限制的目的是为了为了保护国内产业免受国外竞争者的伤害，维持本国的经济增长和国际收支平衡。
9. 政府对进口贸易的干预主要采取关税限制和非关税限制两种方式，即关税壁垒和非关税壁垒。
10. 非关税壁垒包括：进口配额制、进口配额、“自愿”出口限制、歧视性公共采购、技术标准、卫生检疫标准等等
11. 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
12. 政府对进出口贸易进行干预目的：保护国内产业、维持本国的经济增长和国际收支平衡
13. 倾销是指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。
14. 确认出口国企业低价销售行为是否为倾销行为的关键是关于产品正常价值的确定，世界贸易组织规定，确定产品正常价值可依据的标准由：1，原产国标准 2，第三国标准 3，按照同类产品在原产国的

生产成本，加合理销售费、管理费、一般费用和利润确定。

15. 国际贸易中的倾销有四种类型：1，掠夺性倾销 2，持续性倾销 3，隐蔽性倾销 4，偶然性倾销
16. 反倾销属于贸易救济措施，是指进口国针对价格倾销这种不公平的贸易行为而采取征收反倾销税等措施来抵消不利影响的行为。反倾销税是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。反倾销税的税额不得超过所采定的倾销幅度，反倾销税的纳税人义务人是倾销产品的进口商，
17. 世界贸易组织规定：对出口国某一产品征收反倾销税必须符合以下要求：1，该产品存在着以低于正常价值水平进入另一国市场的事实 2，倾销对某一成员国的相关产品造成重大损失 3，损害与低价倾销之间存在因果关系。
18. 国际资本流动是指国家或地区之间的转移。
19. 资本流动的内在动力则是：资本流动给流出国和流入国都能带来收益
20. 外国直接投资的方式有：在东道国开办独资企业、收购或合并国外企业、与东道国企业合资开办企业、对国外企业进行一定比例以上的股权投资、利润再投资
21. 国际资本流动的原因。（1）在不同国家或地区间的收益率的差异促使跨国流动，从收益率较低的地方向收益率较高的地方流动。（2）由于汇率变动产生的国际资本流动以及国际收支造成的国际资本流动。（3）由于各种风险因素造成的国际资本流动。（4）由于其他因素造成的国际资本流动。比如，投机、规避贸易保护、国际分工等。
22. 对资本流入国来说，资本流入带来的积极作用：1，资本流入可以缓解本国资本的不足，促进本国经济增长和就业，同时也有利于资源的合理配置 2，资本流入意味着本国外汇收入的增加，从而有利于平衡国际收支 3，资本流入还能够促进本国对外贸易的发展。
23. 资本流入可能带来的消极影响是：1，短期资本流入易造成国内金融秩序混乱，有可能引发金融危机；2，资本流入过多，会加重外债负担，有可能引发债务危机；3 对长期投资利用不当，还可能沦为资本输出国的附庸
24. 对资本输出国来说，资本输出带来的积极作用：1，可以为相对过剩的资本找到更为有利的投资场所，获得高额利润 2，资本流出会带动本国出口贸易的发展，扩大本国商品在外国的市场份额和占领世界市场。
25. 对资本输出国来说，资本输出带来的消极作用：长期过度的资本流出会导致资本输出国经济增长的停滞，并减少本国的就业机会。
26. 由于资本流动的作用是双重的，故世界各国的政府都对资本流动进行不同程度的干预。干预的手段主要有：①实行外汇管制；②颁布专门的政策法规与条例；③对偿债能力进行控制；④制定财政政策和金融政策，利用政策手段对资本的国际流动加以控制。

## **第二部分 财政**

### **第十章 公共物品与财政职能**

1. 公共物品是指增加一个人对该物品的消费，并不同时减少其他人对该物品消费的那类物品。
2. 公共物品的两大特征：非竞争性和非排他性，前者是主要特征，后者是派生特征
3. 公共物品的融资与生产
4. 公共物品的融资有：政府融资（强制融资）、私人融资（自愿融资）、联合融资
5. 公共物品的生产有两种方式：政府生产和合同外包
6. 公共物品的供给制度：1，公共物品供给的决策制度：何种物品应当被公共地而不是私人地提供？提供多少？决策问题是公共物品供给制度结构的核心。2，公共物品供给的融资制度：有谁为公共物品付费？以何种方式付费？3，公共物品供给的生产制度：有谁负责公共物品的生产或公共服务的递送？以何种方式生产与递送？4，公共物品的受益分配制度：谁将成为公共物品供给的最终受益者？收益的规模和结构状况如何？
7. 在社会主义市场经济条件下，公共财政具有：资源配置、收入分配、经济稳定和发展职能

8. 公共财政的资源配置职能主要是将一部分社会资源集中起来形成财政收入，然后通过财政支出分配活动，由政府提供公共物品和服务，引导社会资金流向，弥补市场缺陷，最终实现全社会资源配置效率的最优状态。
9. 公共财政资源配置范围：1，满足政府执行职能的需要，包括政府机关的正常运转和执行社会公共执行社会公共职能的基本需要,如国家安全支出，一般公共服务支出等 2，市场不能有效提供二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，例如矫正外部效应、维护市场竞争等。
10. 公共财政配置社会资源的机制和手段：1，根据政府职能的动态变化确定社会公共需要的基本范围，确定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 3、为公共工程提供必要的资金保障 4、通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率 5、通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、机制改革，提高财政自身管理和运营效率。
11. 公共财政收入分配职能，是指财政调整收入分配的职能。
12. 公共财政的基本特征：1) 弥补市场失灵；2) 满足社会公共需要；3) 为市场提供一视同仁的服务；4) 非市场盈利性的性质；5) 法治化的财政；
13. 收入分配职能的目标是：实现公平分配
14. 财政实现收入分配职能的机制和手段主要有：1) 根据市场和政府的职能分工，明确市场和财政对社会收入分配的范围和界限；2) 加强税收调节；3) 发挥财政转移支付作用；4) 发挥公共支出的作用；
15. 财政经济稳定和发展职能是指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。
16. 财政经济稳定职能主要包括：实现充分就业、稳定物价水平和国际收支平衡
17. 资源配置职能的含义：通过财政收支，引导社会资金流向，弥补市场缺陷，最终实现全社会资源配置效率的最优状态。
18. 公共选择的三大理论基石：1，个人主义方法论 2，经济人假设 3，作为一种交易的政治过程
19. 政府失灵的表现：1，选民“理性的无知”与“理性的非理性” 2、政治家（政党）选票极大化 3、投票循环 4、官僚体系无效率 5、利益集团与寻租

## 第十一章 财政支出

1. 财政支出是指政府为履行职能、取得所需商品和劳务而进行的资金支付，是政府行为活动的成本。
2. 从三个方面理解财政支出的有关数据：财政支出规模、财政支出结构、财政支出的经济性质
3. 财政支出的原则：公平分配原则、效益原则、稳定和发展原则
4. 财政支出分类：1，适用于编制政府预算的统计分类：按财政支出功能和支出经济分类；2，根据交易的经济性质分类，分为购买性支出和转移性支出。
5. 财政支出规模是一个财政年度内政府通过预算安排的财政支出总额。
6. 衡量财政支出规模：绝对规模指标、相对规模指标。
7. 我国常用两种测量方法反映财政支出的相对规模：一是当年财政支出占当年国内生产总值的比重，而是当年中央财政支出占全国财政支出的比重。
8. 财政支出规模不断增长的四种理论观点的基本内容：瓦格纳的“政府活动扩张法则”、皮考克和魏斯曼的“梯度渐进增长理论”、马斯格雷夫的“经济发展阶段增长理论”、鲍莫尔的“非均衡增长理论”、公共选择学派的解释
9. 公众可以容忍的税收负担是财政支出的最高限度。
10. 中国财政支出存在的问题：1，购买性支出占财政支出的比重长期偏大，转移性支出的比重处于较低的水平 2，相对于消费性支出而言，投资性支出占财政支出的比重近年来虽然略有下降趋势，但仍徘徊在较高的水平上，3，社会性支出的比重近年来虽有上升，但仍有待进一步增加数量和改善质量
11. 满足公共需要、提供公共服务是公共财政的重要特征。

12. 优化中国 支出结构的方式：1，严格控制一般性开支 2，大力支持教育事业发展 3，大力支持医疗卫生事业发展 4，大力支持社会保障和就业工作 5，大力支持生态环境建设
13. ①义务教育是农村最大的公共事业，要重点支持农村义务教育，将农村义务教育全面纳入公共财政保障范围，促进义务教育均衡发展②完善城市义务教育经费保障机制③逐步完善高等教育、职业教育贫困生资助体系
14. ①增加财政对公共卫生体系建设的投入，逐步建立公共卫生经费保障机制，提高重大疾病预防控制能力②要支持建立新型农村合作医疗制度③加大对城市社区卫生服务体系投入，完善社区卫生服务补助政策，建立稳定的社区卫生服务筹资和投入机制④支持建设城镇居民基本医疗保险等⑤运用各种财政政策手段，引导信贷和社会资金多元投入医疗卫生服务，共同推动医疗卫生服务事业发展
15. ①加大财政支持力度，新型农村社会养老保险制度全覆盖②全面落实城镇职工基本养老保险省级统筹，支持实现基础养老金全国统筹③支持完善城乡最低生活保障制度，健全低保标准动态调整机制，合理提高低保标准和补助水平，支持加强社会救助体系建设④积极支持发展社会福利和慈善事业⑤坚持把促进就业放在经济社会发展的优先位置，健全劳动者自主择业、市场调节就业、政府促进就业相结合的机制，大力支持实施更加积极的就业政策。支持加强公共就业服务，支持构建和谐劳动关系，创造平等就业机会，努力实现充分就业。
16. ①建立和完善环境保护长效机制和资金投入机制②结合主体功能区的均衡想转移支付力度，研究设立国家生态补偿专项资金。
17. 财政支出绩效评价的主体是政府及财政部门，绩效评价的对象是使用财政资金的部门或机构，绩效评价的内容是公共委托-代理事项。
18. 绩效评价是按某种确定的规则，绩效目标和指标进行的，
19. 财政支出考评的内容和方法：1，目的与原则 2，内容与方法 3，指标选择
20. 财政支出考评的目的是通过对部门绩效目标的综合考评，合理配置资源，优化支出结构，规范预算资金分配，提高资金使用效益和效率。
21. 财政支出考评的原则：统一领导原则、分类管理原则、客观公正原则、科学规范原则
22. 财政支出考评的内容：制定明确、合理的财政支出绩效目标，建立科学、规范的绩效考评指标体系，部门未完成绩效目标采取的管理措施，对绩效目标的实现程度即效果实施考核与评价，运用考评结果采取定性和定量相结合的方式。
23. 财政支出考评的方法：比较法、因素分析法、公众评价法、成本效益分析法
24. 根据西方一些国家绩效考评实践经验，绩效考评指标的选择要遵循的原则：相关性原则、可比性原则、重要性原则、经济性原则
25. 绩效考评程序一般分为准备、实施和撰写与提交绩效考评报告三个阶段。

## 第十二章 财政收入概述

1. 财政收入是指政府为履行其职能，实施公共政策和提供公共物品与服务需要而筹集的一切资金的总和。
2. 政府收入的分类：税收、社会缴款、赠与、其他收入
3. 衡量财政收入的不同口径：最小口径只包括税收、较大一些的是除税收之外还包含纳入公共财政预算的非税收入，这是最为常用的、再大一点的是在公共财政预算收入加社会保障缴费收入、最大的是全部政府收入
4. 财政集中度：通俗地成为宏观税负，是指国家通过各种形式，从国民经济收支环流中截取并运用的资金占国民经济总量的比重。
5. 衡量宏观税负的不同口径，从小到大：税收收入占 GDP 的比重、公共财政收入（一般预算收入）占 GDP 得比重、公共财政收入（一般预算收入）加政府性基金收入、国有资本经营预算收入、社会保障基金收入后的合计占 GDP 的比重
6. 全部政府收入包括：公共财政收入（一般预算收入）、政府性基金收入、国有资本经营预算收入和社会

会保障预算收入

7. 税收是指公共机关依法强制收取的、对纳税人不附带直接汇报义务的课征。
8. 税收具有强制性、无偿性和固定性三大基本特征。强制性是实现税收无偿征收的强有力的保证，无偿性是税收本质的体现，固定性是强制性和无偿性的必然要求。
9. 税制要素：纳税人、课税对象、税率、纳税环节、纳税期限、减税免税、违章处理、纳税地点等，其中纳税人、课税对象、税率最为重要。
10. 税率是税收制度的中心环节，一般可分为：比例税率、固定税率、累进税率
11. 税收收入按征税对象的不同可分为：流转税（主要税种）、所得税和财产税；税收按计量标准划分，可分为：从价税和从量税；按税收与价格的关系划分：价内税和价外税；按税负能否转嫁可划分为：直接税和间接税；按税收管理权限和使用权限可划分为：中央税、地方税和中央和地方共享税。
12. 流转税：增值税、消费税、营业税、关税
13. 所得税：个人所得税、企业所得税
14. 财产税：土地增值税、房产税、车船税。契税
15. 资源税：资源税、土地使用水
16. 行为税：印花税、城市维护建设税
17. 从价税：增值税、营业税
18. 从量税：啤酒、汽油、柴油
19. 直接税：个人所得税、企业所得税、财产税
20. 间接税：各种流转税
21. 中央税：消费税、关税
22. 地方税：契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税等
23. 中央和地方共享税：增值税、个人所得税、企业所得税、证券交易印花税
24. 拉弗曲线：税率与税收收入或经济增长之间关系的形象描述，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
25. 税负转嫁是纳税人在缴纳税款后，通过各种途径将税收负担全部或部分转移给他人的过程。
26. 税收负担转嫁的最后结果形成税负归宿
27. 税负转嫁的方式：前转、后转、混转、消转、旁转、税收资本化
28. 前转也叫顺转或向前转嫁或顺转，是指纳税人将其所纳税款通过提高其所提供商品价格的方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者负担的一种形式，他是税收转嫁的一种更普遍形式，多发生在流转税上
29. 后转也叫逆转或向后转嫁，是在纳税人前转税负存在困难是，纳税人通过压低购入商品或生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种转嫁方式。
30. 混转也称散转，是纳税人既可以把税负转嫁给供应商，也可以转给购买者，实际是前转和后转的混合方式。这种比较常见。
31. 消转是纳税人用降低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补。
32. 旁转也称侧转，是纳税人将应负担的税负转嫁给购买者或者供应商以外的其他人负担。
33. 税收资本化也称“资本还原”，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，通过从购入价格终于先扣除（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。是现在承担未来的税收，最典型的就是对土地交易的课税。使税负后转的一种特殊形式
34. 影响税负转嫁的因素：应税商品供给与需求的弹性（关键因素）、课税商品的性质、课税与经济交易的关系、课税范围的大小
35. 商品的供给与需求弹性是决定税负转嫁状况的关键因素。如果需求弹性较大，供给弹性较小，则税负将主要由纳税人自己承担；如果需求弹性较小，供给弹性较大，税负将主要由其他人负担。
36. 国债即国家债务，是一国中央政府作为主体，依据有借有还的信用原则取得的资金来源，是一种有偿

性使得，非经常性的财政收入

37. 国债的特征：自愿性、有偿性、灵活性
38. 国债的分类：1，内债和外债，2，短期国债、中期国债、长期国债，3，固定利率国债、浮动利率国债，4，上市（流通）国债与非上市（流通）国债 5，货币国债和实物国债
39. 国债功能：弥补财政赤字、筹集建设资金、调节货币供应量和利率、调控宏观经济
40. 国债的负担：1 认购者负担 2 债务人负担 3 纳税人负担 4 代际负担
41. 衡量国债的限度绝对规模：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
42. 国债的限度：相对国民经济的应债能力而言的
43. 衡量国债相对规模有两大指标：1 国债负担率（国民经济承受能力）2 债务依存度
44. 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的比重
45. 债务依存度：当年的债务收入与财政支出的比例关系
46. 李嘉图等价定理：税收和国债一样
47. 国债制度：发行制度、偿还制度、市场交易制度构成
48. 国债发行制度：国债发行条件和国债发行方式，决定国债发行条件的关键是国债发行方式
49. 国债发行方式主要有：公募招标方式、承购包销方式、直接发售方式、“随买”方式
50. 自 1981 年我国恢复发行国债以来，国债发行方式经历了：行政摊派、承购包销、投标发行三种发行方式，从具体的发行模式看，先后采取了单一行政摊派模式、单一承购包销模式和承销、招标双主导复合模式。
51. 我国国债选用的偿还方式主要有：抽签分次偿还、到期一次偿还、转期偿还、提前偿还和市场购销法等方式
52. 根据国债交易的层次，国债市场分为国债发行市场和国债流通市场两大部分
53. 国债发行市场又称为一级市场，主要参与者有中央政府、发行中介机构和投资购买者
54. 国债流通市场又称国债二级市场，分为以集中交易形式运作的证券交易所、以分散交易形式运作的场外交易市场（包括柜台市场和店头市场）
55. 在证券交易所进行的国债交易按国债成交订约和清算的期限划分，可分为现货交易方式、回购交易方式、期货交易方式、期权交易方式
56. 现货交易方式是证券交易中最古老的交易方式，也是国债交易方式中最普通、最常用的交易方式

### 第十三章 政府预算

1. 政府预算：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，政府预算存在两层含义：1 在形式上，政府预算是政府的财政收支计划 2 在内容上，政府预算是对政府财政收支的计划安排、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。1 政府预算指标是政府在做什么和不做什么之间作出的选择 2 政府预算反映了支出上的优先权 3 政府预算反映了政府准备购买的具体公共物品和服务及其成本
4. 从本质上看，政府预算是国家和政府意志的体现
5. 政府预算从编制、审查批准、执行、调整和决算，都要依照法律规定进行。
6. 政府预算制度最早出现在英国
7. 政府预算的职能：反映政府部门活动或工作状况、监督政府部门收支运作情况、控制政府部门支出
8. 政府预算的原则：完整性原则、统一性原则、可靠性原则（谨慎性原则）、合法性原则、公开性原则、年度性原则
9. 按预算编制形式分为：单式预算和复式预算；按预算编制依据的内容和方法分为：增量（基数）预算和零基预算；按预算运作时间长短分为：年度预算和多年预算；按预算收支平衡状况分为：平衡预算和差额预算；按预算项目是否直接反映经济效益分为：投入预算、绩效预算和规划项目预算；按预算管理层次分为：中央预算和地方预算。

10. 单式预算是将政府收支汇集编入一个总预算之内，形成一个收支项目安排对照表
11. 复式预算是将预算年度内的全部财政收支按收入来源和支出性质，分别编制两个或两个以上的预算，形成两个和两个以上的收支对照表。
12. 复式预算一般由经常预算和资本预算组成。经常预算主要以税收收入为来源，以行政事业项目为支出对象；资本预算是以国债为收入来源，以经济建设项目为支出对象。
13. 投入预算是指用来控制各项支出用途和金额的预算。
14. 预算管理职权是指政府预算方针政策、预算管理法律法规的制定权、解释权和修订权，政府预算、决算的编制和审批权，预算执行和监督权等。
15. 立法机关的预算管理职权：1（1）各级人民代表大会的职权（2）各级人民代表大会常务委员会的职权2各级人民政府的预算管理权3各级政府财政部门的预算管理职权4各级政府业务主管部门的预算管理权5各单位的预算管理权
16. 公共财政预算亦即一般预算，是指政府凭借国家政治权利，以社会管理者的身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家性这个只能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。
17. 公共财政预算收入，既包括用于满足政府日常行政事业活动及保障国家安全、社会稳定、发展科学、卫生、教育等各项事业开支需要的收入，也包括用于满足政府投资性支出需要的收入，主要包括税收收入和非税收收入。
18. 政府性基金预算是指各级人民政府及其所属部门根据法律、行政法规和中共中央、国务院文件规定，为支持特定公共基础设施建设和公共事业发展，向公民、法人和其他组织无偿征收的具有专项用途的财政资金。
19. 政府性基金支出是按照专款专用原则，与基金预算收入一一对应。
20. 政府性基金预算的管理原则是以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用
21. 国有资本经营预算是国家以所有者身份依法取得国有资本收益，并对所得收益进行分配2发生的各项收支预算，是政府预算的重要组成部分。
22. 国有资本经营预算制度的核心是调整国家与国有企业之间分配关系，是实现国有资本经营管理战略目标的重要手段。
23. 国有资本经营预算的编制原则：统筹兼顾、适度集中；相对独立、相互衔接；分级编制、逐步实施
24. 国有资本经营预算的收支范围：国有资本经营预算收入主要包括从国家出资企业取得的利润、股利、股息和国有产权（股权）转让收入、清算收入等，主要支出用于对中药企业补充资本金和弥补一些国有企业的改革成本等。
25. 社会保障预算是指政府通过社会保险缴费、政府公共预算安排等方式取得收入，专项用于社会保障支出的收支预算。
26. 社会保障基金预算遵循的原则：1 依法建立、规范统一 2 统筹编制、明确责任 3 专项基金、专款专用、不得挤占或挪作他用 4 相对独立、有机衔接 5 收支平衡、留有结余
27. 社会保障基金预算编制范围：按险种分别编制，包括养老、失业、医疗、工伤、生育等
28. 社会保障基金预算编制方法：科学、规范的方法，提高预算编制的预见性、准确性、完整性、科学性
29. 社会保障基金预算编报和审批：全国社会保障基金预算草案由人力资源社会保障部汇总编制，财政部审核后，由财政部和人力资源社会保障部向国务院报告
30. 政府预算制度：是财政运行的基本规则，是有关政府预算活动的各种法规制度，是纳税人及其国家权力机关控制财政活动的机制。
31. 政府预算制度是财政制度的核心，是财政赖以存在的基础，是国家政治体制的重要组成部分。
32. 预算编制制度：1 建立部门预算制度 2 将预算外资金纳入预算管理
33. 部门预算是指政府依据国家有关政策法规及其履行职能需要，由基层单位开始编制，逐级上报、审核、汇总，经财政部门审核后提交立法机关依法批准的涵盖部门各项收支的年度财政收支计划。
34. 部门预算制度是国家财政预算管理的基本形式
35. 部门收入预算编制采用标准收入预算法。

36. 部门支出预算编制采用零基预算法。
37. 支部预算包括基本支出预算和项目支出预算。
38. 部门预算采取自下而上的编制方式，编制程序采用“两上两下”的编制方式。
39. 建立部门预算制度的重要意义：1.2.3.4.
40. 将预算外资金纳入预算管理的重要意义：1.2.3.
41. 预算执行制度：1.建立国库集中收付制度；2.实行政府采购制度；
42. 建立国库集中收付制度的意义：1，加强了预算执行过程的监督控制 2，提高了预算执行管理的透明度 3，加强了财政宏观调控能力
43. 构建我国公共财政框架的关键性和基础性环节是进行：以建立部门预算制度、实行国库集中收付制度、实行政府采购制度为主要内容的政府预算制度改革

#### 第十四章 财政管理体制

1. 财政管理体制，是指国家管理和规范中央与地方政府之间以及地方各级政府之间划分财政收支范围和财政管理职责与权限的一项根本制度。
2. 广义的财政管理体制主要包括政府预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制等
3. 狭义的财政管理体制是指政府预算管理体制。
4. 政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节
5. 政府间财政收支划分是财政管理体制的核心内容
6. 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 3 政府间财政收入的划分 4 政府间财政转移支付制度
7. 政府间事权及支出责任划分一般遵循的原则：1 受益原则 2 效率原则 3 区域原则 4 技术原则
8. 税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准。一般遵循：1 集权原则 2 效率原则 3 恰当原则
9. 政府间财政收支划分呈现的基本特征是收入结构与支出结构的非对称性安排。
10. 财政管理体制的模式：1 财政联邦制模式 2 财政单一制模式
11. 财政管理体制的作用：1 保证各级政府和财政职能的有效履行 2 调节各级和各级政府及其财政之间的不平衡 3 促进社会公平，提高财政效率
12. 分税制财政管理体制，建成分税制，是指将国家的全部水中在中央和地方政府之间进行划分，借以确定中央财政和地方财政的收入范围的一种财政管理体制。
13. 分税制财政管理体制改革的指导思想：1 正确处理中央与地方的分配关系，调动两个积极性，促进财政收入的合理增长 2 合理调节地区间财力分配 3 正确处理政府与企业间的财力分配关系 4 坚持统一政策与分级管理相结合的原则 5 坚持整体设计与逐步推进相结合的原则
14. 1994 年分税制财政管理体制改革的主要内容：1,按照中央政府和地方各自的事权，划分各级财政的支出范围。2，根据财权事权相统一的原则，合理划分中央与地方的收入。3，按同一比例确定中央财政对地方税收返还数额 4，妥善处理原体制中央补助、地方上解以及有关结算事项。5，确立了新的预算编制和资金调度规则。
15. 中央固定收入主要包括：关税、海关代征的消费税和增值税、消费税、中央企业所得税、非银行金融企业所得税、铁道、各银行总行、保险总公司等部门集中缴纳的收入（包括营业税、所得税、利润和城市维护建设税）、中央企业上缴利润等收入
16. 地方固定收入主要包括：营业税（不含各银行总行、铁道、各保险公司集中缴纳的营业税）、地方企业所得税（不含上述地方银行和外资银行及非银行金融企业所得税）、地方企业上缴利润、个人所得税、城镇土地使用税、固定资产投资方向调节税、城市维护建设税（不含铁道、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分）、房产税、车船税、印花税、屠宰税、农牧业税、农业特产税、耕地占用税、契税、国有土地有偿使用收入等。
17. 近年来对分税制财政管理体制的调整完善：1，将中央与地方共享收入中的证券交易（印花）税的分享比例由原来的 50%调整为中央 80%，地方 20%。2，将金融保险业营业税税率由 5%提高到 8%。3，

- 为严格控制土地使用，对国有土地有偿使用收入分配做必要调整，将其中新批转为非农建设用地的部分收入上缴中央财政。4，打破隶属关系，实施所得税收入分享改革 5，改革出口退税负担机制。
18. 分税制财政管理体制改革的的主要成效：1，建立了财政收入稳定收入的机制 2，增强了中央政府宏观调控能力 3，促进了产业结构调整和资源配置
  19. 政府间财政转移支付制度，是在处理中央与地方财政关系时，协调上下级财政之间关系的一项重要制度。
  20. 建立政府间财政转移支付制度的目的是为了解决地方政府收支不平衡的问题，以及因地区间经济发展不平衡而引起的全国公共服务水平不均衡的问题，实现经济社会的稳定协调发展。
  21. 财政转移支付的特点：1，完整性 2，对称性 3，科学性 4，统一性和灵活性相结合 5，法制性
  22. 我国的财政转移支付分类：一般性转移支付和专项转移支付
  23. 一般性财政支出包括均衡性转移支付、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具体项目。
  24. 专项转移支付是指中央财政为实现特定的宏观政策及事业发展战略目标，以及对委托地方政府代理的一些事务或中央地方共同承担进行补偿而设立的补助资金，需要按规定使用。

## 第十五章 财政政策

1. 财政政策是一国政府为实现预期的经济社会发展目标，对财政收支关系进行调整的指导性原则和措施。
2. 财政政策由预算政策、税收政策、支出政策、国债政策等组成
3. 在现代市场经济中，财政政策的功能：导向功能、协调功能、控制功能、稳定功能
4. 财政政策的目标是：促进充分就业、物价基本稳定、国际收支平衡、经济稳定增长
5. 财政政策的工具有：预算政策、税收政策、公债政策、公共支出政策、政府投资政策、补贴政策
6. 财政政策的类型：1，自动稳定的财政政策和相机抉择的财政政策 2，扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策
7. 自动稳定的财政政策是指财政制度本身存在一种内在的、不需要政府采取其他干预行为就可以随着经济社会的发展，自动调节经济运行的机制。这种机制也被称为财政自动稳定器。
8. 自动稳定的财政政策主要表现：个人所得税的累进所得税自动稳定作用；企业所得税的累进所得税自动稳定作用；政府福利支出的自动稳定作用
9. 相机抉择的财政政策是指政府根据一定时期的经济社会状况，主动灵活地选择不同类型的反经济周期的财政政策工具，干预经济运行行为，实现财政政策目标。
10. 当经济过热、存在通货膨胀时，政府要通过减少财政支出、增加税收等，控制总需求，抑制通货膨胀；当经济萧条、存在通货紧缩时，政府要通过增加财政支出、减少税收，扩大总需求，拉动经济增长。
11. 根据财政政策在调节国民经济总量和结构中的不同功能来划分，分为扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策。
12. 稳健财政政策的实施背景：从 2003 年下半年后，经济发展内外部条件向比较好的方向发展，但供求结构问题和体制问题日益突出。
13. 稳健（中性）财政政策主要内容：控制赤字、调整结构、推进改革、增收节支。
14. 启动实施新的积极财政政策实施背景：2008 年金融危机 （1）政策实施的环境发生了变化。（2）政策实施所处的经济发展阶段不同。（3）政策内容有新变化。（4）政策调控的手段多。主要内容（1）加大投资力度，优化投资结构。（2）实行结构性减税，推进税费改革。（3）提高低收入群体收入，大力促进消费需求。（4）进一步调整优化财政支出结构，促进保障和改善民生。（5）大力支持科技创新和节能减排，推进经济结构调整和发展方式转变。
15. 财政政策乘数：是用来研究财政支出变化对国民收入的影响。财政政策乘数具体包括税收乘数、政府购买支出乘数和平衡预算乘数
16. 财政政策的实施一般会产生下列五种时滞：认识时滞、行政时滞、决策时滞、执行时滞以及效果时滞。

17. 实施财政政策的主要内容：1，大幅增加政府公共投资，加强各项重点建设 2，推进税制改革，促进企业投资和居民消费 3，调整国民收入分配格局，增强居民消费能力 4，优化财政支出结构，保障和改善民生 5，加大财政支持力度，促进结构调整和发展方式转变
18. 与 1998 年积极财政政策的差别：1 政策实施的环境发生了变化 2 政策实施所处的经济发展阶段不同 3 政策内容有新变化 4 政策调控手段多

### 第三部分 货币与金融

#### 第十六章 货币供求与货币均衡

1. 货币需求指经济主体在既定的收入和财富范围内能够并愿意持有货币的行为。货币需求是有效需求、经济需求、客观货币需求、派生需求。货币需求量：一定时期内经济对货币的客观需求量。
2. 费雪“交易方程式”， $MV=PT$ 。反映的是货币量决定物价水平的理论
3. 剑桥方程式： $\Pi=K*Y/M$
4. 剑桥学派代表人士庇古。现金余额数量说的基本观点是：假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比。
5. 凯恩斯的流动性偏好理论认为货币需求由三个动机决定：交易动机、预防动机、投机动机。凯恩斯的货币需求函数： $L=L_1(Y)+L_2(i)$
6. 弗里德曼的现代货币数量说，影响人们持有实际货币的因素来自四个方面：财富总额（恒久性收入）、财富构成（人力财富）、金融资产的预期收益率、其他因素。弗里德曼的货币需求函数： $M/P=f(Y_p; W; i_m, i_b, i_e; 1/p \cdot dp/dt; \mu)$
7. 我国目前货币层次的划分基本是： $M_0$ =流通中现金； $M_1=M_0$ +银行活期存款； $M_2=M_1$ +定期存款+储蓄存款+证券公司客户保证金
8. 货币供应量包括现金和存款两个部分，其中现金是中央银行负债，存款是商业银行负债
9. 信用创造货币是当代不兑现信用货币制度下货币供给机制的重要内容，而且信用创造货币的功能为中央银行所掌握
10. 银行体系扩张信用、创造派生存款的能力受到三类因素的制约：受到缴存中央银行存款准备金的限制、受到提取现金数量的限制、受到企事业单位及社会公众缴付税款的限制
11. 货币供应量的公式： $M=B*K$
12. 货币均衡即货币供求均衡，是指在一定时期经济运行中的货币需求与货币供给在动态上保持一致的状态。具有如下特征：（1）货币均衡是货币供给与货币需求的大体一致，而非货币供给与货币需求在数量上的完全相等。（2）货币均衡是一个动态过程；（3）现代经济中的货币均衡在一定程度上反映了经济总体均衡状况。
13. 货币失衡主要有两大类型：总量性货币失衡和结构性货币失衡。总量性货币失衡有两种情况：货币供给量小于货币需求量，或货币供应量大于货币需求量。造成货币供应量大于货币需求量的原因：财政赤字、扩张性货币政策等。
14. 通货膨胀的状态：有效需求大于有效供给、物价持续上涨。物价上涨是通货膨胀的基本标志。
15. 通货膨胀的类型：需求拉上型通货膨胀（因社会总需求过度增长，超过了社会总供给的增长幅度，导致商品和劳务供给不足、物价持续上涨的通货膨胀类型，其特点：自发性、诱发性、支持性）、成本推进型通货膨胀（因成本自发性增加而导致物价上涨的通货膨胀类型）、输入型通货膨胀、结构型通货膨胀
16. 按通货膨胀的表现形式划分：公开型通货膨胀（开放型通货膨胀）、抑制型通货膨胀（隐蔽性通货膨胀）
17. 过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因，而导致货币供给过度的具体原因又有很多方面，包括过热的社会经济增长要求导致信用膨胀；银行自身的决策失误导致信用膨胀；财政赤字；投资规模过大。
18. 通货膨胀的治理主要手段：紧缩的需求政策（紧缩性货币政策和紧缩性财政政策）和积极的供给政策。
19. 紧缩性货币政策：1 减少政府支出 2 增加税收 3 发行国债

20. 紧缩想货币政策：1 提高法定存款准备金率 2 提高再贴现率 3 公开市场业务

## 第十七章 中央银行与货币政策

1. 中央银行也称货币当局，中央银行处于金融中介体系的中心环节。中央银行是发行的银行、银行的银行和政府的银行，具有国家行政管理机关和银行的双重性质。主要任务：制定和实施货币政策，调控宏观金融、实施金融监管，维护银行业的稳健运行
2. 建立中央银行的必要性：集中货币发行权的需要、代理国库和为政府筹措资金的需要、管理金融业的需要、国家对社会经济发展干预的需要
3. 专门设置中央银行较典型的是美国联邦储备体系
4. 中央银行业务活动的特征：不发盈利为目的、不经营普通银行业务、在制定和执行货币政策时，中央银行具有相对独立性，不应受到其他部门或机构的行政干预和牵制
5. 中央银行的主要业务：货币发行、对银行业务（集中准备金、最后贷款人、全国清算）、对政府业务（代理国库、代理国家债券发行、对国家给予信贷支持、保管外汇和黄金储备、制定并监督执行有关金融管理法规）
6. 中国的支付结算体系以中国人民银行大额实时支付系统。小额批量支付系统为中枢，银行业金融机构行内业务系统为基础，票据支付系统，银行卡系统，正确结算系统和境内外币支付系统为重要组成部分，行业清算组织和互联网支付服务组织业务系统为补充的支付清算网络体系。
7. 货币政策是一个金融当局制定和执行的通过货币供应量、利率或其他中介目标影响宏观经济运行的手段。
8. 货币政策包括三个方面内容：政策目标、实现目标所运用的政策工具、预期达到的政策效果
9. 货币政策目标体系由四项构成：稳定物价、经济增长、充分就业、平衡国际收支
10. 货币政策的一般性政策工具：法定存款准备金率、再贴现、公开市场业务
11. 货币政策的选择性货币政策工作：消费者信用控制、证券市场信用控制、优惠利率、预缴进口保证金
12. 货币政策的直接信用控制手段包括：利率最高限、信用配额、流动比率、直接干预
13. 货币政策的间接信用指导包括：道义劝告、窗口指导
14. 中央银行选择货币政策的中介目标的原则：可控性、可测性、相关性
15. 货币政策中介目标的变量指标有：1 利率 2 货币供应量 3 超额准备金或基础货币 4 通货膨胀率

## 第十八章 商业银行与金融市场

1. 金融机构体系中最为核心的部分是：商业银行（存款货币银行）
2. 商业银行是最典型的银行，是以盈利为目的的，主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务并办理结算业务的金融企业
3. 商业银行银行的主要职能：信用中介（最基本职能）、支付中介、信用创造
4. 商业银行银行的主要业务：负债业务、资产业务、中间业务
5. 商业银行负债业务中的借款业务主要有：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等。
6. 商业银行的中间业务包括：结算业务、信托业务、租赁业务、代理业务、咨询业务。
7. 商业银行经营管理的基本原则：盈利性原则、流动性原则、安全性原则
8. 金融市场运行的机理：货币资金在使用方面总是存在着“时间差”和“空间差”。资金只有在运动过程中才能够创造价值，并使价值增值，从而产生资金融通的客观要求。
9. 金融市场效率，是指金融市场实现金融资源优化配置功能的程序，包括两方面内容：金融市场以最低交易成本为资金需求者提供金融资源的能力、金融市场的资金需求者使用金融资源向社会提供有效产出的能力。资本的本质特征：追逐利润。
10. 如果有关证券的历史资料（如价格、交易量等）对证券的价格变动没有任何影响，则市场达到弱型效率。如果有关证券公开发表的资料（如公司对外公布的盈利报告等）对证券的价格变动没有任何影响，

则市场达到半强型效率。如果有关证券的所有相关信息，包括公开发表的资料以及内幕信息对证券的价格变动没有任何影响，则证券市场达到强型效率。

11. 金融市场结构主要包括：同业拆借市场、票据市场、债券市场、股票市场、投资基金市场、金融期货市场（金融期权市场）、外汇市场等组成

## 第十九章 金融风险与金融监管

1. 金融风险，是指投资者和金融机构在货币资金的借贷和经营过程中，由于各种不确定性因素的影响，使得预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。具有以下基本特征：不确定性、相关性、高杠杆性、传染性
2. 金融风险有四种类型：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市场风险；由于借款人或市场交易对手的违约而导致损失的信用风险；金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险；由于金融机构交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的操作风险。
3. 金融危机是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、金融资产、房地产、商业破产数和金融机构倒闭数）的急剧、短暂和超周期的恶化。具有频繁性、广泛性、传染性和严重性等特点。
4. 金融危机的类型：债务危机、货币危机、流动性危机、综合性金融危机
5. 次贷危机分三个阶段：债务危机阶段、流动性危机、信用危机
6. 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
7. 以中央银行为重心的监管体制：美国是其中的典型代表。属于这一类型的还有法国、印度、巴西等国家。
8. 独立于中央银行的综合监管体制：德国是其中典型的代表
9. 综合监管体制：英国是其中的典型代表。此外还有英国、日本、韩国。
10. 自 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制逐渐由单一全能制转向独立于中央银行的分业监管体制
11. 巴塞尔协议是迄今为止对国际银行业发展影响最大的国际公约之一
12. 巴塞尔报告的内容包括：资本组成、风险资产权重、资本标准、过渡期安排
13. 巴塞尔报告的资本组成，将银行资本分为核心资本和附属资本，核心资本又称一级资本，包括实收股本（普通股）和公开储备，这部分资本至少占全部资本的 50%。附属资本又称二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆帐准备金、混合资本工具和长期次级债券。
14. 巴塞尔报告的风险资产权重，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%、100%
15. 巴塞尔报告的资本标准，资本充足率，即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%
16. 2003 新巴塞尔资本协议，最引人注目的是该协议所推出的最低资本要求、监管当局的监督检查、市场约束的内容，被称之为巴塞尔协议的“三大支柱”
17. 巴塞尔委员会继承了过去以资本充足率为核心的监管思想，将资本金要求视为最重要的支柱
18. 巴塞尔委员会希望监管当局担当起三大职责：全面监管银行资本充足状况、培育银行的内部信用评估系统、加快制度化进程
19. 国际性银行倒闭事件和国际贷款违约事件使得监管当局全面审视拥有广泛国际业务的银行监管问题，这是巴塞尔协议产生的直接原因。主要原因：随着金融国际化，必须要在金融监管上进行国际协调。

## 第二十章 对外金融关系与政策

1. 汇率制度：是指各国对本国货币汇率变动的基本方式所做的一系列安排或规定，如规定本国货币对外价值、规定汇率的波动幅度、规定本国货币与其他货币的汇率关系，规定影响和干预汇率变动的方式。

两种类型：固定汇率制度和浮动汇率制度。

2. 影响汇率制度选择的因素：经济开放程度、经济规模、内金融市场的发达程度及其国际金融市场的一体化程度、出口贸易的商品结构和地域分布、对的通货膨胀率
3. 人民币汇率制度：1994 年：汇率并轨，实行以市场供求为基础的、单一的有管理的浮动汇率制。2005 年：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
4. 国际储备是指一国货币当局为弥补国际收支逆差、稳定本国汇率和应付紧急支付等目的所持有的国际间普遍接受的资产。
5. 国际储备一般分为四种类型：货币性黄金、外汇储备、在 IMF 的储备头寸和特别提款权。
6. 国际储备的作用：融通国际收支逆差，调节临时性的国际收支不平衡；干预外汇市场，从而稳定本国货币汇率；是一国对外举债和偿债的根本保证。
7. 国际储备的管理实质上是外汇储备的管理，因为外汇储备占非黄金储备的 95%以上。包括：外汇储备总量管理、外汇储备的结构管理、外汇储备的积极管理
8. 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。内容主要有三个方面：确定国际储备资产；确定汇率制度；确定国际收支调节方式。
9. 国际金本位制：世界上第一次出现；英国 1821 年采用；1880-1914 年是国际金本位制的黄金时期，铸币平价是各国汇率的决定基础，黄金输送点是汇率变动的上下限。（1）铸币平价（2）波动幅度：黄金输送点。1929-1933 年，危机下，金本位制崩溃。
10. 雷顿森林体系：1945-1973 年（1）可兑换黄金的美元本位（2）可调整的固定汇率（3）国际收支的调节。
11. 布雷顿内在矛盾：特里芬难题。1973 年崩溃。
12. 牙买加体系运行特征：（1）多元化的国际储备体系（2）多种汇率并存的浮动汇率体系（3）国际收支的调节。
13. 国际三大金融组织：国际货币基金组织、世界银行集团、国际清算银行
14. 世界银行的资金来源主要有银行股份、借款、业务净收益、转让债权

## 第四部分 统计

### 第二十一章 统计与统计数据

1. 统计一词包含三种含义：统计工作、统计数据、统计学
2. 统计数据，是统计工作的成果或“产品”。
3. 统计数据是对客观现象进行计量的结果。
4. 统计数据的计量尺度（由低级到高级，由粗到细）：定类尺度（将人口分为男女两类）、定序尺度（将学生成绩分成优、良、中、及格和不及格五类）、定距尺度（某物长 10 米，重 100 千克等）、定比尺度（相对数或平均数，可以进行加、减、乘、除等数学运算）
5. 定类尺度是最粗略、计量层次最低的计量尺度。属性
6. 定序尺度对客观现象各类之间的等级差或顺序差的一种测度。计量结果只能比较大小，不能进行加、减、乘、除等数学运算
7. 定距尺度反映现象规模水平的数据必须以定距尺度计量。计量结果可以进行加、减运算。
8. 定比尺度的计量结果可以进行加、减、乘、除等数学运算
9. 统计数据的类型：分类数据、顺序数据、数值型数据（分类数据和顺序数据是定性数据或品质数据，数值型数据是定量数据或数量数据）

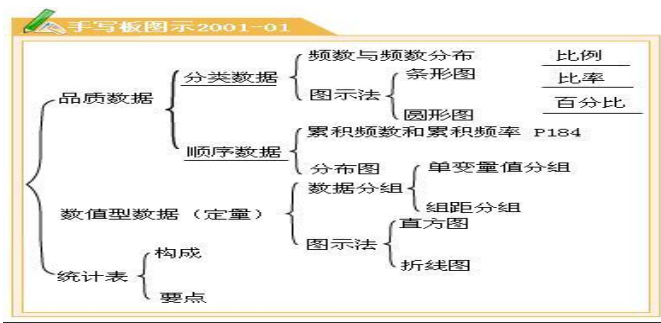


- 10.
11. 统计中把说明现象某种特征的概念称为变量，变量的具体表现为变量值，统计数据就是统计变量的具体表现。可分为：分类变量、顺序变量、数值型变量
  12. 数值型变量根据取值不同分为：离散变量和连续变量
  13. 统计指标按其所反映的内容或其数值表现形式，可分为：总量指标、相对指标和平均指标
  14. 总量指标按其所反映的时间状况不同可分为：时期指标和时点指标。时期指标可以累积，但时点指标不能累积。
  15. 相对指标是两个绝对数之比。相对数的两种表现形式：比例和比率。

## 第二十二章 统计调查

1. 统计数据的来源：直接来源，称之为第一手或直接的统计数据；间接来源，称第二手或间接的统计数据
2. 案调查对象的范围不同可以分为：全面调查和非全面调查；按调查登记的时间是否连续，分为：连续调查和不连续调查。
3. 统计数据的直接来源主要有两个渠道：专门组织的调查、科学试验
4. 实际中常用的统计调查方式主要有：统计报表、普查、抽样调查、重点调查，典型调查。
5. 统计报表按调查对象范围的不同可分为：全面报表和非全面报表。按报送周期长短，分为日报、月报、季报、年报等。按报表内容和实施范围不同分为国家的、部门的、地方的统计报表。
6. 普查：为某一特定目的而专门组织的一次性全面调查。普查的特点：通常是一次性的或周期性的；一般需要规定统一的标准调查时间；数据一般比较准确，规范化程度也较高；使用范围比较狭窄
7. 抽样调查是从调查对象的总体中随机抽取一部分单位作为样本进行调查，并根据样本调查结果来推断总体数量特征的一种非全面调查。特点：经济性、时效性强、适应面广、准确性高，它是实际中应用最广泛的一种调查方式和方法
8. 重点调查特点：（1）重点调查是非全面调查；（2）调查单位不是随机抽取的，因此其调查结果不能推断总体
9. 典型调查特点：（1）典型调查是一种定性调查研究，同时也是非全面调查（2）调查单位不是随机抽取的，因此其调查结果不能推断总体（3）典型调查的目的是通过典型单位来描述或揭示事物的本质和规律。
10. 第二手统计数据的主要来源有：公开的出版物、未公开的内部调查等。
11. 利用间接来源的统计数据，必须注意几个问题：要评估二手数据的可用价值、要注意指标的含义、口径、计算方法是否具有可比性、注意弥补缺失数据和进行质量检查、引用统计数据时，一定要注明数据的来源，既方便他人查找核对，也是尊重他人或劳动成果和知识产权的要求。
12. 统计数据的误差有：登记性误差（从理论上讲，可以消除）和代表性误差（无法消除，但事先可以进行控制或计算）
13. 统计数据的质量评价标准：精度、准确性、关联性、及时性、一致性、最低成本

## 第二十三章 统计数据的整理和显示



1. 品质数据的整理与显示指标：频数与频数分布、比例、百分比、比率。所以比例是部分比总体，通常反映的是结构，比例之和为1。
2. 分类数据的图示方法包括：条形图和圆形图；条形图有单式和复式等形式。
3. 顺序数据的整理与显示：累积频数和累积频率
4. 分类数据在整理时除了要列出所分的类别以外，还要计算出每一个类别的（比例，频数，比率，频率）
5. 数值型数据分组的方法有单变量值分组和组距分组两种。
6. 单变量值分组是把每一个变量值作为一组，这种分组方法通常只适合于离散变量且变量较少的情况。
7. 数值型数据的整理与显示：组距分组（适合连续变量和离散变量）的步骤：
8. 1、确定分组组数，要求（1）组数既不太多也不太少（2）尽量保证组间资料的差异性和组内资料的同质性（3）能够充分显示客观现象本身存在的状况；2、对原始资料进行排序；3、求极差：最大观察值减去最小观察值；4、确定各组组距：组距=极差/组数=某组的上限值-该组的下限值（适用于等距分组）；5、确定组限：组中值=（上限+下限）/ 2；6、确定各组观察值出现的频数：组距分组遵循“不重不漏”的原则；分组时“上组限不在内”以防止重复；确定组限时应注意：第一，第一组的下限值应比最小的观察值小一点，最后一组的上限值应比最大的观察值大一点。第二，特别需要或不得已的情况除外，最好不要使用开口组。第三，组限应取得美观些，按数字编好，组限值应能被5除尽，且一般要用整数表示；7、制作频数分布表
9. 显示分组数据频数分布特征的图形有：直方图、折线图
10. 直方图与条形图不同，条形图是用条形的长度（横置时）表示各类别频数的多少，其宽度（表示类别是）则是固定的；直方图是用面积表示各组频数的多少，矩形的高度表示每一组的频数或百分比，宽度则表示各组的组距，因此其高度与宽度均有意义。此外，由于分组数据具有连续性，直方图的各矩形通常是连续排列，而条形图则是分开排列。
11. 统计表一般由四个主要部分组成：表头、行标题、列标题和数字资料，必要时可以在统计表的下方加上表外附加
12. 统计表的设计要求：科学、实用、简练、美观
13. 设计统计表时要注意以下几点：（1）要合理安排统计表的结构；（2）表头一般应包括表号、总标题和表中数据的单位等内容；（3）表中的上下两条横线一般用粗线，中间的其他线要用细线，这样使人看起来清楚、醒目；（4）在使用统计表时，必要时可在表的下方加上注释，特别要注意注明资料的来源，以示对他人劳动成果的尊重，并备读者查阅使用。

## 第二十四章 数据特征的测度

1. 对统计数据特征的测度：主要从三方面入手：（1）分布的集中趋势，反映个数据向其中心值靠拢或聚集的程度；（2）分布的离散程度，反映各数据远离其中心值的趋势；（3）分布的片太和峰度，反映数据分布的形状。
2. 集中趋势的测度，主要包括位置平均数(众数  $M_0$ 、中位数  $Me$ )和数值平均数（算术平均数、几何平均数）算术平均数是集中趋势最主要的测度值。
3. 位置平均数主要有：众数、中位数
4. 众数是一组数据中出现频数最多的那个数值，用  $M_0$  表示。不仅适用于品质数据，也适用于数值型数

据。众数是一个位置代表值，不受极端值的影响，抗干扰性强。非常直观。

5. 中位数位置:

手写板图示2101-01

$$M_e = \begin{cases} \frac{x_{\frac{n+1}{2}}}{2} & n \text{ 为奇数} \\ \frac{1}{2} [x_{\frac{n}{2}} + x_{(\frac{n}{2}+1)}] & n \text{ 为偶数} \end{cases}$$

P193  $\frac{1}{2} (1075 + 1352) = 1213.5$

6.

7. 中位数主要用于顺序数据，也适用于数值型数据，但不适用于分类数据，中位数也是一个位置代表值，不受极端值的影响，抗干扰性强。

|      | 众数 (M0)                | 中位数 (Me)   |
|------|------------------------|------------|
| 计算方法 | 频数最多的那个数值              | 分奇数和偶数两种情况 |
| 特点   | 都是位置代表值，不受极端值的影响，抗干扰性强 |            |
| 使用范围 | 顺序数据、分类数据、数值型数据        | 顺序数据、数值型数据 |

8. 数值平均数主要有：算术平均数(简单算术平均和加权算术平均)、几何平均数。主要适用于数值型数据。注：算术平均数同时受到两个因素的影响：各组数值的大小、各组分布频数的多少。另外，易受极端值的影响。

9. 算术平均数有：简单算术平均数和加权算术平均数。

10. 几何平均数是 n 个观察值乘积的 n 词方根。计算几何平均数要求各观察值之间存在连乘积关系，它的主要用途是：（1）对比率、指数等进行平均。（2）计算平均发展速度。

11. 离散程度的测度主要包括：极差、标准差和方差、离散系数。

12. 数据的离散程度越大，集中趋势的测试值对该组数据的代表性就越差，离散程度越小，其代表性就越好。

手写板图示2101-04

二、离散程度

$$\left\{ \begin{array}{l} \text{极差 } R = X_{\max} - X_{\min} \\ \text{标准差 } \sigma = \sqrt{\frac{\sum (X_i - \bar{X})^2}{n}} \\ \text{方差 } \sigma^2 = \frac{\sum (X_i - \bar{X})^2 f}{\sum f} \end{array} \right.$$

13.

14. 极差计算简单，含义直观，运用方便。但它仅仅取决于两个极端值的水平，不能反映其间的变量分布情况，同时易受极端值的影响。

15. 离散系数是一组数据的标准差与其相应的算术平均数之比，是测度数据离散程度的相对指标。离散系数大的说明数据的离散程度也就大，离散系数小的说明数据的离散程度也就小。

手写板图示2201-01

|           |                             |
|-----------|-----------------------------|
| 时间序列与分类   |                             |
| 时间序列的水平分析 | 发展水平<br>平均发展水平<br>增长量与平均增长量 |
| 时间序列速度分析  | ①<br>②<br>③                 |

16.

$$V_{\sigma} = \frac{\sigma}{\bar{X}} \times 100\%$$

17.

## 第二十五章 时间序列

手写板图示2201-02

平均发展水平

(1) 绝对数时间序列

|      |      |                                               |
|------|------|-----------------------------------------------|
| 时期序列 | 连续时点 | 逐日登记 $\bar{y} = \frac{\sum y}{n}$             |
| 时点序列 | 间断时点 | 有间隔 $\bar{y} = \frac{\sum y \cdot f}{\sum f}$ |

(2) 相对数或平均数时间序列

1.

- 时间序列也称动态数列，由两个基本因素构成：一个是被研究现象所属时间，另一个是反映该现象一定时间条件下数量特征的指标值。
- 时间序列按照其构成要素中统计指标值的表现形式，分为：绝对数时间序列、相对数时间序列和平均数时间序列
- 依据指标值的时间特点，绝对数时间序列又可分为：时期序列和时点序列。
- 时间序列的水平分析：（1）发展水平（2）平均发展水平（3）增长量与平均增长量。
- 发展水平是时间序列中对应于具体时间的指标数值。根据各期指标值在计算动态分析指标时的作用来划分，又可以分为基期水平和报告期水平。
- 平均发展水平也称为序时平均数或动态平均数，是对时间序列中各时期发展水平计算的平均数，他可以概括性的描述现象在一段时期内所达到的一般水平。
- 绝对数时点序列间断时点平均数分两种情形：（1）间隔相等：

$$\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} + \frac{y_2 + y_3}{2} + \dots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n-1} \quad (2) \text{ 间隔不等}$$

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

$$\bar{y} = \frac{\bar{a}}{\bar{b}}$$

9. 相对数、平均数的时间序列，公式表示：

10. 增长量：时间序列中的报告期水平与基期水平之差，用于描述现象在观察期内增长的绝对数量。按照采用基期的不同，增长量有逐期增长量、累积增长量之分

11. 逐期增长量是报告期水平与前一时期水平之差，表示本期比前一时期增长的绝对数量；累计增长量是报告期水平与某一固定时期水平之差，说明报告期与某一固定时期相比增长的绝对数量。整个观察期内各逐期增长量之和等于最末期的累积增长量

12.

手写板图示2201-03

$$\text{增长量} \begin{cases} \text{逐期增长量 } \Delta_i = y_i - y_{i-1} \\ \text{累计增长量 } \Delta_i = y_i - y_0 \end{cases}$$

$$\text{平均增长量 } \bar{\Delta} = \frac{\sum (y_i - y_{i-1})}{n}$$

$$\bar{\Delta} = \frac{y_n - y_0}{N-1}$$

13.

手写板图示2201-06

$$\text{速度分析} \begin{cases} \text{发展速度 } a_i = \frac{\text{报告期}}{\text{基期}} \\ \text{增长速度} = a_i - 1 \end{cases}$$

$$\text{定基发展速度 } a_i = \frac{y_i}{y_0}$$

$$\text{环比发展速度 } b_i = \frac{y_i}{y_{i-1}}$$

14.

15. 发展速度：报告期发展水平与基期发展水平之比，用于描述现象在观察期内的发展变化程度。分为定基发展速度和环比发展速度

16. 增长速度：也称增长率，是增长量与基期水平之比，用于描述现象的相对增长程度。按照采用基期的不同，增长速度可分为定基增长速度与环比增长速度，两者之间没有直接的换算关系，在由环比增长速度推算定基增长速度时，可先将各环比增长速度加1后连乘，再将结果减1，即得定基增长速度

17. 第一，定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积：

$$\frac{y_n}{y_0} = \frac{y_1}{y_0} \times \frac{y_2}{y_1} \times \dots \times \frac{y_n}{y_{n-1}}$$

18.

19. 第二，两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：

20.

$$\frac{\frac{y_n}{y_0}}{\frac{y_{n-1}}{y_0}} = \frac{y_n}{y_{n-1}}$$

21.

手写板图示2201-08

$$\text{定基增长速度} = \frac{y_i - y_0}{y_0} = a_i - 1$$

$$\text{环比增长速度} = b_i = \frac{y_i - y_{i-1}}{y_{i-1}} = b_i - 1$$

22. 平均发展速度：各个时期环比发展速度的平均数，用于描述现象在整个观察期内平均发展变化的程度
23. 平均增长速度（平均增长率）：用于描述现象在整个观察期内平均增长变化的程度，它通常用平均发展速度减1来求得
24. 平均增长速度 = 平均发展速度 - 1
25. 增长1%绝对值：表示每增长一个百分点而增加的绝对数量。等于逐期增长量/环比增长速度。

26.

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

27. “增长1%的绝对值”是进行这一分析的指标。它反映同样的增长速度，在不同时间条件下所包含的绝对水平。
28. 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：首先，当时间序列中的指标值出现0或负数时，不宜计算速度。其次，速度指标的数值与基数的大小有密切关系。

## 第二十六章 统计指数

- 狭义地讲，指数是用于测定多个项目在不同场合下综合变动的一种特殊相对数。广义地讲，任何两个数值对比形成的相对数都可以称为指数；
- 指数可以分为以下几种主要类型：（1）按所反映的内容不同，可以分为数量指数和质量指数。①数量指数是反映物量变动水平的，如产品产量指数、商品销售指数等；②质量指数是反映事物内含数量的变动水平的，如价格指数、产品成本指数等。（2）按计入指数的项目多少不同，可分为个体指数和综合指数。（3）按计算形式不同，可分为简单指数和加权指数。①简单指数又称不加权指数，它把计入指数的各个项目的重要性视为相同；②加权指数则对计入指数的项目依据重要程度赋予不同的权数，而后再进行计算。目前普遍应用的是加权指数。
- 加权综合指数分为（1）基期加权综合指数（拉氏）（2）报告期加权综合指数（帕氏）
- 基期加权综合指数：又称拉氏指数，它是把作为权数的各变量值固定在基期的一种计算方法。拉氏数量指数在实际中用得较多，而质量指数用得较少。
- 报告期加权综合指数：又称帕氏指数，它是把作为权数的各变量值固定在报告期的一种计算方法。帕氏质量指数在实际中用得较多，而数量指数用得较少。
- 总量指数是由两个不同时期的总量对比形成的相对数。
- 总量指数与各因素指数之间构成的数量关系式称为指数体系。实际中比较常用的是基期权数加权的数量指数和报告期权数加权的质量指数体系。
- 指数体系的作用：（1）对现象发展的相对变化程度及各因素的影响程度进行分析（2）对现象发展变化的绝对数量及各因素的影响数额进行分析
- 我国目前编制的价格指数主要有：商品零售价格指数、居民消费价格指数、农业生产资料价格指数、农产品收购价格指数、工业品出厂价格指数、固定资产投资价格指数。
- 零售价格指数是反映城乡商品零售价格变动趋势的一种经济指数。

11. 居民消费价格指数是反映一定时期内城乡居民所购买的生活消费品价格和服务项目价格的变动趋势和程度的一种相对数。
12. 居民消费价格指数的作用：1 反映通货膨胀状况 2 反映货币购买力变动 3 反映对职工实际工资的影响

## 第五部分 会计

### 第二十七章 会计概论

1. 现代会计以企业会计为核心，分为财务会计和管理会计两大分支
2. 会计职能：核算职能和监督职能，核算职能是会计最基本职能
3. 现代会计的职能还包括：预测、决策、评价等
4. 会计对象：即会计客体，是会计所核算和监督的内容。
5. 企业的资金运动，包括资金投入、循环与周转、退出三个基本环节，资金的循环与周转又分为：供应、生产和销售三个过程
6. 会计目标所要解决的问题：谁需要会计信息；需要什么样的会计信息
7. 财务会计信息内容：有关企业财务状况的信息，通过资产负债表来反映；有关企业经营成果的信息，通过利润表来反映；有关企业现金流量的信息，通过现金流量表来反映。
8. 外部会计信息使用者包括：投资者、债权人、政府及其部门、社会公众、其他使用者（如监管部门、企业职工）
9. 我国《企业会计准则》规定会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润；其中，前三者是组成资产负债表的要素，反映企业财务状况，后三者是组成利润表的要素，反映企业生产经营成果。
10. 资产的特征：资产必须是由企业拥有或控制的资源；预期能够直接或间接地给企业带来经济利益；形成资产的交易或事项必须已经发生；能以货币计量
11. 负债的特征：只能由过去的交易活动或本期经济业务所形成，未来需要清偿；能够以货币计量；预期会造成经济利益流出
12. 所有者权益的来源包括：企业投资人投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益
13. 收入制企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。
14. 费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。
15. 利润是指企业在一定期间的经营成果，是企业在生产经营过程中各种收入扣除各种费用后的盈余，是反映经营成果的最终要素。
16.  $\text{资产} = \text{权益} = \text{债权人权益} + \text{所有者权益} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ 。  $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$
17. 会计要素的确认计量原则：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
18. 会计的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期、货币计量
19. 我国《企业会计准则》规定，企业会计应当以货币计量，以人民币为记账本位币
20. 会计信息质量要求：可靠性、相关性、清晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性
21. 我国现行的会计法以《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）为核心，以《企业会计准则》为主要内容。

### 第二十八章 会计循环

1. 会计的最终目标是为了向会计信息使用者提供有助于进行决策的信息，会计信息是通过确认、计量、记录和报告四个环节生成的
2. 会计确认主要解决三个问题：某一经济业务是否需要确认，该经济业务应在何时确认，该业务应确认为哪个会计要素

3. 会计计量属性包括：历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。
4. 会计记录的主要方法主要包括：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿
5. 账户是根据以会计要素划分的会计科目设置的，具有一定的格式和结构，用于分类反映会计要素各项目增减变动情况及其结果的载体，是对会计要素进行分类核算的工具。
6. 会计科目按其所提供信息的详细程度及其统驭关系不同分为总分类科目和明细分类科目。
7. 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额
8. 对于资产、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
9. 对于负债、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
10. 复式记账是对每一项经济业务都要以相等的金额，同时计入两个或两个以上的有关账户的一种记账方法。主要的复式记账法有：借贷记账法、收付记账法、增减记账法。
11. 借贷记账法记账规则：“有借必有贷、借贷必相等”
12. 发生额试算平衡法公式：全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计
13. 余额试算平衡法公式为：全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计；全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计
14. 会计凭证按其填制程序和用途可以分为：原始凭证和记账凭证两类
15. 按账簿的用途分类，账簿可分为序时账簿、分类账簿和备查账簿三类；对账工作要求账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次
16. 目前，我国各经济单位通常采用的主要账务处理程序有五种：记账凭证账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序、科目汇总表账务处理程序，多栏是日记账账务处理程序和日记总账账务处理程序。
17. 记账凭证账务处理程序是基本的账务处理程序
18. 资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表，是按照一定的标准和顺序将资产、负债、所有者权益进行适当排列编制的，反映企业某一特定日期所拥有或控制的经济资源、所承担的现时义务和所有者对净资产的要求权。
19. 资产负债表是月度报表，是以：资产=负债+所有者权益“这一等式为基础编制的，反映企业静态财务状况的一种报表。
20. 资产负债表分为账户式和报告式两种，我国采用账户式资产负债表格式。
21. 资产类项目的排列顺序是按照其流动性进行排列的，即按照变现能力顺序进行排列。流动性强的项目排在前面，月排在前面，其变现速度越快；流动性差的项目排在后面。
22. 负债类项目的排列按照到期日的远近进行排列，先到期的（或需要立即清偿的债务）排在前面，后到期的排在后面。
23. 所有者权益在资产负债表上的排列顺序为：实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润
24. 利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。以“收入-费用=利润”的会计登时为基础，按照各项收入、费用以及利润的各个项目分类分享编制而成的，是一张动态会计报表，利润表是月报表。
25. 利润表的主要作用是为报表使用者提供企业盈利能力方面的信息。它是一张动态会计报表。
26. 利润表的主要作用是为报表使用者提供企业盈利能力方面的信息，利润表的基本格式有：单步式和多步式
27. 营业利润=营业收入-营业成本-营业税金及附加-销售费用-管理费用-财务费用-资产减值损失-+公允价值变动损益+投资收益
28. 利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出
29. 净利润=利润总额-所得税
30. 现金流量是一定会计期间企业现金和现金等价物流入和流出的数量。
31. 现金流入：企业销售商品或提供服务、出售固定资产、从银行取得借款等取得现金
32. 影响现金流量的因素包括企业的经营活动、投资活动和筹资活动等日常经营业务。
33. 企业一定时期内发生的现金流量分为以下三类：即经营活动现金流量、投资活动现金流量和筹资活动

现金流量。

34. 现金流量表附注披露的内容：将净利润调节为经营活动的现金流量、不涉及现金收支的投资和筹资活动、现金流量净增加额
35. 企业一定时期内发生的现金流量分为三类：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。
36. 我国企业的现金流量分为三类：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
37. 我国企业的现金流量表属于年度报表，有报表正表和补充资料两部分组成。

## 第二十九章 财务报表分析

1. 财务报表分析简称财务分析，是通过收集、整理企业财务会计报告中的有关数据，并结合其他有关的补充信息，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较，并通过财务指标的高低评价企业的偿债能力、盈利能力、营运能力和发展能力，为企业投资者、债权人和其他利益关系人提供管理决策的依据。
2. 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
3. 在比率分析中常用的财务比率有：相关比率、结构比率、效率比率
4. 比较分析法按比较对象的不同分为：绝对数比较分析、绝对数增减变动分析、百分比增减变动分析。
5. 按照比较标准的不同分为：1.实际指标同计划指标比较、2 本期指标与上期指标比较、3 本企业指标同国内外先进企业指标比较
6. 反映企业偿债能力的财务比率指标主要有：流动比率、速动比率、现金比率、资产负债率、产权比率、已获利息倍数
7. 流动比率是流动资产和流动负债的比率。速动比率=速动资产/流动负债
8. 流动比率应维持在 2:1 左右；速动比率维持在 1:1 左右较为理想。
9. 流动比率是反映短期债务清偿能力最常用的指标，流动比率越大，资产的流动性越强，说明短期偿债能力越强。
10. 速动比率又称为酸性试验比率，是指速动资产同流动负债的比率，它反映企业短期内可变现资产长海短期内到期债务的能力。速动比率是企业在短期内可变现的资产，等于流动资产减去存货后的余额，包括货币资金、短期投资和应收账款等。速动比率=（流动资产-存货）/流动负债
11. 现金比率是企业现金与流动负债的比率，反映企业的即可变现能力。现金比率=现金/流动负债
12. 资产负债率也称负债比率或举债经营比率，是指负债总额对全部资产总额之比。资产负债率=负债总额/资产总额
13. 产权比率也称负债对所有者权益的比率，是制企业负债总额与所有者权益总额的比率。产权比率=负债总额/所有者权益总额
14. 已获利息倍数又称利息保障倍数，是指企业息税前利润与利息费用的比率，反映企业用经营所得支付债务利息的能力，用来衡量盈利能力对债务偿付的保证程度。已获利息倍数=息税前利润/利息费用=（利润总额+利息费用）/利息费用
15. 营运能力分析主要包括：应收账款周转率、存货周转率、流动资产周转率、总资产周转率
16. 应收账款周转次数=主营业务收入净额/应收账款平均余额。主营业务收入净额=主营业务收入-销售退回、折让和折扣，应收账款平均余额=（期初应收账款+期末应收账款）/2
17. 应收账款周转天数=360/应收账款周转次数=应收账款平均余额\*360/主营业务收入净额
18. 应收账款周转率是分析企业资产流动情况的一项指标。应收账款周转次数多，周转天数少，表明应收账款周转快，企业信用销售严格。
19. 存货周转次数多，周转天数少，说明存货周转快，企业实现的利润相应增加
20. 流动资产周转率是主营业务收入净额与全部流动资产的平均余额的比率，反映企业流动资产的利用效率
21. 流动资产周转率=主营业务收入净额/流动资产平均余额

22. 总资产周转率是企业主营业务收入净额与全部资产的平均余额的比率。
23. 盈利能力包括：营业利润率、主营业务净利润率、资本收益率、净资产收益率、资产净利润率、普通股每股收益、市盈率、资本保值增值率
24. 营业利润率=（营业利润/业务收入）\*100%
25. 主营业务净利润率=（净利润/主营业务收入净额）\*100%，净利润=利润总额-所得税额
26. 资本收益率=【净利润/实收资本（或股本）】\*100%
27. 净资产收益率=（净利润/所有者权益平均余额）\*100%
28. 资产净利润率也叫资产收益率，=（净利润/平均资产总额）\*100%，平均资产总额=（期初资产总额+期末资产总额）/2
29. 普通股每股收益=（净利润-优先股股利）/发行在外的普通股股数
30. 市盈率=普通股每股市场价格/普通股每股收益
31. 资本保值增值率=（期末所有者权益/期初所有者权益）\*100%

### 第三十章 行政事业单位会计

1. 行政单位和事业单位核算其行政事业活动采用收付实现制
2. 行政事业单位对外编制资产负债表和收入支出表（类似企业的利润表）设置了五项会计要素（1）反映财务状况的会计要素包括资产、负债、净资产；（2）反映行政事业活动成果的会计要素包括收入和支出。
3. 行政事业单位的固定资产不计提折旧
4. 行政单位的资产是指行政单位占有或者使用的，能以货币计量的经济资源，包括流动资产和固定资产；事业单位的资产是指事业单位占有或者使用的，能以货币计量的经济资源，包括财产、债权和其他权利。
5. 行政事业单位资产具体包括货币资金、应收及预付款项、存货等流动资产、对外投资、固定资产、无形资产等
6. 货币资金：行政事业单位的货币资金包括现金和银行存款等，应当按照实际收入和支出数额记账。
7. 应收及预付款项：按照实际发生数额记账。行政事业单位的应收及预付款项一般不计提坏账准备。
8. 存货：①行政单位购入的材料以购价作为入账价格，材料采购运输过程中发生的差旅费、运杂费等不计入库存材料价格，直接列入有关支出科目核算。②行政单位的存货发出时，可以根据实际情况选择先进先出法、加权平均法等方法来确定当期发出存货的实际成本。③行政单位的库存材料每年至少盘点一次，对于发生的盘盈盘亏等情况应当查明原因，属于正常的溢出或损耗作为减少或增加当期支出处理，属于非正常性的毁损应按规定的程序报经批准后处理。
9. 对外投资：行政单位的对外投资是指行政单位用结余资金购买的国债。①投资期内取得的利息、红利等各项投资收益不予预计，应当在实际收到时计入当期收入。②转让债券取得的价款或债券到期收回的本息与其账面成本的差额应当计入当期收入。
10. 固定资产：①行政事业单位固定资产的价值标准为：一般设备单位价值在 500 元以上，专用设备价值在 800 元以上，单位价值虽然不足规定标准但耐用时间在一年以上的大批同类资产应当作为固定资产核算。②行政单位固定资产不计提折旧。事业单位固定资产一般不计提折旧。
11. 无形资产：行政事业单位的无形资产是指不具有实物形态而能为行政事业单位提供某种权利的资产，包括专利权、土地使用权、非专利技术、著作权、商标权、商誉等。
12. 行政单位的负债，是指行政单位承担的能以货币计量的、需要以资产偿付的债务，包括应缴预算款、应缴财政专户款、应付工资、离退休费、应付地方部门津补贴、应付其他个人收入、暂存款等。
13. 事业单位的负债是指事业单位承担的能以货币计量的、需要以资产偿付的债务，包括借入款项、应付票据、应付账款、应付工资、离退休费、应付地方部门津补贴、应付其他个人收入、预收账款、其他应付款、应缴预算款、应缴财政专户款和应交税金等。
14. 应缴预算款主要包括代收的纳入预算管理的政府性基金、行政性收费、罚没收入、无主财物变价款、

赃款和赃物变价款以及其他按预算管理规定应上缴预算的款项；

15. 应缴财政专户款，是指行政事业单位按规定代收的应上缴财政专户的预算外资金。
16. 行政单位的净资产，是指行政单位资产减负债和收入减支出的差额，包括固定基金、结余等；
17. 事业单位的净资产，是指资产减去负债的差额，包括事业基金、固定基金、专用基金、结余等，其中专用基金，是指事业单位按规定提取设置的、具有专门用途的基金，主要包括职工福利基金、医疗基金、修购基金、住房基金等。
18. 行政事业单位的净资产应当按照实际发生数额记账。
19. 固定基金是指行政事业单位固定资产所占用的基金
20. 事业基金是指事业单位拥有的非限定用途的净资产，分为一般基金和投资基金两部分内容
21. 事业单位的一般基金是指事业单位滚存的结余资金，从当年未分配结余中转入或从拨入专款结余中按规定留归本单位使用的金额转入。
22. 事业单位的投资基金是指事业单位对外投资所占用的基金
23. 专用基金是指事业单位按规定提取、设置的，有专门用途的资金，主要包括职工福利基金、医疗基金、修购基金以及其他基金（住房基金等）
24. 行政单位的结余是指行政单位各项收入与支出相抵后的余额，包括行政单位的正常经费结余与专项资金结余，行政单位的正常经费结余与专项资金结余应当分别核算。
25. 事业单位的结余是指事业单位在一定期间各项收入和支出相抵后的余额，包括事业结余和经营结余。  
事业结余=财政补助收入+上级补助收入+附属单位缴款+事业收入+其他收入—拨出经费—事业支出—上缴上级支出—非经营业务负担的销售税金—对附属单位补助
26. 年度终了事业结余应当全数转入结余分配
27. 经营结余=经营收入—经营支出—经营业务负担的销售税金
28. 年度终了，经营结余通常应当转入结余分配，但如为亏损则不予结转
29. 结余分配的内容主要有两项：一是所得税缴纳业务的事业单位计算应交所得税。二是事业单位按规定计提专用基金（职工福利基金），进行上述分配后结存的，当年未分配结余转入一般基金。
30. 行政单位的收入是指行政单位为开展业务活动依法取得的非偿还性资金，包括拨入经费、预算外资金收入、其他收入等。其中，其他收入包括行政单位在业务活动中取得的不必上交财政的零星杂项收入、有偿服务收入、有价证券及银行存款利息收入。
31. 事业单位的收入包括财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位缴款、其他收入和基本建设拨款收入等。其中，其他收入包括对外投资收益、固定资产出租、外单位捐赠未限定用途的财物、其他单位对本单位的补助以及其他零星杂项收入等。
32. 行政单位的收入应当采用收付实现制核算。事业单位的收入通常应当采用收付实现制核算，即事业单位的经营收入，可以采用权责发生制核算。
33. 行政单位的支出分为经常性支出和专项支出；事业单位的支出，包括事业支出、经营支出对附属单位补助、上缴上级支出、基本建设支出等。
34. 各项支出，应当按照实际支出数额记账。从事经营活动的事业单位，应当正确归集经营支出和事业支出，无法直接归集的，应当按照一定的标准予以合理的分摊。
35. （1）财政部门在中国人民银行开设的国库单一账户简称国库单一账户；（2）财政部门在商业银行开设的零余额账户简称财政部门零余额账户。（3）财政部门在商业银行为预算单位开设的零余额账户简称预算单位零余额账户；（4）财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户简称预算外资金专户；（5）经国务院或国务院授权财政部批准，为预算单位在商业银行开设的特殊专户简称特设专户。
36. 一个基层预算单位原则上只能开设一个预算单位零余额账户。
37. 财政性资金的支付方式实行财政直接支付和财政授权支付两种方式
38. 预算单位实行财政直接支付的财政性资金，包括工资支出、工程采购支出、物品和服务采购支出。财政直接支付的申请由一级预算单位汇总填写
39. 财政授权支付程序适用于未纳入工资支出、工程采购支出、物品服务采购支出管理的购买支出和零星

支出，包括单件物品或单项服务购买额不足 10 万元人民币的购买支出、年度财政投资不足 50 万元人民币的工程采购支出、特别紧急的支出和经财政部门批准的其他支出。

40. 预算单位结余资金的数额按照财政部门批复的部门预算数额，加上年预算结余数额，减当年财政国库已支付数额，包括财政直接支付数额和财政授权支付数额和应缴回财政部门数额后的余额计算。
41. 行政单位会计报表是反映行政单位财务状况和预算执行结果的书面文件，包括资产负债表、收入支出总表、支出明细表、附表和报表说明书。
42. 事业单位会计报表是反映事业单位财务状况和收支情况的书面文件，主要包括资产负债表、收入支出表、附表及会计报表附注和收支情况说明书等，会计报表分为月报、季报和年报（年度决算）三种。
43. 事业单位资产负债表一般按照“资产+支出=负债+净资产+收入”的会计等式编排，左方为资产部类，包括资产和支出两大类，右方为负债部类，包括负债、净资产和收入三大类，资产部类总计=负债部类总计。
44. 编报年度决算的要求 1. 清理结算 2. 核对一致 3. 正确截止 4. 及时入账 5. 清理往来 6. 银行对账 7. 清理盘点 8. 决算调整
45. 为了准确反映各项收支数额，凡属本年度的应拨款项，应当在 12 月 31 日前汇达对方；主管会计单位对所属各单位的预算拨款和预算外资金拨款，截止到 12 月 25 日，逾期一般不再下拨。

## **第六部分 法律**

### **第三十一章 法律对经济关系的调整**

1. 调整经济是法律的一项重要功能，所谓调整经济的法是指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，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，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，它是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。
2. 调整社会主义市场经济的法律体系包括：民商法、经济法、其他法律部门。
3. 民法是市场经济的基本法。民商法主要调整市场力量发挥作用的领域。
4. 经济法是调整经济管理关系、市场管理关系和组织管理型的协作关系的法律规范总称。
5. 经济法调整对象：经济管理关系、市场管理关系、组织管理性的流转和协作关系
6. 经济法的本质有两层含义：1、一般意义上的法的社会性和阶级性等；2、经济法具有不同于其他法律部门的性质或属性。
7. 经济法的本质：1 经济法是平衡协调法 2 经济法是社会本位法 3 经济法是系统、综合调整法 4 经济法是经济民主和经济集中对立统一 5 经济法是以公为主、公私兼顾的法
8. 经济法的基本原则：1 平衡协调原则 2 维护公平竞争原则 3 有限干预原则 4 责权利相统一原则

### **第三十二章 物权法律制度**

1. 物权，是指权利人依法对特定的物享有直接支配和排他的权利，物权的支配性和排他性均来自于物的归属，即法律将某物归属于某人支配，从而使其对物的利益享有独占的支配并排他的权利。
2. 物权和债权是市场经济社会的最基本的财产权利。和债权相比，物权具有以下特点：1 物权是绝对权 2 物权属于支配权 3 物权是法定的，物权的设定采用法定主义 4 物权的客体一般为物 5 物权具有追及效力和优先效力
3. 物权的基本原则包括：物权法定原则、一物一权原则和物权公示原则
4. 物权法定原则是指物权的种类、内容、效力、得丧变更及其保护的方法均源自法律的直接规定，当事人不得自由的创设
5. 物权法定原则的内容：1 物权种类法定化 2 物权内容法定化 3 物权效力法定化 4 物权的变更规则法定化 5 物权保护方法法定化
6. 一物一权原则具体内容：1 一个特定的标的物上只有一个所有权 2 同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权

7. 物权公示原则的内容：1 物权的公示方法必须有法律规定 2 物权公示的效力必须有法律规定。
8. 预告登记是指为保全一项请求权而进行的不动产登记，该项请求权所要达到的目的是在将来发生不动产物权变动。
9. 物权的种类：1 自物权和他物权 2 用益物权和担保物权 3 主物权和从物权 4 法定物权和意定物权 5 有期限物权和无期限物权
10. 根据权利人保护物权请求的不同性质，通常可将各种保护物权的方法分为物权的保护方法和债权的保护方法
11. 所有权是指所有人对自己的不动产或者动产，依法享有占有、使用、收益和处分的权利。所有权包括占有权、使用权、收益权和处分权四项权能。处分权是所有权的核心，是拥有所有权的根本标志。
12. 所有权的法律特征：1 独占性 2 全面性 3 单一性 4 存续性 5 弹力性
13. 所有权的取得分为：原始取得和继受取得。善意取得。原始取得包括：1 生产 2 先占 3 添附 4 发现埋藏物和隐藏物 5 拾得遗失物 6 国有化和没收
14. 所有权的消灭：1 所有权的相对消灭 2 所有权的绝对消灭
15. 共有是指两个或两个以上的权利主体就同一财产共同享有所有权的法律制度。共有包括：按份共有和共同共有
16. 共有分为三种：1 夫妻共同财产 2 家庭共有财产 3 遗产分割的共有
17. 共同共有和按份共有的区别：1 成立的原因不同 2 标的物不同 3 权利的享有不同 4 对第三人行使权利的不同 5 分割共有物的限制不同。
18. 所有权人有权在自己的不动产或者动产上设立用益物权和担保物权。
19. 业主的建筑物区分所有权是指业主对建筑物内的住宅、经营性用房等专有部分享有所有权，对专有部分以外的共有部分享有共有和共同管理的权利。
20. 善意取得既可适用于动产，又可适用于不动产。
21. 用益物权是权利人对他人所有的动产或不动产，依法享有占有、使用和收益的权利。用益物权是由所有权派生的物权，是受限制的物权，但也是一项独立的物权，一般以不动产为客体。
22. 债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：汇票、支票、本票，债券、存款单，仓单，提单，可以转让的基金份额、股权，可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权，应收账款

### 第三十三章 合同法律制度

1. 合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事权利义务关系的协议。
2. 合同的法律特征：合同当事人的法律地位平等、合同是在当时自愿基础上进行的民事法律行为、合同是双方或多方的民事法律行为、合同是关于民事权利义务关系的协议
3. 合同的分类：根据合同各方权利义务的分担方式：双务合同和单务合同；根据合同的成立是否以交付标的物为要件，诺成合同和实践合同；根据法律上是否规定名称，有名合同和无名合同；根据有关连的合同之间的主从关系，主合同和从合同。
4. 1999 年 3 月 15 日第九届全国人民代表大会第二次会议通过的《中华人民共和国合同法》。
5. 由调整合同关系的法律规范所建立起来的制度就是合同法律制度，主要包括：订立合同应当遵循的基本原则、合同订立的程序、合同的效力、合同的履行、合同的变更和转让、合同的权利义务终止和违约责任等。
6. 合同生效要件指已经成立的合同发生法律效力所应具备的法律条件，如下：①行为人具有相应的民事行为能力；②意思表示真实；③不违反法律、行政法规的强制性规定或者社会公共利益；④合同必须具备法律所要求的形式。
7. 合同的生效时间：依法成立的合同，自成立时生效。法律、行政法规规定应当办理批准、登记等手续生效的，依照其规定。
8. 无效合同特征：具有违法性；具有不履行性；无效合同自始无效

9. 按照无效的原因划分：①一方以欺诈、胁迫手段订立的损害国家利益的合同；②恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益的合同；③合法形式掩盖非法目的的合同；④损害社会公共利益的合同；⑤违反法律和行政法规的强制性规定的合同；
10. 效力待定的合同：缺乏相应的生效要件，但欠缺的并非实质性要件。分类：主体不合格的效力待定合同、无权代理人订立的效力待定合同和无权处分他人财产订立的效力待定合同。
11. 可变更或撤销的合同：因重大误解订立的合同或显失公平的合同
12. 具有撤销权的当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起一年内没有行使撤销权或具有撤销权的当事人知道撤销事由后明确表示或者以自己的行为放弃撤销权的，撤销权消灭，以后不能再提出变更或者撤销合同。
13. 合同订立的一般程序从法律上可以分为：要约、承诺两阶段，承诺生效时合同成立
14. 缔约过失责任的特点：①缔约过失责任发生在合同订立过程中；②一方违背其依据诚实信用原则所应负的义务；③缔约当事人必须有过失；④造成相对人信赖利益的损失。
15. 合同履行应遵循：全面履行原则、诚实守信原则、双务合同履行中的抗辩权（同时履行抗辩权、不安抗辩权、先履行抗辩权）
16. 合同中止履行的情况：经营状况严重恶化；转移资产、抽逃资金，以逃避债务；丧失商业信誉；有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。
17. 当事人约定由债务人向第三人履行债务的，债务人未向第三人履行债务或者履行债务不符合约定，应当向债权人承担违约责任。当事人约定由第三人向债权人履行债务的，第三人不履行债务或者履行债务不符合约定，债务人应当向债权人承担违约责任。
18. 撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起一年内行使。自债务人的行为发生之日起五年内没有行使撤销的，该撤销权消灭。
19. 合同的终止：合同履行（最正常和最主要的形式）、抵消、提存、免除债务、混同（概括承受、特定承受）
20. 合同的担保：根据法律规定或者当事人约定的担保措施保证和通过义务人履行义务的一项法律制度。
21. 合同履行的法律特征：明确的目的性、自愿性和平等性、从属性
22. 合同担保方式包括：保证、定金
23. 保证方式：一般保证和连带责任保证两种。
24. 保证担保的范围：主债权及利息、违约金、损害赔偿金和实现债权的费用。
25. 保证期间：可以由双方当事人自由约定。未约定的，保证期间为主债务履行期届满之日起 6 个月。
26. 定金合同从实际交付定金之日起生效，定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的 20%。
27. 合同的保全是法律为防止因债务人财产的不当减少只是债权人的实现受到危害，而设置的保全债务人责任财产的法律制度，具体包括债权人代位权制度和债权人撤销权制度。
28. 不能转让的合同：①根据合同性质不得转让；②按照当事人约定不得转让；③依照法律规定不得转让
29. 合同的转让要件：①必须有合法有效的合同关系存在；②符合法律规定的程序；③必须由让与人与受让人达成协议；④必须合法且不得违反社会公共利益
30. 按照转让内容的不同，合同的转让可以分为：合同权利的转让、合同义务的转让、合同权利义务概括转让
31. 合同变更的法律要件：存在合法有效的合同关系；合同的变更时合同内容的变更；合同的变更应根据法律规定或当事人的约定进行。
32. 合同变更的特征：①合同变更是在原合同基础上经双方协商一致达成的新协议；②合同变更仅指合同内容的局部变更，而不是合同内容的全部改变；③合同变更后，原合同尚未履行的部分不再履行。④合同的变更不影响当事人要求赔偿损失的权利；⑤合同变更应当符合合同订立的程序，一般应采取书面形式。
33. 合同解除的特点：①适用于有效成立的合同，不适用于无效和可撤销合同；②必须具备一定条件；③必须有解除行为，我国的合同立法没有采取当然解除主义；④有解除权的一方必须在法定或合同约定

- 的期限内行使合同的解除权；⑤合同解除使合同关系自始消灭或向将来消灭。
34. 合同解除的种类：协议解除和基于解除权的解除（约定解除、法定解除）
  35. 违约责任的构成要件：违约行为（预期行为、实际违约）、主观过错
  36. 承担违约责任的方式包括：①继续履行；②支付违约金；③违约损害赔偿；
  37. 免责事由包括：不可抗力、受害人的过错、免责条款

### 第三十四章 公司法律制度

1. 公司法有广义和狭义之分。广义的公司法是指规定公司的组织行为的法律规范的总称；狭义的公司法是以“公司法”命名的立法文件，在我国指由立法机关修订的公司法。
2. 公司的特征：是依照法定的条件与程序设立、以盈利为目的、股东以其出资额为限对公司承担责任、公司以其全部资产为限对外承担民事责任的具备法人资格的经济组织。
3. 公司法的特征：是以营利为目的的经济组织；具备法人资格，以章程为存在和活动的根据。
4. 我国《公司法》规定的公司形式仅为：有限责任公司和股份有限公司两种。另外，国有独资公司是有限责任公司的特殊形式。
5. 有限责任公司由 50 个以下股东出资设立，注册资本的最低限额为人民币 3 万元。有限责任公司的董事会对股东会负责，行使召集股东会会议，并向股东会报告工作；执行股东会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案职权。
6. 一人有限公司的注册资本最低限额为人民币 10 万元
7. 国有独资公司不设股东会，由国有资产监督管理机构行使股东会职权。
8. 设立股份有限公司，应当有二人以上二百人以下发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所。股份有限公司注册资本的最低限额为人民币五百万元。股份有限公司设董事会，其成员为五人至十九人。
9. 有下列情形之一的，不得担任公司的董事、监事、高级管理人员：无民事行为能力或者限制民事行为能力；因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年；担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾三年；个人所负数额较大的债务到期未清偿。

### 第三十五章 其他法律制度

1. 工业产权与著作权统称为知识产权，在我国工业产权主要是专利权和商标权。
2. 工业产权的特征：专有性、地域性
- 3.
4. 知识产权属于私权。知识产权具有如下特征：知识产权的客体是不具有物质形态的智力成果（本质属性）、专有性、地域性、时间性。
5. 专利是专利权的简称。包括发明、实用新型和外观设计三种专利（客体）。主体包括：发明人或设计人、发明人或设计人的单位、受让人、外国人、共同发明人或者共同设计人
6. 授予发明和实用新型专利的条件：新颖性；创造性；实用性。
7. 授予外观设计专利的条件：新颖性；实用性；富有美感；不得与他人在先取得的合法权利相冲突。
8. 专利权人的权利：独占实施权；实施许可权；转让权；标示权；专利权人有权以书面形式放弃其专利。
9. 发明专利权的期限为 20 年，实用新型和外观设计专利权的期限为 10 年，均自申请之日起计算
10. 专利权的终止有两种情况：期限届满以前终止为提前终止。提前终止是由于专利权人没有按期缴纳年费，或者专利权人以书面形式声明放弃专利权。专利权在期限届满前终止的，应由国务院专利行政部门登记公告。
11. 专利权的保护：专利侵权保护、不视为侵权专利权的行为、专利侵权行为的法律责任。

12. 商标注册采用自愿注册和强制注册相结合、以自愿注册为主的制度。
13. 商标注册的条件：申请人必须具备合法资格、商标须具备法律规定的构成要素，商标设计必须具备显著特征，便于识别；商标不含《商标法》第 10 条、第 12 条和第 16 条明确禁止使用的图形和文字，
14. 商标最基本的功能就是：识别商品或服务的来源，区别相同商品或服务不同经营者
15. 申请商标注册的方法：商标注册申请采用“一类商品、一个商标、一份申请”的原则
16. 《商标法》规定注册商标的有效期为 10 年，自商标核准注册之日起计算，期满后，经商标注册人申请可以续展
17. 商标权的内容：专用权、续展权、转让权、使用许可权、标示权。
18. 我国《反垄断法》规定的垄断行为包括如下几种：经营者达成垄断协议；经营者滥用市场支配地位；具有或者可能具有排除、限制竞争效果的经营者集中；滥用行政权力排除、限制竞争。
19. 不正当竞争行为具有如下特征：实施不正当竞争行为的主体是经营者，即是指从事商品经营或者营利性服务的法人、其他经济组织和个人；实施不正当竞争行为的经营者在主观上有违背自愿、平等、公平、诚实信用的原则和公认的商业道德的过错，客观上有实施反不正当竞争法规定的不正当竞争的行为事实；实施不正当竞争行为所侵犯的客体是我国反不正当竞争法所保护的而被不正当竞争行为所侵害和扰乱的市场竞争秩序和社会关系。
20. 不正当竞争行为的种类：假冒行为限购排挤行为；政府及其所属部门滥用行政权力限制竞争的行为；商业贿赂行为；虚假宣传行为；侵犯商业秘密行为；低价倾销行为；搭售行为；不正当有奖销售行为；诋毁商誉行为；通谋投标行为。
21. 监督检查部门的职权：①询问权②查询、复制权③检查权
22. ④行政处罚权。
23. 产品质量监督管理制度：（1）产品质量抽查制度。（2）质量状况信息发布制度。（3）企业质量体系认证制度及产品质量认证制度。
24. 产品质量的社会监督：（1）公民个人的监督权。（2）社会组织的监督权。（3）公众的检举权。
25. 消费者的权利，是指在消费活动中，消费者依法享有的各项权利的总和。包括：安全保障权、知悉真情权、自主选择权、公平交易权、获得赔偿权、结社权、获得相关知识权、受尊重权、监督批评权

## 2014 中级经济师考试 经济基础知识 考前押题

### 【内部资料 严防泄露】

#### 一、单项选择题：

1. 下列关于最高限价的说法，错误的是（ ）。A. 其目标是保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本 B. 属于政府对价格的干预措施 C. 最高限价高于均衡价格 D. 最高限价低于均衡价格
2. 在其他条件不变的情况下，如果某产品需求价格弹性系数小于 1，则当该产品价格提高时（ ）。A. 会

使生产者的销售收入减少 B. 不会影响生产者的销售收入 C. 会使生产者销售收入增加 D. 生产者的销售收入可能增加也可能减少

3. 当某种商品的供给价格弹性小于 1 时, 说明 ( ) 。 A. 供给完全无弹性 B. 供给弹性不充足 C. 供给弹性充足 D. 供给完全有弹性

4. 无差异曲线从左向右下倾斜, 凸向原点, 这是由 ( ) 决定的。 A. 消费者偏好 B. 风险厌恶程度 C. 消费者收入 D. 商品边际替代率递减

5. 机会成本是指当一种生产要素被用于生产某产品时所放弃的使用该生产要素在其他生产用途中所得到的 ( ) 。 A. 最高收入 B. 最低收入 C. 平均收入 D. 超额收入

6. 自然垄断与 ( ) 有着密切的关系。 A. 国家法令 B. 自然资源 C. 规模经济 D. 产品质量

7. 完全竞争市场具有的特征不包括 ( ) 。 A. 市场上有很多生产者和消费者 B. 同行业各个企业生产的产品存在差异 C. 买卖双方对市场信息都有充分了解 D. 资源可以自由地进入或退出市场

8. 从经济学理论上说, 生产的外部不经济会造成 ( ) 。 A. 资源均衡配置 B. 资源有效配置 C. 产品供给过少 D. 产品供给过多

9. 某造纸厂在其生产过程中, 向附近的河流排放了大量的污水, 并因此导致了附近粮食产量大幅度下降, 但该厂又不对附近种粮农民进行相应的赔偿。这种现象通常被称为 ( ) 。 A. 生产的外部经济 B. 生产的外部不经济 C. 消费的外部经济 D. 消费的外部不经济

10. 以下不属于市场失灵原因的是 ( ) 。 A. 垄断 B. 公共物品 C. 信息完全 D. 外部性

11. 购买汽车保险之后, 开车粗心大意导致更多事故发生, 这种情况属于市场失灵原因的哪一种 ( ) 。 A. 垄断 B. 信息不对称 C. 外部性 D. 公共产品

12. 科斯定理的含义是 ( ) 。 A. 只要财产权是明确的, 那么无论在开始时那将财产权赋予谁, 市场均衡的最终结果都是有效率的, 就可以实现资源的帕累托最优。 B. 只要财产权是明确的, 并且交易成本为零或者很小, 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, 就可以实现资源配置的帕累托最优 C. 只要交易成本为零或者很小, 市场均衡的最终结果都是有效率的, 就可以实现资源配置的帕累托最优 D. 不论财产权是否明确, 只要交易成本为零或者很小, 市场均衡的最终结果都是有效率的, 就可以实现资源配置的帕累托最优

13. 用 ( ) 核算国内生产总值即是通过核算在一定时期内全部经济单位 (居民、企业、政府、进出口部门), 对最终产品的支出总量相加得出总支出来计量 GDP 的方法。 A. 支出法 B. 收入法 C. 生产法 D. 混合法

14. 关于四部门经济中的储蓄——投资恒等式  $I=S+(T-G)+(M-X)$  说法正确的是 ( ) 。 A. I 代表投资回报率 B. S 代表国民总收入中用来消费的部分 C.  $M-X$  可以代表外国在本国的储蓄 D.  $T-G$  可以看做私人部门的储蓄

15. 政府对出口贸易进行干预或限制的目的在于（ ）。 A. 使国际贸易出现顺差 B. 损害外国竞争者的利益 C. 使外资本流入我国境内 D. 维护本国的经济增长和国际收支平衡
16. 在公共物品的两个特征中，（ ）是主要特征。 A. 非竞争性 B. 非排他性 C. 竞争性 D. 排他性
17. 由于手中的一票对于选举结果无足轻重，即使拥有必要的信息，选民也不愿意投入精力和时间，他们不会好好利用这些信息。这指的是政府失灵表现中的（ ）现象。 A. 选民“理性的无知” B. 选民“理性非理性” C. 选民“非理性的理性” D. 选民“非理性的无知”
18. 马斯格雷夫的“经济发展阶段增长理论”认为，（ ）的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的。 A. 财政收入规模 B. 财政收入数量 C. 财政支出规模 D. 财政支出数量
19. 根据马斯格雷夫的“经济发展阶段增长理论”，符合经济发展中期阶段的特征的是（ ）。 A. 政府投资比重较大，私人部门投资比重较小 B. 私人部门投资比重较大，政府部门投资比重较小 C. 私人部门获得发展，政府投资比重相对下降 D. 市场失灵问题日益突出，财政支出进一步增长
20. 纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁方式是（ ）。 A. 前转 B. 后转 C. 消转 D. 旁转
21. 下列关于实物国债的说法中正确的是（ ）。 A. 现代世界各国发行的国债基本上都是实物国债 B. 实物国债不能避免因货币贬值而给债权人带来的损失 C. 实物国债一般在通货紧缩时采用 D. 我国 1950 年发行的“人民胜利折实公债”是实物国债 是实物国债。正确选项为 D。
22. 下列关于政府预算的说法中错误的是（ ）。 A. 从形式上看，政府预算反映了可供政府集中支配的财政资金的数量多少 B. 政府预算是国家和政府意志的体现 C. 监督政府部门收支运作情况是政府预算的三大职能之一 D. 政府预算的原则包括完整性、统一性、可靠性、合法性、年度性、公开性
23. 广义的财政管理体制不包括（ ）。 A. 税收管理体制 B. 预算管理体制。 C. 国有资产收益管理体制 D. 公共部门财务管理体制
24. 下列哪项不属于地方固定收入（ ） A. 印花税 B. 房产税 C. 增值税 D. 契税
25. 国际收支平衡是指（ ）。 A. 经常项目收支、资本项目流入流出的差额之和为零 B. 经常项目收支平衡 C. 资本项目流入流出相等 D. 国际贸易（不包括劳务）和国际资本的综合平衡
26. 以下各项中不属于财政政策的功能的是（ ）。 A. 导向功能 B. 协调功能 C. 分配功能 D. 稳定功能
27. 下列各项，既包含在 M2 又包含在 M1 中的是（ ）。 A. 银行活期存款 B. 定期存款 C. 储蓄存款 D. 证券公司客户保证金
28. 通货膨胀是货币的一种非均衡状态，当观察到（ ）现象时，就可以认为是出现了通货膨胀。 A. 一般物价水平持续上涨 B. 某种商品价格上涨 C. 太少的货币追逐太多的商品 D. 有效需求小于有效供给
29. 短缺与滞留并存，经济运行中的部分产品、生产要素供过于求，另一部分又供不应求，这是（ ）的表现。

A. 总量性货币失衡 B. 结构性货币失衡 C. 全面性货币失衡 D. 单一性货币失衡

30. 中央银行作为银行的银行，其对银行的业务不包括（ ）。 A. 发行货币 B. 作为最后贷款人 C. 集中准备金 D. 组织全国清算

31. 法定存款准备金率是指根据法律规定， 商业银行等将其所吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的（ ）比率。 A. 固定 B. 最低 C. 最高 D. 平均

32. 某国中央银行规定商业银行对居民提供汽车贷款的最低首付比例是 35%，最长还款期限是 10 年，这 种规定属于（ ）。 A. 证券市场信用控制 B. 消费者信用控制 C. 间接信用指导 D. 直接信用控制

33. 商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项， 并从中收取手续费的业务，（ ） 是。 A. 投资业务 B. 资产业务 C. 负债业务 D. 中间业务

34. 以下各项中对股票市场说法错误的是（ ）。 A. 分为一级市场和二级市场 C. 二级市场又称作流通市场 B. 一级市场上的主要参与者包括上市公司、投资者以及包括提供发行上市服务的中介机构 D. 发行市场一方面为股票持有者提供变现的机会，一方面又为新的投资者提供新的投资机会

35. 金融监管首先是从银行监管开始的，这与银行的一些特性有关，这其中不包括（ ）。 A. 银行提供资金中介功能 B. 银行提供期限转换功能 C. 银行在支付体系中的重要作用 D. 银行具有信用创造功能

36. 1988 年 7 月，巴塞尔委员会发布了《巴塞尔报告》。其主要内容不包括（ ）。 A. 资本组成 B. 风险资产权重 C. 资本标准 D. 最高资本要求

37. 下列选项中，不属于我国人民币汇率制度的特点的是（ ）。 A. 汇率以外汇供求为基础 B. 有管理的浮动汇率 C. 参考一篮子货币进行调节 D. 可调整的固定汇率

38. （ ）是在定距尺度的基础上，确定相应的比较基数，然后将两种相关的数加以对比而形成的相对数（或平均数）。 A. 定类尺度 B. 定序尺度 C. 定点尺度 D. 定比尺度

39. 下列指标中累积后没有意义的是（ ）。 A. 商品零售额 B. 能源生产总量 C. 财政收入 D. 股票价格

40. 以下各项中不属于抽样调查的特点的是（ ）。 A. 时效性差 B. 经济性好 C. 适应面广 D. 准确性高

41. 根据误差产生的原因，从理论上讲，可以消除的误差是（ ）。 A. 代表性误差 B. 登记性误差 C. 绝对误差 D. 相对误差

42. 下列关于比率的说法错误的是（ ）。 A. 是各不同类别的数量的比值 B. 不是总体中部分与整体之间的对比关系 C. 其值可以大于 1 D. 是一个总体中各部分的数量占总体数量的比重

43. 用矩形的宽度和高度来表示频数分布的图形是（ ）。 A. 直方图 B. 条形图 C. 折线图 D. 圆饼图

44. 集中趋势的测试，主要包括（ ）。 A. 位置平均数和数值平均数 B. 众数和数值平均数 C. 几何平均数和算术平均数 D. 中位数和众数

45. （ ）的测度值是对数据一般水平的一个概括性变量，它对一组数据的代表程度，取决于该组数据的（ ）。 A. 集中趋势 离散程度 B. 离散程度 集中程度 C. 极差 组距 D. 方差 算术平均数

46. “十一五”期间，北京市城乡居民人均可支配收入年均增长 8%以上，这是（ ）。 A. 发展速度 B. 增长速 C. 平均发展速度 D. 平均增长速度
47. 下列各项中属于数量指数的是（ ）。 A. 股票价格指数 B. 零售价格指数 C. 产品产量指数 D. 产品成本指数
48. 某单位职工人数增加 2%，工资总额增加 3%，则平均工资（ ）。 A. 增加 0.98%B. 减少 0.98%C. 增加 2%D. 减少 2%
49. 会计的基本职能是（ ）。 A. 评价和核算 B. 决策和监督 C. 监督和核算 D. 预测和检查
50. 在会计核算中，对支出的效益只涉及当期的，应作为（ ）处理；而对支出的效益涉及几个会计期间的，应作为（ ）处理。 A. 收益性支出 资本性支出 B. 资本性支出 收益性支出 C. 资本性支出 企业经营费用 D. 企业经营费用 收益性支出
51. 会计核算中产生权责发生制和收付实现制两种记账基础的前提是（ ）。 A. 会计主体 B. 会计分期 C. 货币计量 D. 持续经营
52. 同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，必须采用一致的会计政策，一致的会计核算方法和程序，这是会计信息必须具有（ ）的要求。 A. 可比性 B. 谨慎性 C. 及时性 D. 实质重于形式
53. 一般情况下，下列账户的期末余额应列入资产负债表中流动负债类的有（ ）。 A. 长期股权投资 B. 预付账款 C. 其他应付款 D. 存货
54. 按上下顺序排列的资产负债表格式是（ ）。 A. 账户式 B. 单步式 C. 报告式 D. 多步式
55. 利用会计报表提供的数据资料，将两期或多期连续的相同指标 或比率进行定基对比和环比对比，得出它们的增减变动方向、数额和幅度，以揭示企业财务状况、经营成果和现金流量变化趋势的分析方法是（ ）。 A. 比率分析法 B. 比例分析法 C. 趋势分析法 D. 走向分析法
56. 超过（ ）的市盈率被认为是不正常的，很可能是股价下跌的前兆，风险很大。 A. 10 B. 15 C. 20 D. 25
57. 计算速动比率时，将存货从流动资产中剔除，不属于这一操作的可能的原因是（ ）。 A. 存货变现速度很慢 B. 计价方法可以变化，影响可比性 C. 存货可能存在盘亏、毁损 D. 存货可能已经充当了抵押品
58. 下列各项中，反映企业营运能力指标的是（ ）。 A. 存货周转天数 B. 已获利息倍数 C. 现金比率 D. 市盈率 B. C 反映的是企业的偿债能力，D 反映的是企业的盈利能力
59. 行政单位和事业单位在核算其行政事业活动时采用的是（ ）。 A. 收付实现制 B. 权责发生制 C. 量入为出制 D. 自收自支制
60. 在对市场经济进行规定的法律体系中，（ ）处于基本法的地位。 A. 民商法 B. 证券法 C. 海商法 D. 合同法
61. 经济法以社会利益和社会责任为最高准则，立足社会整体，以大多数人的意志和利益为重。这体现 的是经济法的（ ）本质 A. 系统、综合调整法 B. 社会本位法 C. 以公为主、公私兼顾的法 D. 经济民主和经济集中对立统一法

62. 以下不属于物权法基本原则的是（ ）。 A. 物权法定原则 B. 一物一权原则 C. 物权公示原则 D. 责权利相统一原则
63. 在所有权客体并未消失的情况下，所有权因物权主体的原因而消灭，这属于（ ）。 A. 所有权的绝对消灭 B. 所有权的相对消灭 C. 所有权的主观消灭 D. 所有权的客观消灭
64. 甲公司应乙公司之邀，赴北京洽谈签约，后因双方合同价款无法达成一致而未能如愿签订合同。对甲公司赴北京发生的差旅费应由（ ）。 A. 乙公司承担缔约过失责任 B. 乙公司承担违约责任 C. 乙公司承担损害赔偿赔偿责任 D. 甲公司自行承担
65. 在有限责任公司中，修改公司章程是（ ）的职权。 A. 股东会 B. 董事会 C. 监事会 D. 经理
66. 根据《中华人民共和国公司法》的规定，有限责任公司设经理，负责公司的日常经营管理工作。经理（ ）。 A. 由公司的股东大会以特别程序选举产生 B. 由公司的股东会选举产生 C. 由公司的职工代表大会选举产生 D. 由董事会聘任
67. 某甲公司发现某乙公司以“好巴适”注册的商标与自己注册的“好巴适”商标在某些方面相似，并用在了和甲公司的商品相类似的商品上，立即向（ ），得到了法律的保护。 A. 商标局申请处理 B. 人民法院提起诉讼 C. 仲裁委员会申请仲裁 D. 商标评审委员会申请裁定
68. 转让注册商标经核准后，予以公告，受让人自（ ）起享有商标专用权。 A. 公告之日 B. 核准之日 C. 申请之日 D. 登记之日
69. 以下各项不属于不正当竞争行为的（ ）。 A. 假冒行为 B. 商业贿赂行为 C. 虚假宣传行为 D. 高价销售行为
70. 因产品缺陷造成损害要求赔偿的诉讼时效期间为（ ）年，自当事人知道或者应当知道其权益受损害时起计算。 A. 2 B. 3 C. 5 D. 7

## 二、多项选择题：

71. 一般来说，（ ）的产品需求弹性较小。 A. 生活必需 B. 有许多相近的替代品 C. 非必需的高档品 D. 用途少 E. 用途多
72. 关于序数效用论和基数效用论的说法正确的是（ ）。 A. 序数效用论运用无差异曲线和预算约束线分析消费者行为 B. 基数效用论运用绝对数值来衡量效用的大小 C. 基数效用论运用边际效用论分析消费者行为 D. 序数效用论运用表示次序的绝对数值来衡量效用的大小 E. 基数效用论得到的结果更为准确
73. 短期总成本的组成部分不包括（ ）。 A. 总固定成本 B. 总可变成本 C. 平均固定成本 D. 平均可变成本 E. 边际成本
74. 下列属于垄断竞争市场特征的是（ ）。 A. 具有很多的生产者和消费者 B. 产品具有差别性 C. 企业生产的产品是同质的 D. 生产者是完全的价格接受者 E. 进入或退出市场比较容易，不存在什么进入障碍 在垄断竞争市场中，生产者可以对价格有一定程度的控制，而不再是完全的价格接受者。

75. 以下各项中关于价格歧视说法正确的是（ ）。 A. 价格歧视也叫差别定价 B. 价格歧视一般可以分为四类 C. 第一类价格歧视又叫完全价格歧视 D. 第二类价格歧视是指企业按不同的价格出售不同批量单位的产量，而且价格因人、因量而异 E. 第三类价格歧视是指不同的购买者规定不同的价格
76. 消除外部性的方法包括（ ）。 A. 税收 B. 合并相关企业 C. 明晰产权 D. 反垄断 E. 补贴
77. 凯恩斯消费理论的三个假设包括（ ）。 A. 边际消费倾向递减规律 B. 边际消费倾向递增规律 C. 收入是决定消费最重要的因素 D. 平均消费倾向会随着收入的增加而减少 E. 平均消费倾向会随着收入的增加而增加
78. 下列各项关于公共财政基本职能的说法中正确的有（ ）。 A. 公共财政的基本职能包括资源配置职能、收入分配职能、经济稳定和发展职能 B. 在社会主义市场经济条件下，财政经济稳定与发展职能的行使，意味着财政可以直接操纵经济运行 C. 通过税收等调节个人消费水平和结构是财政实现收入分配职能的机制和手段之一 D. 通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率是公共财政配置社会资源的机制和手段之一 E. 公共财政配置资源范围的大小决定于政府职能范围的大小
79. 常见的政府失灵的表现包括（ ）。 A. 选民“理性的无知”与“理性的非理性” B. 投票循环 C. 官僚体系无效率 D. 利益集团与寻租 E. 政治家（政党）利益极大化
80. 下列关于财政支出绩效评价的说法中错误的有（ ）。 A. 财政支出绩效评价的主体是政府及其财政部门 B. 绩效评价的对象是使用财政资金的部门或机构 C. “3E”原则要求对财政支出资金使用绩效的评价，要独立地分析其经济性、效率性和效果性。 D. 财政支出绩效评价的内容是公共委托一代理事项 E. “3E”原则中的效率性是指目标实现的程度和从事一项活动时期望取得的成果和实际取得的成果之间的关系
81. 下列对税负转嫁的说法，正确的是（ ）。 A. 经济交易是税负转嫁的必要条件 B. 课税范围越窄，税负越容易转嫁 C. 对生活必需品课税，税负容易转嫁 D. 对非生活必需品课税，税负容易转嫁 E. 税负转嫁情况如何还与商品的竞争程度有关
82. 我国在 1994 年实行分税制改革的指导思想包括（ ）。 A. 调动地方政府的积极性，增强地方政府的宏观调控能力 B. 合理调节地区间的财力分配 C. 坚持统一政策与分级管理政策相结合的原则 D. 正确处理政府与企业间的财力分配关系 E. 坚持整体设计逐步推进相结合的原则
83. 当经济萧条，失业增加时，政府通过（ ），可以缓解需求不足的势头。 A. 扩大财政赤字规模 B. 增加税收 C. 减少社会保障支出 D. 增加购买性支出 E. 减少购买性支出
84. 在弗里德曼的货币需求函数中，与货币需求成反比的因素有（ ）。 A. 恒久性收入 B. 存款的利率 C. 股票的收益率 D. 债券的收益率 E. 人力财富的比例
85. 关于通货膨胀的原因，下列说法中正确的是（ ）。 A. 在现代信用货币制度下，银行体系的活期存款对货币均衡状况没有影响，与通货膨胀无关 B. 形成通货膨胀的直接原因不仅在于过度的现金发行，更在于过度的信用供给 C. 财政赤字或推行赤字财政政策，可能造成通货膨胀 D. “信用膨胀”是通货膨胀的幕后推手 E. 过度的信贷供给是造成通货膨胀的间接原因

86. 以下各项中属于中央银行对政府的业务的是（ ）。 A. 代理国库 B. 代理国家债券发行 C. 对企业提供信贷支持 D. 保管外汇和黄金储备 E. 制定并监督执行有关金融管理法规
87. 在下列货币政策工具中，属于中央银行传统政策工具的有（ ）。 A. 法定存款准备金率政策 B. 消费者信用控制政策 C. 优惠利率政策 D. 再贴现政策 E. 公开市场业务
88. 金融监管的一般性理论不包括（ ）。 A. 公共利益理论 B. 保护债权论 C. 金融风险控制论 D. 市场失灵论 E. 信息不对称理论
89. 世界银行的资金来源包括（ ）。 A. 银行股份 B. 借款 C. 转让债权 D. 业务净收益 E. 份额
90. 品质数据可以分为（ ）。 A. 分类数据 B. 顺序数据 C. 数值型数据 D. 定量数据 E. 定性数据
91. 下列统计指标中属于时点指标的是（ ）。 A. 年末人口数 B. 出生人口数 C. 库存量 D. 人均消费水平 E. 产品产量
92. 第二手统计数据的主要来源包括（ ）。 A. 公开的出版物 B. 典型调查 C. 抽样调查 D. 普查 E. 未公开的内部调查资料
93. 下列各项中，适用于顺序数据的整理和显示方法是（ ）。 A. 数据分组 B. 比例 C. 百分比 D. 累积频数 E. 累积百分比
94. 在应用速度分析实际问题时，下列说法正确的是（ ）。 A. 当时间序列中的指标值出现 0 或负数时，不宜计算速度。B. 速度指标的数值与基数的大小密切相关 C. 运用环比增长速度这一指标反映现象增长的快慢时，往往要结合水平指标的分析才能得出正确结论 D. 环比增长速度时间序列中各期的基数相同 E. 当时间序列的指标值出现 0 时适宜直接用绝对值进行分析
95. 下列属于会计的职能的是（ ）。 A. 监督职能 B. 披露职能 C. 核算职能 D. 审计职能 E. 避税职能
96. 确认资产的条件包括（ ）。 A. 资产必须是企业拥有或控制的资源 B. 资产必须预期能够直接或间接地给企业带来经济利益的资源 C. 形成资产的交易必须是已经发生的 D. 资产必须是在未来某一特定时期予以清偿的现时义务 E. 资产必须是能以货币计量的
97. 下列各项中，不属于所有者权益的内容是（ ）。 A. 资本公积 B. 未分配利润 C. 应收账款 D. 营业收入 E. 盈余公积
98. 下列各项不属于筹资活动产生的现金流量的有（ ）。 A. 处置固定资产所收回的现金 B. 偿还债务所支付的现金 C. 融资租赁所支付的租赁费 D. 减少注册资本所支付的现金 E. 销售商品、提供劳务收到的现金
99. 财务分析的基本方法不包括（ ）。 A. 比较分析法 B. 事前分析法 C. 比率分析法 D. 趋势分析法 E. 综合分析法
100. 调整社会主义市场经济的法律体系中，（ ）主要调整市场力量发挥作用的领域。 A. 民法 B. 商法 C. 劳动法 D. 环境法 E. 社会保障法

101. 下列财产可以用作抵押的是（ ）。 A. 抵押人依法有权处分的国有土地使用权 B. 抵押人所有的房屋 C. 土地所有权 D. 耕地、宅基地等集体所有的土地使用权 E. 抵押人所有的机器
102. 下列关于合同解除的特点说法正确的是（ ）。 A. 合同解除适用于有效成立的合同 B. 合同解除必须具备一定的条件 C. 合同双方必须达成一致 D. 必须有解除行为 E. 有解除权的一方必须在法定或约定的期限内行使
103. 下列关于有限责任公司股东义务的说法中，错误的是（ ） A. 股东有义务缴纳所认缴的出资 B. 公司设立登记后，股东可以抽回出资 C. 股东必须遵守公司章程 D. 股东有出席股东会会议的义务 E. 公司设立登记后，股东不得抽回出资
104. 下列关于专利权的说法正确的是（ ）。 A. 发明人可以是自然人、单位或是课题组 B. 专利权的客体包括发现、实用新型和外观设计三种 C. 专利权的客体包括发明、实用新型和外观设计三种 D. 实用新型和外观设计专利权的期限是 10 年 E. 实用新型和外观设计专利权的期限是 20 年
105. 下列属于不正当竞争的行为的是（ ）。 A. 假冒行为 B. 贿赂行为 C. 虚假宣传行为 D. 经营者达成垄断协议 E. 侵犯商业秘密行为

### 答案解析 【严防泄露】

- 一、单项选择题：1. c[解析]如果最高限价高于均衡价格，那么最高限价就失去了意义，所以 C 选项错误。
2. c[解析]在其他条件不变的情况下，如果某产品需求价格弹性系数小于 1，则当该产品价格提高时，价格上升的速度会大于需求量减少的速度，从而引起销售收入的增加。
3. b[解析]当某种商品的供给价格弹性 $<1$ 时，说明这种商品的供给价格弹性不充足；当供给价格弹性 $>1$ 时，说明这种商品供给价格弹性充足；供给价格弹性 $=0$ 时，说明这种商品供给完全无弹性；供给价格弹性为无穷大时，说明这种商品供给完全有弹性。
4. d[解析]无差异曲线从左向右下倾斜，凸向原点。这是因为，为维持同等的满足程度或效用水平，要增加  $X_1$  的数量就必须减少  $X_2$  的数量，因此，无差异曲线是从左上向右下倾斜，斜率为负。这是由商品边际替代率递减规律决定的。
5. a[解析]机会成本是指当一种生产要素被用于生产某产品时所放弃的使用该生产要素在其他生产用途中所得到的最高收入。
6. c[解析]当行业中只有一家企业能够有效率的进行生产，或者当一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品时，这个行业就是自然垄断。自然垄断与规模经济有着密切的关系。规模经济就是企业或厂商的平均总成本会随着产量的扩大而不断下降。
7. b[解析]完全竞争市场具有的特征有：市场上有很多生产者和消费者；同行业各个企业生产的产品不存在差异；买卖双方对市场信息都有充分了解；资源可以自由地进入或退出市场。
8. d[解析]所谓外部不经济就是某人或某企业的经济活动会给社会上其他人或其他企业带来损害，但该人或该企业却不必要为这种损害进行补偿。对于那些产生外部不经济的生产者来说，由于其边际私人成本低于边际社会成本（私人成本与外部成本

之和)，于是倾向于扩大生产，其产出水平就会大于社会最优产出水平，导致产品供给过多。 9. b[解析]所谓外部不经济就是某人或某企业的经济活动会给社会上其他人或其他企业带来损害，但该人或该企业却不必为这种损害进行补偿。如果这种经济活动的主体是生产者则被称为生产的外部不经济。 10. c[解析]信息不对称是导致市场失灵的原因之一，所以理想化状态下的信息完全，在理论上能够帮助市场达到有效率的状态。 11. b[解析]购买汽车保险后开车不小心导致交通事故频发，这是道德风险的体现，属于信息不对称的范畴。 12. b[解析]关于科斯定理，比较流行的说法是：只要财产权是明确的，并且交易成本为零或者很小，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，就可以实现资源配置的帕累托最优。进一步看，还可以认为，一旦考虑到交易成本，产权的初始界定对于经济运行的效率就会产生十分重要的作用。从而可以引申出一个重要结论：不同的产权制度，会导致不同的资源配置效率。 13. a[解析]用支出法核算国内生产总值即是通过核算在一定时期内全部经济单位（居民、企业、政府、进出口部门），对最终产品的支出总量相加得出总支出来计量 GDP 的方法。 14. c[解析]I 代表投资；S 代表家庭和企业储蓄之和，可以统称为私人储蓄；T-G 可以看做是政府部门的储蓄；M-X 可以代表外国在本国的储蓄。 15. d[解析]政府对进出口贸易进行干预或限制的目的是为了为了保护国内产业免受国外竞争者的损害，维持本国的经济增长和国际收支平衡。 16. a[解析]公共物品的两个特征中，非竞争性是主要特征，非排他性是派生特征。正因为公共物品具有消费上的非竞争性，若是由于个人没有付费而阻止他的消费，则违反社会资源有效利用的帕累托准则。 17. b[解析]选民“理性的无知”和“理性的非理性”是政府失灵的常见表现。所谓“理性的无知”是指理性的选民由于不希望自己的一票能够影响选举的结果，因而没有动力花费时间和成本去搜索有关选举的信息。“理性的非理性”是指，正是由于手中的一票对于选举结果无足轻重，即使拥有必要的信息，选民也不愿意投入精力和时间，他们不会好好利用这些信息。这导致选民往往胡乱投下自己那神圣的一票，根本没有正确表达自己的偏好，何谈政府根据选民的偏好来有效提供公共物品与服务呢？ 18. d[解析]马斯格雷夫的经济发展阶段增长理论”是关于财政支出增长的理论，故 A、B 项排除。该理论主要得出的结论是：财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的。故应选 D。 19. c[解析]马斯格雷夫认为，在经济发展初级阶段，需要政府部门增加投资兴建交通运输、通信、水利等基础设施。政府投资在总投资中所占比重较大。在经济发展的中期阶段，私人部门获得很大发展，政府投资所占比重相对下降。在经济发展的成熟阶段，人们开始追求高质量的生活，要求政府提供更好的环境、更发达的交通，更快捷的通信和更好的教育，使政府在总投资中的比重又进一步提高。且伴随着市场失灵问题的日益突出，导致政府投资比重进一步提高，财政支出进一步增长。 20. b[解析]后转是指在纳税人前转税负存在困难时，纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁方式。 21. d[解析]现代世界各国发行的国债基本上都是货币国债。实物国债可以避免因货币贬值而给债权人带来的损失，故其一般在通货膨胀时采用。我国 1950 年发行的“人民胜利折实公债”是实物国债。正确

选项为 D。见教材 93 页。22. a[解析] (1) 从技术性方面看, 政府预算包含两成含义: ①从形式上看, 政府预算是政府的财政收支计划, 市政府的工作计划; 从内容上看, ② 政府预算反映了可供政府集中支配的财政资金的数量的多少。(2) 政府预算的职能包括反映政府部门的活动; 监督政府部门收支运作的情况; 控制政府部门的支出。(3) 政府预算从本质上看是国家和政府意志的体现。(4) 政府预算的原则包括完整性、统一性、可靠性、合法性、年度性、公开性 23. c[解析] 广义的财政管理体制包括预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制等。狭义的 财政管理体制是指政府预算管理体制。24. c[解析] 增值税属于中央地方共享税。25. a[解析] 见教材 118 页。国际收支平衡是指经常项目收支、资本项目流入流出的差额之和为零, 它是 国际贸易 (包括商品和劳务) 和国际资本的综合平衡。故应选 A。26. c[解析] 财政政策的功能包括有: 导向功能, 协调功能, 控制功能和稳定功能。27. a[解析] 按照我国目前货币层次的划分,  $M_2 = M_1 + \text{定期存款} + \text{储蓄存款} + \text{证券公司客户保证金}$ , 而  $M_1 = M_0 + \text{银行活期存款}$ , 故该题应选 A。28. a[解析] 太多的货币追逐太少的商品, 被人认为是出现通货膨胀的表现, 故 C 错误; 当出现通货膨胀时, 有效需求应当是大于有效供给的, 故 D 错误。某种商品价格上涨并不构成通货膨胀, 一般物价水平持续上涨才构成通货膨胀。29. b[解析] 货币失衡包括总量性货币失衡和结构性货币失衡。其中总量性货币失衡中货币供给不足的情况很少出现, 经常出现的是货币供给过多引起的货币失衡。结构性货币失衡是指在货币供给与需求总量大体一致的总量均衡条件下, 货币供给结构与对应的货币需求结构不相适应。短缺与滞留并存, 经济运行中的部分产品、生产要素供过于求另一部分又供不应求, 是其主要表现。见教材 131 页。30. a[解析] 发行货币属于中央银行的货币发行业务, 不属于对银行的业务。故应选 A。31. b[解析] 法定存款准备金率是指根据法律规定, 商业银行等将其所吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率。32. b[解析] 消费者信用控制是指中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制。主要内容规定分期付款购买耐用消费品的首付最低金额、还款最长期限、使用的耐用消费品种类等。33. d[解析] 投资业务是资产业务的一种; 商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项, 并从中收取手续费的业务, 是中间业务。34. d[解析] 见教材 149 页。(1) 一般而言, 股票市场是股票发行和交易的场所, 因而从这个角度看, 股票市场可以分为发行市场 (一级市场) 和流通市场 (二级市场) (2) 发行市场是通过发行股票筹集资金。的市场, 主要的参与者包括上市公司 (资金需求者)、投资者 (资金供给者) 以及中介机构 (主要提供发行上市方面的服务) (3) 流通市场是已经发行的股票在投资者之间进行转让的市场, 因而主要参与者就是投资者群体。流通市场一方面为股票持有者提供变现的机会, 另一方面又为新的投资者提供新的投资机会。(4) 活跃的流通市场是发行市场得以存在的必要条件。(5) 股票市场还可以根据市场组织形式分为场内市场和场外交易市场。场内交易市场是股票交易所, 场外交易市场也叫柜台交易市场, 我国目前还不具备发展场外交易的条件。35. a[解析] 金融监管首先是从银行监管开始的, 这与银行的一些特性有关: 银行提供期限转换功能; 银行在支付体系中的重要作用; 银行具有信用创造功能; 36. d[解析] 1988

年 7 月， 巴塞尔委员会发布了 《巴塞尔报告》 其主要内容包括资本组成、 。 风险资产权重、 资本标准和过渡期安排。 37. d[解析]我国人民币汇率制度是以外汇市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇 率制度。 38. d[解析]定比尺度是在定距尺度的基础上，确定相应的比较基数然后将两种相关的数加以对比而形成 的相对数（或平均数） 。 39. ]d[解析]股票价格属于时点指标，时点数通常不能累积，其累积后没有意义。 40. a[解析]抽样调查可以迅速、及时的获取所需要的信息。由于工作量小，调查的准备时间、调查时间、 数据处理时间等都可以大大缩减，从而提高数据的时效性。 41. b[解析]统计误差分为登记性误差和代表性误差，登记性误差是调查过程中人为因素所造成的误差， 从理论上讲，是可以消除的。但代表性误差主要是指在用样本数据进行推断时所产生的随机误差。这类 误差通常是无法消除的，但事先可以进行控制或计算。 42. d[解析]比率不是总体中部分与整体之间的对比关系其值可以大于 1，它是个不同类别的数量的比值，它可以是一个总体中各不同部分的数量对比。比例是一个总体中各个部分的数量占总体数量的比重。 43. a[解析]直方图是用矩形的宽度和高度来表示频数分布的图形。条形图与直方图不同，它 是用条形的 长度表示各类别频数的多少，其宽度是固定的；而直方图是用面积表示各组频数的多少。 44. a[解析]集中趋势的测试，主要包括位置平均数和数值平均数。位置平均数包括众数和中位数；数值 平均数包括算术平均数和几何平均数。 45. a[解析]集中趋势的测度值是对数据一般水平的一个概括性变量，它对 一组数据的代表程度，取决于 该数据的离散程度。 46. d[解析]题干中的 8%是“十一五“期间（共五年） 年增长率的一个平均值，所以是平均增长速度。 47. c[解析]ABD 都是质量指数。数量指数是反映物量变动水平的，质 量指数是反映事物质量的变动 水平的。 48. a[解析]工资总额指数=工人人数指数×平均工资指数，所以平均工资=103% / 102%=100.98%，即平 均工资增加 0.98%。 49. c[解析]会计的基本职能是监督和核算。 50. a[解析]这是会计确认和计量的基本原则中划分收益性支出与资本性支出原则的要求。 51. b[解析]明确会计期间这个前提，才产生了收付实现制和权责发生制，才能正确贯彻配比原则。 52. a[解析]可比性 要求同一企业不同时期发生相同或者相似的交易或者事项，必须采用一致的会计政 策。企业会计核算方法和程序前后各期应当保持一致，不得随意变更。 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 53. c[解析]A 项属于长期资产 B.D 项属于流动资产。 54. c[解析]资产负债表 的格式有报告式和账户式两种。报告式资产负债表按上下顺序排列，账户式资产 负债表为左右两方。 55. c[解析]趋势分析法是利用会计报表提供的数据资料，将两期或多期连续的相同指标或比率进行定基 对比和环比对比，得出它们的增减变动方向、数额和幅度，以揭示企业财务状况、经 营成果和现金流量变化趋势的分析方法。 56. c[解析]通常认为，市盈率在 5—20 之间是正常的。超过 20 的市盈率被认为是不正常的，很可能是股 价下跌的前兆，风险很大；市盈率低于 5 以下的股票，其前景黯淡，持有这种股票的风险比较大。当人 们逾期将发生通货膨胀或提高利率时，股票的市盈率会普遍下降；当人们逾期公司利润将增长时，市盈 率通常会上市。此外，债务比重大的公司，股票市盈率通常较低。 57. b[解析]计算速动比率时，

将存货从流动资产中剔除，可能的原因是：存货变现速度很慢；存货可能存在盘亏、毁损；存货可能已经充当了抵押品；存货可能已经降价。58. a[解析]B、C 反映的是企业的偿债能力，D 反映的是企业的盈利能力 59. a[解析]行政单位和事业单位在核算其行政事业活动时采用的是收付实现制，而不是权责发生制，由此导致行政事业单位会计要素的设置及其定义与企业单位有所区别。故应选 A。60. a[解析]在现代市场经济条件下，市场发挥着对资源配置的基础性作用。在对市场经济进行规制的法律体系中，民商法处于基本法的地位。合同法、证券法、海商法都属于民商法的分支。故应选 A。61. b[解析]相对于以权力为本位的行政法、以个人权利为本位民法，经济法以社会利益和社会责任为最高准则，立足社会整体，以大多数人的意志和利益为重，这体现的是经济法社会本位法的本质。62. d[解析]物权法的基本原则包括：物权法定原则，一物一权原则，物权公示原则。责权利相统一原则 是经济法的基本原则。63. b[解析]所有权的消灭，主要有两种情况：一是所有权的相对消灭，二是所有权的绝对消灭。所有权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等。在这种情形下，所有权的客体并未消失，只是其权利主体发生了变更，物由一个新的所有人对其行使权力，原所有人的权利消灭。这被称为所有权的相对消灭。64. d[解析]当事人承担缔约过失责任的前提是违反国家法律规定、违背诚实信用原则，致使合同未能成立，并给对方造成损失。当事人承担违约责任的前提是合同已经成立。本题乙公司并未违反国家法律规定、违背诚实信用原则，且合同也未成立，因此无须承担责任。65. a[解析]在有限责任公司中，修改公司章程是股东会的职权。66. d[解析]经理由董事会决定聘任或者解聘，经理对董事会负责。67. b[解析]当注册商标的专用权受到侵害，商标注册人有权采取保护措施。既可以请求工商管理部门予以行政保护；也可以请求人民法院给予司法保护。68. a[解析]《商标法》规定，转让人和受让人应当签订转让协议，并共同向商标局提出申请，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。69. d[解析]不正当竞争行为包括：假冒行为，商业贿赂行为，虚假宣传行为，侵犯商业秘密行为，低价倾销行为，不正当有奖销售行为以及诋毁商誉行为。70. a[解析]因产品缺陷造成损害要求赔偿的诉讼时效期间为 2 年，自当事人知道或者应当知道其权益受到损害时起计算。因产品存在缺陷造成损害要求赔偿的请求权，在造成损害的缺陷产品交付最初消费者满十年丧失；但是，尚未超过明示的安全使用期的除外。二、多项选择题：71. a, d[解析]商品替代品越多，其需求价格弹性就越大，因为即使价格出现微小的上涨，消费者也往往会放弃这种商品而去选购其他的替代品，从而引起需求量的变化。作为生活必需品的商品，即使价格上涨，人们还得照样购买，故其需求价格弹性很小，而非必需的消费品，其需求弹性就很大。一种商品用途越多，其需求弹性越大，反之，其需求弹性就越小。72. a, b, c[解析]基数效用论和序数效用论 是分析消费者行为的不同方法，基数效用理论是运用边际效用论分析的，而序数效用理论是用无差异曲线和预算约束线来分析的，二者得出的分析结论基本是相同。73. c, d, e[解析]短期总成本=总固定成本+总可变成本。74. a, b, e[解析]垄断竞争市场特征：①具有很多的生产者和消费者；②产品具有差别性——这是与完全竞争市场的主要区别③进入或退出

市场比较容易，不存在什么进入障碍。在垄断竞争市场中，生产者可以对价格有一定程度的控制，而不再是完全的价格接受者。75. a, c, e[解析]价格歧视一般可以分为三类，故选项 B 错误。第二类价格歧视是指按照不同的价格出售不同的单位产量，但是每个购买相同数量的购买者支付的价格相同。这就是我们通常说的批量作价，故选项 D 错误，D 项实际是对第一类价格歧视的阐述。76. a, b, c, e[解析]D 选项是限制垄断的一种措施。77. a, c, d[解析]凯恩斯消费理论是建立在三个假设或说是三个前提上的。第一是认为，边际消费倾向递减规律，即随着人们收入的增长，消费随之增长，但消费支出在收入中所占比重却在不断减少。第二是认为，收入是决定消费的最重要的因素，其他因素都可看做在短期内变化不大或影响轻微。因此，可以把消费看作是收入的函数。第三是认为，平均消费倾向会随着收入的增加而减少。78. a, d, e[解析]在社会主义市场经济条件下，财政经济稳定与发展职能的行使，并不等于财政要直接操纵经济运行，而是通过调整优化财政支出和收入结构，发挥税收杠杆作用，通过财政政策与货币政策相协调，为经济的稳定和发展提供必不可少的条件。故选项 B 错误。通过税收等调节个人消费水平和结构是财政实现经济稳定和发展职能的机制和手段之一，而不是财政实现收入分配职能的机制和手段之一。79. a, b, c, d[解析]政治家（政党）选票极大化，这才是政府失灵常见表现之一。只有符合中间选民偏好的纲领或提案，才有助于实现选票极大化的目标，为了追求尽可能多的选票，政治家会一味迎合中间选民的利益，必然导致少数派社会成员的利益和诉求被忽视，有违社会公正原则。故 E 项错误。80. c, e[解析]实践中，西方国家总结出著名的“3E”原则，即经济性（Economy）、效率性（Efficiency）、效果性（Effectiveness）。其中，经济性是指从事某一项活动并使其达到合格质量的条件下耗费资源的最小化，它主要关注的是投入和整个过程中的成本；效果性是指目标实现的程度和从事一项活动时期望取得的成果和实际取得的成果之间的关系。故选项 E 错误。“3E”原则要求对财政支出资金使用绩效的评价，不能片面地、孤立地分析其中的某一个要素，要从经济性、效率性和效果性三个方面进行综合考查、分析和评价。故选项 C 错误。本题应选 CE。81a, c, e[解析]课税范围越窄，越容易对商品购买者产生替代效应，使需求更具弹性，课税商品价格的提高就变得很难，税负因此难以转嫁。故选项 B 错误。生活必需品，需求弹性小，因而税负容易转嫁，同理，非生活必需品，税负不易转嫁。

82. b, c, d, e[解析]见教材 111 页。财政管理体制应当调动两个积极性，增强中央政府的宏观调控能力，所以 A 选项错误。83. a, d[解析]经济萧条时需要刺激社会总需求，采取扩张性的财政政策。84. b, c, d[解析]弗里德曼认为除货币以外的其他金融资产的收益率越高，持有货币的机会成本越大持有货币的数量就会减少。故存款的利率、股票的收益率、债券的收益率与货币需求成反比。85. b, c, d[解析]通货膨胀是由于货币供给过度，导致货币贬值，物价上涨。而现代信用货币制度下货币不仅包括中央银行发行的现金，而且包括银行体系的活期存款，因此，其与通货膨胀有着非常直接的联系。故选项 A 错误。过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因，而非间接原因，故选项 E 错误。86. a, b, d, e[解析]中央银行

对政府的业务包括代理国库、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、制定并监督执行有关金融管理法规。 87. a, d, e[解析]中央银行传统使用的货币政策工具有法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务。 88. d, e[解析]金融监管的一般性理论包括公共利益理论、保护债权论、金融风险论。 89. a, b, c, d[解析]成员国缴纳的份额是国际货币基金组织的资金来源，但其不是世界银行的资金来源。 90. a, b[解析]品质数据即为定性数据包括分类数据和顺序数据。 91. a, c[解析]总量指标分为时期指标和时点指标。BE 属于总量指标中的时期指标；D 属于平均指标。 92. a, e[解析]直接进行调查所获取的都是第一手的资料和数据。 93. b, c, d, e[解析]适用于分类数据的整理与显示方法，如频数、比例、百分比、比率、条形图和圆形图等，也适用于顺序数据的整理与显示。除此之外，顺序数据的整理与显示，还可以计算累积频数、累积百分比。数据分组不适用于品质数据，故选项 A 错误。 94. a, b, c, e[解析]环比增长速度时间序列中，各期的基数不相同。 95. a, c[解析]会计具有监督和核算两项基本职能。 96. a, b, c, e[解析]D 选项是负债的特征，而不是确认资产的条件。 97. c, d[解析]所有者权益项目包括：实收资本、资本公积、未分配利润、盈余公积。C 项应收账款属于资产，D 项营业收入属于利润表的项目。 98. a, e[解析]A 选项属于投资活动产生的现金流量；E 选项属于经营活动产生的现金流量。 99. b, e[解析]财务报表分析常用的方法包括：比较分析法、比率分析法、趋势分析法等基本方法。 100. a, b[解析]在现代市场经济条件下，市场发挥着对资源配置的基础性作用。在对市场经济进行规制的法律体系中，民商法处于基本法的地位。民商法主要调整市场力量发挥作用的领域。 101. a, b, e[解析]土地所有权和耕地、宅基地等集体所有的土地使用权不得抵押。 102. a, b, d, e[解析]解除权是一种形成权，即只要解除权人将解除合同的单方意思表示通知对方即可产生解除合同的效力，而不必经对方的同意。所以，基于解除权解除合同的属于合同的单方解除。C 错误。 103. b, d[解析]公司设立登记后，股东不得抽回出资，这是有限责任公司股东的义务之一。故，选项 B 错误。出席股东会会议是股东的一项权利，而不是股东的义务，故选项 D 错误。 104. c, d[解析]发明人只能是自然人，不可以是单位或课题组，专利权的客体包括发明、实用新型和外观设计三种，发明专利权的期限是 20 年，实用新型和外观设计专利权的期限是 10 年。选 CD。 105. a, b, c, e[解析]经营者达成垄断协议属于垄断行为，故选 ABCE。