

## 中级经济师经济基础知识精华考点

### 第一部分 经济学基础

#### 第一章 市场需求、供给与均衡价格

##### 考点一：影响需求的基本因素

消费者偏好	消费者偏好支配着他在使用价值相同或接近的替代品之间的消费选择。偏好会缓慢的变化。
消费者的个人收入	一般指社会的人均收入。一般来说，消费者收入增加，将引起需求增加，同向变动。
产品价格 (最重要、最关键的因素)	一般来说，价格和需求的变动成反方向变化。
替代品的价格	如煤气和电力、米饭和馒头等。一般来说，商品的需求与替代品的价格成同方向变化。在相互替代的商品之间，某一种商品价格提高，被替代品的需求减少，替代品的需求增加。
互补品的价格	如：汽车和汽油、家用电器和电。一般来说商品的需求与互补品的价格成反方向变化。在互补商品之间，一种商品价格上升，其自身需求量会降低，互补品的需求量也会降低。
预期	如果消费者预期价格要上涨，会刺激人们提前购买；如果预期价格将下跌，许多消费者会推迟购买。
其他因素	如商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策等。

##### 考点二：需求曲线

需求曲线：反应需求和价格的对应关系（向右下方倾斜的曲线，斜率为负）

##### 1、需求数量变动：（点移动）

假定其他因素不变，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、需求变动：（线移动）

由于消费者收入和消费者偏好等因素的变化引起需求的相应变化，这种变动表现为需求曲线的位移。需求增加，需求曲线向右平移；需求减少，需求曲线向左平移。

##### 考点三：均衡价格模型运用

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。



## 1、最高限价

含义：由政府为某种产品价格上涨幅度过大规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之下进行。属于政府对市场的干预措施。

目的：保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本。

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：

- (1) 严重排队现象；
- (2) 黑市交易和黑市高价
- (3) 生产者变相涨价；
- (4) 走后门

措施：行政措施和分配措施。只宜短期或局部地区实行，不应长期化。

## 2、保护价格（最低限价、支持价格）

含义：由政府为某种产品价格下降幅度过大规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之上进行。属于政府对市场的干预措施

目的：保护生产者的利益或支持某一产业的发展。（保护卖方利益）

影响：保护价格高于均衡价格，会刺激生产、限制消费，导致市场供给过剩。

后果：

- (1) 黑市交易（低价）
- (2) 生产者变相降价

措施：建立政府收购和储备系统，只宜在粮食等少数农产品上实行。

## 考点四：需求价格弹性

### 1、需求价格弹性系数的计算公式

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。

$$\text{点弹性：} E_d = (\Delta Q/Q) / (\Delta P/P)$$

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

$$\text{弧弹性：} E_d = (\Delta Q / (Q_0 + Q_1) / 2) \div (\Delta P / (P_0 + P_1) / 2)$$

### 2、影响需求价格弹性的因素

替代品的数量和相近程度	一种商品若有许多相近的替代品，则需求价格弹性大。
商品的重要性	生活基本必需品，需求弹性小； 非必需的高档商品，需求弹性大。
商品用途的多少	一般来说商品的用途越多，它的需求弹性就越大。
时间	时间越短，商品的需求弹性越缺乏；时间越长，商品的需求弹性就大。

### 3、需求价格弹性和总销售收入的关系

(1) 如果  $E_d > 1$ ，即需求富有弹性的商品，价格上升会使销售收入减少，价格下降会使销售收入增加。销售收入与价格变动成反方向变动趋势。

(2) 如果  $E_d < 1$ ，即需求缺乏弹性的商品，价格上升会使销售收入增加，价格下降会使销售收入减少。销售收入与价格变动成同方向变动趋势。

(3) 如果  $E_d = 1$ ，即需求单位弹性的商品，价格变动不会引起销售收入的变动。

企业对于需求富有弹性(即需求弹性系数大于 1) 的商品适用实行薄利多销的方法。

#### 考点五：需求交叉弹性

需求交叉价格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。

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) 需求交叉弹性系数大于 0，两种商品之间存在替代关系。
- (2) 需求交叉弹性系数小于 0，两种商品之间存在互补关系。
- (3) 需求交叉弹性系数等于 0，两种商品之间是无关的。

#### 考点六：需求收入弹性

(1) 就一般商品而言，需求收入弹性的大小，可以作为划分“高档品”和“必需品”的标准。

“高档品”和“必需品”统称为“正常品”。

- ①需求收入弹性大于 1 的商品，称为“高档品”
- ②需求收入弹性大于 0 小于 1 的商品，称为“必需品”；
- ③需求收入弹性小于 0 (为负值)的商品，称为“低档品”。

(2) 恩格尔定律

恩格尔定律：在一个家庭或一个经济体中，食物支出在收入中所占的比例随着收入的增加而减少。

如果用弹性概念来表述的话，恩格尔定律可表述为：对于一个家庭或一个经济体来说，富裕程度越高，则食物支出的需求收入弹性就越小；反之，则食物支出的需求收入弹性就越大。

## 第二章 消费者行为分析

### 考点一：无差异曲线

关于消费者偏好的基本假定：人们对商品或服务的需要是无限的，但是人们的收入是有限的，因此每个消费者都要在个人收入和市场价格既定的约束条件下，选择购买一定量的不同的商品或服务，以最大限度的满足自己的需要。

根据消费者行为的某些共同特征，也为了便于分析，经济学家提出如下关于偏好的基本假设：

(1) 完备性：如果只有 A 和 B 两种组合，消费者总是可以作出，也只能作出下面三种判断中的一种：

- ①对 A 的偏好大于 B；
- ②对 B 的偏好大于 A；
- ③对两者偏好无差异

(2) 可传递性：假定有 A、B、C 三种组合，如果消费者对 A 的偏好大于 B，对 B 的偏好又大于 C，那么对 A 的偏好必定大于对 C 的偏好。

(3) 消费者总是偏好于多而不是少：如果两组商品的区别只是在于其中一种商品数量的不同，那么消费者总是偏好较多的那个组合。也就是多多益善。

无差异曲线具有以下特征：

- ①离原点越远的无差异曲线，消费者的偏好程度越高。根据“多比少好”的假定。
- ②任意两条无差异曲线都不能相交。根据偏好的可传递性。
- ③无差异曲线从左向右下倾斜，凸向原点，斜率为负，由商品边际替代率递减规律决定的。

### 考点二：预算约束线

(1) 在既定价格下，消费者对各种商品和服务的支付能力的限制表现为一种预算约束。 预

算约束的公式： $P_1X_1 + P_2X_2 \leq m$

预算线的斜率是两种商品价格的负比率或两种商品价格的比率负值。

(2) 预算线的变动

影响预算线变动的因素是消费者可支配的收入  $m$  和两种商品的价格  $P_1$ 、 $P_2$ 。

①平移：在相对价格不变的情况下，收入改变，会使预算线出现平行移动。收入增加使预算线向右平移，收入减少使预算线向左平移。

两种商品的价格同比例同方向变化，会使预算线平移。两种商品的价格同比例上升使预算线向左移；两种商品的价格同比例下降，预算线向右移。（价格同比变动，预算线斜率不变）

②旋转：如果只是其中一种商品  $X$  的价格上升，预算线中另一种商品  $X_2$  的截距固定不变，表现为预算线在纵轴上的端点不变，而横轴上的端点发生旋转。如价格下降，向外旋转；价格上升，向内旋转。

③不变：两种商品的价格，以及收入都同比例同方向变化，预算线不动。（端点不变）

**考点三：消费者的需求曲线**

（一）消费者均衡的前提条件

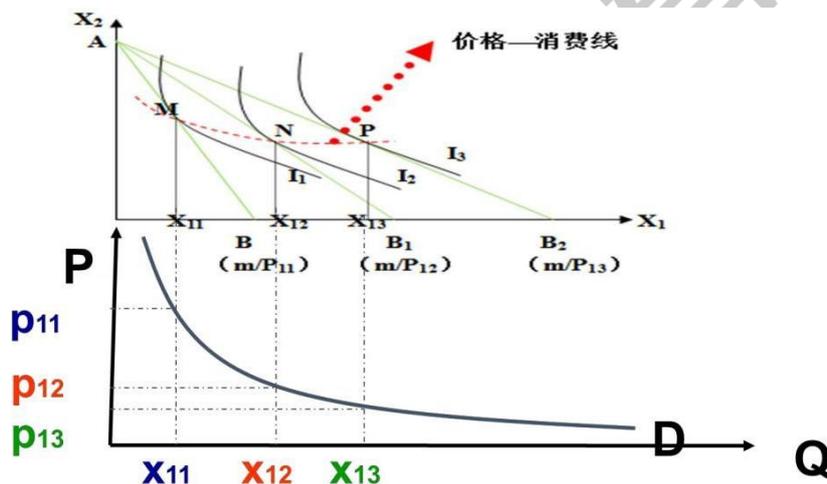
（1）偏好不变（2）收入不变（3）价格不变

（二）消费者需求曲线的推导过程

假定  $X_2$  商品价格不变，收入不变， $X_1$  商品价格变化，分析价格变化对消费者均衡的影响，从而说明  $X_1$  商品需求曲线的形成。

“价格-消费曲线”：表示消费者收入不变，与一种商品价格变化相联系的两种商品的效用最大化组合。

消费者需求曲线的推导过程



**考点四：商品价格变化的两种效应**

收入效应和替代效应

	含义	需求与价格的关系	
		正常品	低档物品
收入效应	指在名义收入不变时，因为该商品价格的变化，而导致消费者实际收入发生变化，进而导致消费者所购买的该商品数量的变化。	反方向。 商品的价格降低，消费者实际收入提高，消费者会提高其购买量。	同方向。 商品的价格降低，消费者实际收入提高，消费者会降低其购买量。
替代效应	在实际收入不变的情况下，因为该商品价格的变化引起的相对	反方向。 商品价格下降，相对其他商	反方向。 商品价格下降，相对其他商品而

价格变化所导致的该商品需求量的变化。	品而言，该商品变得较便宜，消费者会增加该商品的购买量，使得需求量上升。	言，该商品变得较便宜，消费者会增加该商品的购买量，使得需求量上升。
--------------------	-------------------------------------	-----------------------------------

### 第三章 生产和成本理论

#### 考点一：企业形成的理论

(1) 美国经济学家科斯认为，企业是为了节约市场交易费用或交易成本而产生的，企业的本质或者显著特征是作为市场机制或价格机制的替代物。

(2) 交易费用是指围绕交易契约所产生的成本和费用。

从企业产生后，企业与市场机制就是两种不同的协调生产和配置资源的方式，同时社会上就形成了两种交易：企业外部的市场交易和企业内部交易。两种交易都需要支付交易费用或成本。当企业交易方式的交易费用小于市场交易费用时，企业就应运而生了。

(3) 交易成本的节约是企业存在的根本原因，即企业走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。

#### 考点二：生产函数

含义：一定时期内，在技术不变的情况下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的函数关系（使生产函数具有可靠性，体现企业将一定投入转变成产出的能力）。

生产函数是生产要素投入量和产品产出量之间的关系。这种关系存在于所有的生产过程中，所以，所有企业都有生产函数。

(1) 一种可变要素的生产函数——研究企业短期行为

总产量(TP)：生产出来的用实物单位衡量的产出总量。

平均产量(AP)：总产量除以总投入的单位数。

$$AP = TP/L$$

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

$$MP = \Delta TP / \Delta L$$

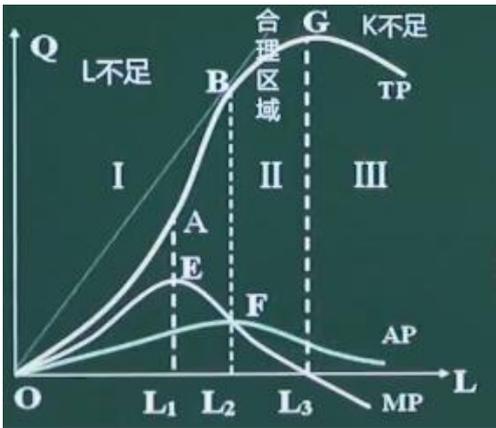
(2) 边际产量递减规律也称为边际报酬递减规律，是指在技术水平和其他投入保持不变条件下，连续追加一种生产要素的投入量，总是存在着一个临界点，在这一点之前，边际产量递增，超过这一点，边际产量将出现递减的趋势，直到出现负值。

(3) 三点三线

①L 时，边际产量 MP 最大，总产量 TP 是拐点；

②L 时，平均产量 AP 最大，平均产量 AP 和边际产量 MP 的交点，只要边际产量大于平均产量，平均产量就是递增的。

③L<sub>3</sub> 时，总产量最大，边际产量 MP 的 0 值点。



**考点三：成本的含义**

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。

机会成本	机会成本是指当一种生产要素被用于生产单位某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。（丧失的最高收入）
显成本	企业购买或租用生产要素所实际支付的货币支出。
隐成本	企业本身所拥有的、并且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格。是自己拥有并使用的资源的成本，它实际上是机会成本，应当从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他用途中所得到的最高收入来支付和计算。
总成本	企业总成本=显成本+隐成本
经济利润（超额利润）	经济利润=总收益-总成本=总收益-显成本-隐成本 企业所追求的最大利润，指的是最大的经济利润
正常利润	正常利润，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部分，是作为隐成本的部分计入。

**考点四：短期成本函数分析**

(1) 短期总成本 TC =总固定成本 TFC +总可变成本 TVC

①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。

②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。

(2) 平均成本：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，即

$$ATC=TC/Q=TFC/Q+TVC/Q$$

TFC/Q—平均固定成本；TVC/Q—平均可变成本

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

## 第四章 市场结构理论

### 考点一：各种市场结构的特征

市场结构类型	含义	特征	举例
完全竞争市场	又称纯粹市场，是一种竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构。	①市场上有很多生产者与消费者，每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者。②企业生产的产品是同质的。③资源可以自由流动，企业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。	小麦、玉米属于近似的例子。
完全垄断市场	整个行业只有唯一供给者市场结构。	①只有一个生产者，因而它是价格的决定者。②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，公用事业如电力、固定电话近似于完全垄断市场。
垄断竞争市场	是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。	参与者很多；产品具有差别性；对价格有一定程度的控制（这是与完全竞争市场的主要区别）；进入或退出市场比较容易。	是比较符合现实生活的市场结构，许多产品都可以列入这种市场，如啤酒、糖果等产品是明显的例子。
寡头垄断市场	少数几个企业控制一个行业的供给的市场结构。	①只有很少几个企业进行生产；②产品有一定的差别或者完全无差别；③它们对价格有很大程度的控制；④其他企业进入这一行业比较困难。	美国石油工业是典型的寡头垄断市场；其他国家汽车、钢铁等工业部门也都可划入寡头垄断市场。

### 考点二：各种市场结构的需求曲线和收益曲线

(1) 完全竞争市场行业的需求曲线和收益曲线

①在完全竞争市场上，价格就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，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。

②个别企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线。

③完全竞争企业的收益曲线：

在完全竞争市场上，边际收益  $MR=$  平均收益  $AR=$  单位产品价格  $P$ ，即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。（三线合一，只有在完全竞争市场上才有）

(2) 完全垄断市场的需求曲线和收益曲线

①完全垄断企业的需求曲线就是行业的需求曲线，二者完全相同，这是完全垄断企业和完全竞争市场中企业的一个重要区别。

②完全垄断企业的需求曲线是向右下方倾斜，斜率为负。

③完全垄断企业的平均收益和边际收益：

在完全垄断市场上，企业的平均收益等于单位产品的价格。

企业的边际收益不等于平均收益或价格，而是小于平均收益。

平均收益曲线与需求曲线是重合的；但是由于单位产品价格随着销售量的增加而下降，因此边际收益小于平均收益，所以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) 垄断竞争市场的需求曲线

①垄断竞争企业需求曲线不是市场需求曲线，而是每一个具体企业的需求曲线。完全垄断企业的需求曲线既是企业的需求曲线，也是市场的需求曲线。

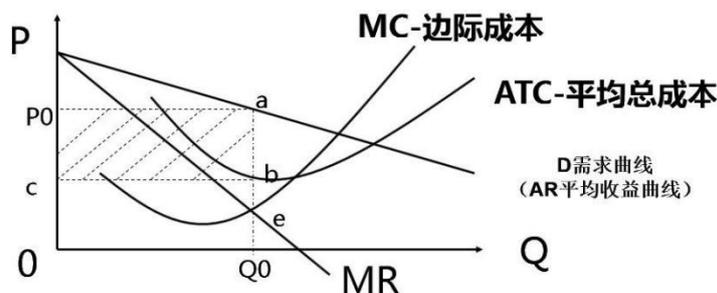
②垄断竞争市场上企业的需求曲线和完全垄断市场上的企业相同，均向右下方倾斜。垄断

竞争企业的需求曲线比完全垄断企业需求曲线具有更大的弹性。

### 考点三：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：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。因为完全垄断企业在生产要素投入和具体的生产过程方面与完全竞争企业没有差别。



阴影部分是企业的超额利润总额。

3、由图可知，企业为了获得超额利润而把价格定在边际成本之上，并且往往对供给量进行控制。但是，这并不意味着完全垄断企业可以随意提价。因为产品价格的高低也要受到市场需求的影响。

4、完全垄断市场上，不存在供给曲线。因为垄断企业关于供给多少的决策不仅取决于其成本，还要受到其需求曲线的约束。

#### 考点四：价格歧视

1、价格歧视也叫差别定价，是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、价格歧视的级别

①一级价格歧视，是企业对每一单位产品都按消费者所愿意支付的最高价格出售。也称作完全价格歧视。也就是说企业对不同的购买者所购买的每一个批量单位的产品收取不同的价格，因此，所有消费者剩余都被垄断者占有了。如个体服装店老板卖衣服，每个顾客买价不一样；又如，医生给病人看病，因病人收入和保险不同，收取的价格也不同。还有律师、会计师等。

②二级价格歧视，是指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。也就是我们常说的批量作价。垄断厂商通过对小批量购买的消费者收取额外价格，侵蚀了一部分消费者剩余。

③三级价格歧视建立在不同的需求价格弹性的基础上，是指将消费者分为具有不同需求价格弹性的两组或更多组，分别对各组消费者收取不同的价格。例如，在我国，大学生寒暑假回家和返校所享受的火车硬座优惠票价就属于这类价格歧视。

3、实行价格歧视的基本条件

①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；

②市场必须是能够有效的隔离开，同一产品不能在不同市场之间流动。即不能使购买者在低价市场上买到产品再卖到高价市场上去。

4、企业实行价格歧视的基本原则

不同市场的边际收益相等并且等于边际成本。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；对需求价格弹性大的市场规定较低的价格，实行薄利多销。

## 第五章 生产要素市场理论

#### 考点一：生产者使用要素的原则

$MRP = MFC$  即边际收益产品等于边际要素成本。这是所有生产者使用要素的原则。

就是在一定的时间内，在一定条件下，根据企业内部的生产状况和市场情况，确定要素的量，以实现利润最大化。

MRP>MFC 时，生产者就会使用更多的要素；MRP<MFC 时，生产者就会减少要素的投入。

## 考点二：完全竞争生产者对生产要素的需求

### （一）完全竞争生产者的要素需求曲线

由于完全竞争生产者在销售产品时是完全竞争的，生产者是产品价格的接受者，所以产品价格为常数 P，生产者的边际收益和平均收益都等于 P。

为了实现利润最大化的要素使用量必须满足 MRP=MFC, 即生产者是沿着 MRP 确定要素使用量的，所以，MRP=VMP 曲线也是完全竞争厂商的要素需求曲线。

边际收益产品曲线与边际产品价值曲线及要素需求曲线重合（三线合一，向右下方倾斜）

### （二）完全竞争市场的要素需求曲线

完全竞争市场上有大量的生产者，在某一价格下的市场要素需求量，一般应该是该价格下所有生产者需求量求和。但是，当整个市场上的所有生产者都根据要素价格的变化调整产量时，产品价格就会发生变化，所以生产者的要素需求曲线会变得陡峭。

## 考点三：劳动供给曲线和均衡工资的决定

### 1、劳动和闲暇

劳动的供给和时间的保留自用实际是每个人都必须在工作与闲暇之间做出某种组合的选择：既可以做出选择较多工作以增加货币收入的决策，也可以做出选择较多的闲暇以增加可自由支配时间的决策。

经济学认为劳动的供给和闲暇时间对于消费者都具有效用和边际效用。

劳动的效用实际是收入的效用。

$$\Delta U/\Delta L = (\Delta U/\Delta Y) * (\Delta Y/\Delta L)$$

与劳动的效用和边际效用相比，闲暇的情况比较复杂，闲暇既可以带来直接效用，也可以带来间接效用。如果消费者不把时间用于劳动，则可以做家务，或者休息、娱乐。从事家务劳动可以节省相关开支，带来间接效用。其他情况下，闲暇一般直接带来消费者的满足，即直接效用。为了简便起见，假定闲暇的效用是直接的。则闲暇的边际效用就是  $\Delta U/\Delta I$ 。

### 2、劳动的供给原则

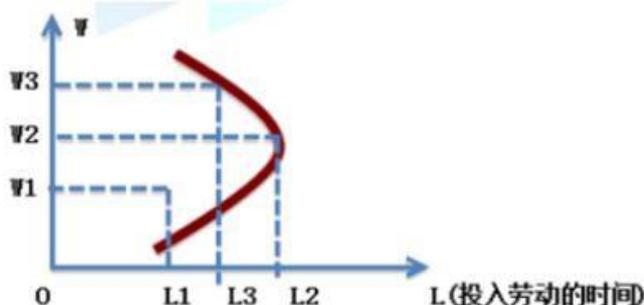
消费者的要素供给目标是实现效用最大化。显然为获得最大效用必须满足的条件是，劳动的边际效用等于闲暇的边际效用。

$$\Delta U/\Delta L = \Delta U/\Delta I$$

### 3、劳动的供给曲线

在劳动的供给问题上，消费者的效用来自劳动的收入和闲暇，即消费者的效用是收入和闲暇的函数。通过消费者的效用函数建立无差异曲线，来分析劳动者的劳动供给曲线。其结论是劳动的供给曲线是后弯曲线。

①劳动的供给曲线是后弯曲线，横轴为劳动时间，纵轴为工资。劳动供给曲线表明，当工资较低时，提高工资，则劳动供给增加；当工资提高到一定程度时，例如超过  $W_2$  时，劳动供给减少。



②可以用工资增加的收入效应和替代效应来解释劳动供给曲线为何后弯。

工资增加的替代效应是指，由于工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，劳动供给增加。

工资增加的收入效应是指，由于工资上升，收入增加，消费者相对更加富有而追求闲暇，从而会减少劳动的供给。般地，当工资低、收入少时，例如工资为上图的  $W_1$  时，劳动供给曲线向上倾斜。而当工资提高到一定程度时，消费者相对比较富有，工资增加的替代效应小于收入效应劳动供给减少，劳动供给曲线向后弯曲。

## 第六章 市场失灵和政府的干预

### 考点一：帕累托最优状态

#### 1、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。

#### 2、资源最优配置

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。

#### 3、资源实现最优配置的标准

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。即如果资源在某种配置下，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。此时社会实现了资源最优配置。（整体福利不能因为资源重新配置而提高。）

4、帕累托改进：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。（能够通过资源重新配置而提高整体福利。）

5、帕累托最优状态（经济效率）：帕累托最优状态是不存在帕累托改进的资源配置状态。

帕累托最优状态又被称作经济效率。满足帕累托最优状态就是具有经济效率的，不满足帕累托状态就是缺乏经济效率的。

### 考点二：外部性与市场失灵

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。

外部性分类：

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。

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。

(1) 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，但该企业却不能由此得到补偿。

(2) 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，但该企业却不必为这种损害进行补偿。

原因	含义	举例	后果
外部经济	“善无善报”	企业研发新技术，导致技术扩散；	私人收益小于社会收益；产出水平低于社会最优产出
外部不经济	“恶无恶报”	工业生产的废水废气污染农田使农场主受损；	私人成本小于社会成本；产出水平高于社会最优产出

3、消除外部性的方法

1) 消除外部性的传统方法：

①使用税收手段。

政府对外部不经济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。如，对污染严重的企业征收排污税或排污费，数额等于治理污染的费用。

②使用补贴手段。

政府对外部经济的企业给予政府补贴，使私人收益等于社会收益，鼓励企业增加产量，实现资源的优化配置。

③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”。2)

消除外部性的重要途径：明确和界定产权

①很多外部性的产生都是由于产权不清晰导致的。

②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。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。从而可以引申出一个重要结论：不同产权制度，会导致的资源配置效率。

③现实中，科斯定理要求的前提往往是不存在的，依靠市场机制矫正外部性是有一定困难的。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。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。

### 考点三：公共物品与市场失灵

(1) 私人物品有两个明显的特征：竞争性和排他性。

(2) 公共物品的特点：①非竞争性。②非排他性。

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 不进行购买而消费某物品）行为，消费者会低报或者隐瞒自己对公共物品的偏好，消费者表明的需求曲线一般 低于其实际水平，因此无法加总消费者的需求曲线，也不能求得公共物品的最优数量。

(3) 公共物品分为两大类

①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，如国防、治安等最典型，一般通过纳税 间接购买而被动消费，消费时无法分割，只能由政府提供。

②准公共物品是指具有有限的非竞争性和非排他性的物品。具有一定程度的拥挤性，部分间接购买，部分 直接购买，消费时可以部分分割，政府和私人人都可以提供。如教育、医疗卫生、收费公路等。

(4) 消费者支付的数量将无法弥补公共物品的生产成本，最终导致市场产量远远低于最优产量。

①私人物品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。

②公共物品的市场需求曲线是个人需求曲线在纵向，即价格方向求和，这表明市场为一定数量的公共物品 支付的货币量是市场上每个消费者为这些公共物品支付的货币量之和。

## 第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

### 考点一：国内生产总值

1、含义

国内生产总值(GDP)是按市场价格计算的一个国家(或地区)在一定时期内生产活动的最终成果,是目前世界各国(或地区)普遍使用的衡量经济活动总量的基本指标。

国内生产总值(GDP)有三种形态,即价值形态、收入形态和产品形态。

价值形态	是所有常住单位在一定时期内生产的全部货物和服务价值超过同期投入的全部非固定资产货物和服务价值的差额,即所有常住单位的增加值之和。
收入形态	是所有常住单位在一定时期内创造并分配给常住单位和非常住单位的初次收入之和。
产品形态	所有常住单位在一定时期内最终使用的货物和服务价值减去货物和服务进口价值。

## 2、国内生产总值的计算方法

### ①生产法

通过核算各个产业在一定时期内生产的最终产品的市场价值来核算国内生产总值。

### ②收入法

核算整个社会在一定时期内获得的收入来求得国内生产总值。它是从生产过程中创造原始收入的角度计算的国内生产总值。

收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余

### ③支出法——通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品支付总和来核算国内生产总值。

支出法下的 GDP 包括消费支出、固定资产投资、政府购买和净出口四个部分。

用支出法计算国内生产总值的公式可以表示为:  $GDP=C+I+G+(X-M)$

3、国民总收入(GNI):也就是过去所常用的国民生产总值,是指一个国家(或地区)所有常住单位在一定时期内收入初次分配的最终结果。

4、国民总收入=国内生产总值+来自国外的净要素收入。

## 考点二:消费、储蓄和投资

### 一、消费理论

#### 1、凯恩斯的消费理论:建立在三个假设上边

边际消费倾向递减规律

收入是决定消费最重要因素

平均消费倾向随着收入的增加而减少

3、收入是决定消费的最重要因素; 3、平均消费倾向会随着收入的增加而减少。平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。边际消费倾向总是小于平均消费倾向。

## 二、莫迪利安尼的生命周期消费理论

该理论认为：各个家庭的消费要取决于他们在生命周期内所获得的收入与财产，也就是说消费取决于家庭所处的生命周期阶段。

如果人口构成比例发生变化，边际消费倾向也会发生变化，例如，社会上年轻人和老年人的比例增大，则消费倾向会提高；中年人口的比例增大，则消费倾向会降低。

## 三、弗里德曼的持久收入理论

消费者的消费支出不是根据他的当前收入决定的，而是根据他的持久收入决定的。

所谓持久收入，是指消费者可以预期到的长期收入，即预期在较长时期中可以维持的稳定的收入流量。

### 考点三：简单的国民收入决定

两部门经济中均衡国民收入  $Y = \text{消费 } C + \text{投资 } I = \alpha + \beta Y + \bar{I}$

$$Y = \frac{\alpha + \bar{I}}{1 - \beta}$$

由此可得：

此时的国民收入称为均衡国民收入。

### 考点四：总需求曲线

1、向右下方倾斜。

2、导致向右下方倾斜的原因：

财富效应：由价格总水平的变动引起居民收入及财富的实际购买力的反向变动，从而导致总需求反向变动的现象。

价格下降 → 购买力提高 → 总需求提高。

利率效应：由价格总水平变动引起利率变化，利率与投资、消费及总需求的反方向变化的现象。

价格上升 → 货币需求增加 → 利率上升 → 投资、借款成本提高 → 总需求降低。

出口效应：由价格总水平通过汇率变动影响出口需求的变化并与总需求呈反方向变化的现象。

价格上升 → 进口产品相对便宜 → 进口增加、出口减少 → 总需求降低。

## 第八章 经济增长和经济发展理论

### 考点一：决定经济增长的基本因素

1、劳动的投入数量：取决于人口规模和人口结构以及劳动者投入的劳动时间的多少。

2、资本的投入数量：资本的投入数量也受多种因素制约，其中最重要的是资本的利用率或生产能力利用率。

3、劳动生产率：一般用在一定时间内每个劳动者所生产的 GDP，或单位劳动时间所生产的 GDP 来计算。

4、资本的效率：投资效益，是指单位资本投入数量所能产生的 GDP。

两投入（劳动和资本的投入）两产出（劳动和资本的产出）

**考点二：经济周期和经济波动**

一、经济周期和经济波动的类型和阶段

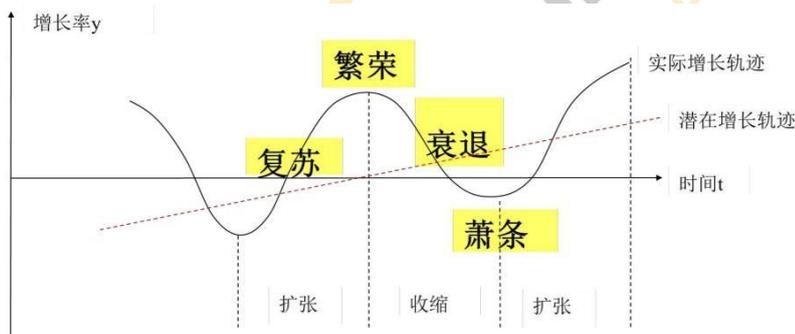
经济周期含义：又称商业循环，指总体经济活动沿着经济增长的总体趋势而出现的有规律的扩张和收缩。

(1) 类型

按照周期波动的 时间长短	长周期	又称长波循环或康德拉耶夫周期平均长度为 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。（对经济运行影响较大且较为明显的，也是人们最关注的）
	短周期	又称为循环或基钦周期：每个周期的平均长度约为 3-5 年
按照经济总量绝对下降或相对下降的不用情况	古典型周期	如果经济运行处在低谷时的经济增长为负增长，即经济总量 GDP 绝对减少，通常将其称为古典型周期。
	增长型周期	如果处在低谷时的经济增长率为正值，即经济总量只是相对减少而非绝对减少，则为增长型周期。（我国的经济周期属于增长型周期波动。）

经济周期划分为两个阶段：

- (1) 扩张阶段：分为复苏阶段和繁荣阶段；
- (2) 紧缩或衰退阶段：如果衰退特别严重，则可称为萧条。



二、导致经济波动的主要因素

- (1) 投资率的变动：一般而言，投资与经济增长具有正相关关系。还取决于投资的效率。
- (2) 消费需求的波动：消费需求不足，会导致总需求小于总供给，进而导致产出下降，失业增加，从而使经济增长率下降。
- (3) 技术进步的状况：当技术进步较快时，经济增长速度较快；当技术进步缓慢时，经济增长就比较缓慢。
- (4) 预期的变化：人们对经济前景的预测和判断往往会影响经济主体的决策行为。当人们对今后经济增长的预期比较乐观时，就愿意增加消费和投资，从而推动经济增长。

(5) 经济体制的变动：在过去的计划经济体制下，由于我国地方政府或国有企业的“预算软约束”，使投资需求增长过快，导致经济存在过热状态。当政府对此进行调整时，又会导致经济增速下降。

(6) 国际经济因素的冲击：由于经济全球化的影响，各个国家或地区的经济活动是紧密联系的，一个或少数几个国家经济出现衰退，很可能波及相关国家，从而导致这些国家的经济波动。如 2008 年以来我国经济波动的主要原因就是受到了国际金融危机的严重冲击。

### 考点三：经济发展

#### 一、经济发展的基本理论

经济发展主要是指发展中国家或地区人民生活水平的持续提高，并伴随着物质资本和人力资本的增长以及技术的进步。

具体来说，经济发展不仅包括经济增长，而且还包括经济结构和社会结构的变化。这些变化包括：

(1) 产业结构的不断优化：主要表现为产业结构的变化。在国民经济中，第一产业的劳动力和产值比重趋于下降，第二产业比重趋于上升并逐步稳定，而第三产业比重则逐渐提高。

(2) 城市化进程的逐步推进。

(3) 广大居民生活水平的持续提高。

(4) 国民收入分配状况的逐步改善。

#### 二、树立和落实创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念

创新是引领发展的第一动力。

协调是持续健康发展的内在要求。

绿色是永续发展的必要条件和人民对美好生活追求的重要体现。践行“绿水青山就是金山银山”的理念。开放是国家繁荣发展的必由之路。

共享是中国特色社会主义的本质要求。

## 第九章 价格总水平和就业、失业

### 考点一：价格总水平

#### 1、价格总水平的含义和度量

(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) 世界各国度量价格总水平的方法有两种，一是编制各种价格指数；二是计算国内生产总值缩减指数。

---

我国目前采用居民消费价格指数（CPI）作为衡量价格总水平变动的的基本指标



## 2、决定价格总水平变动的因素

决定价格总水平变动的因素包括：货币供给量、货币流通速度、总产出、总需求和总供给。

(1) 价格总水平的变动与货币供给量、货币流通速度的变化成正比，而与总产出的变化成反比。

$P=MV/T$ ,  $P$  的值取决于  $MV$  和  $T$  三个因素的相互关系，在这三个因素中， $M$  是一个由模型之外的因素决定的， $V$  在一定时期相对稳定， $T$  的增长也相对稳定，所以价格的变动主要取决于  $M$  的变动。

运用微分方法推导，可以得出价格总水平的决定方程： $\pi = m + v - y$

(2) 价格总水平是由总需求和总供给共同决定的。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。

## 3、价格总水平变动的经济效应

(1) 价格总水平变动对工资的影响：

由于价格总水平的波动，工资可以分为名义工资和实际工资。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

实际工资变动率=名义工资变动率/价格总水平变动率

实际工资的变动与名义工资的变动成正比，与价格总水平变动成反比。

(2) 价格总水平变动对利率的影响：

由于价格总水平的波动，利率可以分为名义利率和实际利率。名

义利率是银行当时规定和发布的利率。

实际利率是货币购买力不变时的利率

$$i = r - \pi$$

在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动呈反方向变动。

(3) 价格总水平变动对汇率的影响：

购买力平价理论（瑞典经济学家卡塞尔于 1922 年提出）指出，两种货币的汇率应由两国货币购买力之比决定，而货币购买力又是价格总水平的倒数，所以，汇率实际上由两国价格总水平变动之比决定。

如果本国的价格总水平上涨率高于外国的价格水平上涨率，本国货币就会贬值，以本币表示的汇率就一定会上升。

(4) 价格总水平变动的间接效应：

主要包括对生产经营决策的影响；对收入分配结构的影响；对经济增长的影响。

## 考点二：就业与失业

### 一、就业与失业水平的统计

(1) 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。 失

$$\text{失业率} = \frac{\text{失业总人数}}{\text{民用劳动力总人数}} \times 100\%$$

$$\text{就业率} = \frac{\text{就业人口}}{\text{民用成年人口总数}} \times 100\%$$

(2) 在我国，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。目前，我国统计部门计算和公布的就业和失业水平方面的指标主要是城镇登记失业率。2018 年，我国首次正式公布城镇调查失业率。

(3) 自然失业率是劳动力市场供求处于均衡状态，价格总水平处于稳定状态时的失业率。弗里德曼的定义：充分就业时的失业率；斯蒂格利茨的定义：通货膨胀率为零时的失业率。为了更准确地描述自然失业率，现在一般把它称为非加速通货膨胀失业率。

## 二、失业的类型

自愿失业	含义	自愿失业是指劳动者不愿意接受现行的工资水平而宁愿不工作的一种状态，也可以说是当工资水平下降时劳动者自愿退出劳动力队伍的情况。	
	形式	摩擦性失业	摩擦性失业是因为劳动者找到最适合自己的偏好和技能的工作需要一定的时间引起的失业，也就是由于劳动者从一个工作转换到另一个工作的过程中出现的失业。
		结构性失业	结构性失业是由于产业结构调整所造成的失业。如新的产业兴起、旧产业衰落，使得原有产业劳动者由于不具备新产业需要的技术而失业。
需求不足型失业（非自愿失业、或周期性失业）	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。这种失业是与经济周期相联系的。 在一个国家或地区经济运行处于繁荣与高涨时期，失业率比较低；在经济运行处于衰退和萧条阶段，失业率比较高。这种失业是宏观经济研究关注的重点。		

## 第十章 国际贸易理论和政策

### 考点一：当前主要的国际贸易理论

绝对优势理论	亚当·斯密 (英国经济学家)	各国在生产技术上的绝对差异导致在劳动生产率和生产成本的绝对差异，这是国际贸易和国际分工的基础。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。
比较优势理论	大卫·李嘉图 (英国经济学家)	该理论认为，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。只要两国之间存在生产成本上的差异，即使其中一方

	学家)	处于完全的劣势地位，国际贸易仍会发生，也就是“两利相权取其重，两害相权取其轻”，而且贸易会使双方获得收益。
要素禀赋理论	赫克歇尔俄林(瑞典经济学家)	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。国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别(生产要素的供给情况的不同)。
规模经济贸易理论	克鲁格曼(美国经济学家)	规模经济贸易理论来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象。该理论认为，许多产品生产都具有规模报酬递增的特点，大规模的生产可以降低单位产品的生产成本，是现代国际贸易的基础。

### 考点二：影响国际贸易的因素

#### 1、影响一国出口贸易的因素

- (1) 自然资源的丰裕程度
- (2) 生产能力和技术水平的高低
- (3) 汇率水平的高低(贬值出口增加)：本币贬值→本国商品和劳务相对低廉→促进出口。本国的经济状态、国际市场需求水平和需求结构变动。

#### 2、影响一国进口贸易的因素

- (1) 一国的经济总量或总产出水平
- (2) 汇率水平的高低(升值进口增加)：本币升值→外国商品和劳务相对低廉→促进进口。

记忆技巧：升值、晋升(进升)

国际市场商品的供给情况和价格水平的高低。

### 考点三：政府对国际贸易干预的目的

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。

干预措施

#### 1、政府对进口贸易的干预：

关税限制：征收高额进口关税来限制外国商品进口的一种外贸政策。

非关税限制(非关税壁垒)：进口配额制、自愿出口限制、歧视性公共采购、技术标准和卫生检疫标准等。

#### 2、政府对出口贸易的干预：

政府干预出口贸易以刺激出口增加的主要措施是出口补贴。出口补贴包括直接补贴和间接补贴。

直接补贴：是政府直接以现金形式弥补出口企业国际市场价格与本国国内价格的差价；

间接补贴：是对出口企业在出口商品时给予财政上的优惠待遇，如出口退税、出口信贷等。

#### 考点四：倾销的类型

类型	含义
掠夺性倾销	出口企业为在国外市场上达到排除竞争对手、获取超额垄断利润的目的，在短期内以不合理的低价向该市场销售产品，一旦竞争对手被排除，再重新提高产品销售价格的行为。
持续性倾销	出口企业为长期占领市场，实现利润最大化目标而无限期的持续以低价向国外市场出口产品的行为。
隐蔽性倾销	出口企业按国际市场的正常价格出售产品给进口商，但进口商则以倾销性的低价在进口国市场上抛售，其亏损部分由出口企业予以补偿。
偶然性倾销	出口国国内存在大量剩余产品，为处理这些产品而以倾销方式向国外市场抛售。

#### 考点五：倾销的影响

##### 1、对进口国影响

- (1) 倾销挤占了进口国相同产品生产者的市场份额，会阻碍进口国相关产业的发展；
- (2) 倾销会向进口国市场的生产者和消费者传递错误的价格信号，扭曲进口国市场秩序。
- (3) 发达国家新兴产业产品倾销将抑制发展中国家新兴产业的建立和发展。

##### 2、对出口国影响

- (1) 倾销容易引发出口国国内相似产品生产厂商的过度价格竞争，扰乱出口国市场秩序；
- (2) 倾销企业为弥补在出口倾销中带来的损失，通常会利用出口国市场需求弹性小的状况来维持较高的垄断价格，损害了出口国消费者的利益。

##### 3、对第三国影响

在进口国市场上存在第三国同类产品竞争的情况下，倾销也会导致进口国对第三国产品的需求下降，使第三国在进口国的市场份额减少。

## 第二部分 财政

### 第十一章 公共物品与财政职能

#### 考点一：公共物品的需求显示

##### 1、私人物品需求显示

在商品和服务市场上，人们用出价多少表示对私人物品的需求强度和数量，私人物品需求显示是通过自愿的市场交易实现的。

## 2、公共物品的需求显示

在商品和服务市场上，人们用出价多少表示公共物品的需求强度和数量并不完全有效，在现实生活中，人们通过政治机制显示对公共物品的需求，公共物品的需求显示是通过具有强制性的政治交易实现的。

### 考点二：公共物品的融资与生产

#### 1、融资

政府融资 (强制融资)	“免费搭车”使得公共物品市场融资机制失灵，所以政府应作为公共物品供给的提供者，以强制税收的形式为公共物品融资。 缺点是难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。
私人融资 (自愿融资)	非排他性成为对自愿融资起阻碍作用的关键因素。尽管有这种限制，公共物品有时还经由收费的集体行动而被自愿提供，特别是在公共物品的受益结构和成本分担都比较清晰的小规模集体中，或者当提供者同时也是该公共物品的主要受益者时。 缺点是可能导致公共物品供给的数量不足和结构不平衡
联合融资	对于政府来说，通过价格机制激励私人自愿提供公共物品，而不是亲自来提供，则是最为理想的。常见的手段是政府以财政补贴和税收优惠等方式，鼓励私人机构提供公共物品。

#### 2、生产

公共物品的生产：由谁负责，如何将公共物品的投入要素转化为产出？其中，政府生产和合同外包是两种典型的生产方式。

(1) 政府生产：代表公众利益的政治家雇佣公共雇员，与他们签订就业合同，合同中对所提供的物品或服务做出具体规定。

(2) 合同外包：是指政治家首先与私人厂商签约，再由这个私人厂商与其雇员签订劳务合同，按政府的要求完成公共物品或服务的生产任务。合同外包是公共服务提供私有化的表现。

#### (3) 其他方式

特许经营、合同委托等，服务供给主体也不限于政府和私人企业，还包括社会组织、慈善机构、事业单位等。不同性质的供给主体应享有平等待遇。

### 考点三：财政的基本职能

#### (一) 资源配置职能

1、含义：主要是将一部分社会资源集中起来形成财政收入，然后通过财政支出分配活动，由政府提供公共物品和服务，引导社会资金流向，弥补市场缺陷，最终实现全社会资源配置效率的最优状态。

#### 2、范围：

- 
- (1) 满足政府行使职能的需要；
  - (2) 市场不能有效提供而社会又需要的准公共物品和服务的支出；
  - (3) 对社会资源配置的引导性支出。

### 3、机制和手段

(1) 根据政府职能的报考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。

要正确安排：购买性支出（消费性支出和投资性支出比例）和转移性支出比例。

(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。

#### （二）收入分配职能

1、含义：指政府运用财政手段调整国民收入初次分配结果的职能，旨在实现公平收入分配的目标。

#### 2、机制和手段

(1) 根据市场和政府的职责分工，明确市场和政府对社会收入分配的范围和界限 (2)

加强税收调节

(3) 发挥财政转移支付作用

(4) 发挥公共支出的作用

#### （三）经济稳定和发展职能

1、含义：是指通过财政活动对生产、消费、投资和储蓄等产生影响，达到稳定和发展经济的目的。目标实 现充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡。

2、财政行使稳定和发展职能的四大目标：充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡

#### 3、机制和手段

(1) 通过财政政策和货币政策的协调配合，推动社会总供给的基本平衡。

(2) 通过税收、财政补贴、财政贴息、公债等，调节社会投资需求水平；通过财政直接投资，调节社会有效 供给能力。

(3) 通过税收等调节个人消费水平和结构。

(4) 财政加大对节约资源能源和环境保护的投入，加大对科技、文化、卫生、教育事业的投入，完善社会保 障制度建设等，实现经济和社会的协调健康发。

#### 考点四：公共选择与政府失灵

##### 1、公共选择

是关于“政府失灵”的理论，它分析的是政治场景和公共选择中的个人（包括投票人、政治家、官僚）行为。

2、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。

##### 3、政府失灵的表现形式

(1) 选民“理性的无知”与“理性的非理性”。

指理性的选民由于不指望自己的一票能够影响选举结果，因而没有动力花费时间和成本去搜寻有关选举的信息。

(2) 政治家选票极大化。

追求自我利益的政治家(政党)，本身也不是基于选民的利益而行动，他们之所以提出符合选民意愿的纲领或提案，只是为了获得私利和再次当选。

(3) 投票循环（“孔多塞悖论”）。

该模型表明，某些情况下简单多数决没有结果，即出现投票循环现象，没有哪个候选对象能够稳定地胜出。

(4) 官僚体系无效率。

尼斯坎南的官僚理论解释了官僚体系缺乏效率的原因。该模型中的官僚机构具有两个特征：

①官僚在给定需求约束和成本约束条件下，最大化本部门的总预算；

②官僚机构负责生产某种公共物品与服务，以与其服务对象的预算拨款相交换。

尼斯坎南模型在公共物品的政府生产上，具有重要的政策含义：

①应当增强官僚部门内部的竞争性，增加某一行业官僚部门的数量是方法之一，也可以允许其他行业现有的官僚部门通过业务参与以强化竞争；

②通过改变对官僚的激励，引导其最小化既定产出的成本；

③通过公共物品和服务的生产外包，让更多的私人营利性企业加入公共物品和服务的生产过程中来，以期提高效率。

(5) 利益集团与寻租。

利益集团与官僚的合作，通常只是推进了小集团而非中间投票人的利益。

## 第十二章 财政支出

## 考点一：财政支出及其分类

### （一）财政支出分类方法

无论从哪个方面的来理解财政支出数据，都需要首先对庞杂的政府支出活动进行分类整理。

国际上常见的分类方法有两种：

#### 1. 适用于编制政府预算的统计分类

（1）支出功能分类：是按照政府提供公共物品与服务的产出性质进行的分类，反映政府的职能活动，即政府的钱到底被拿来做了什么事（是用于办教育了，还是加强了国防）。

（2）支出经济分类：是按照政府生产公共物品的成本投入进行分类，反映政府支出的经济性质和具体用途，说明政府的钱是怎样花出去的（办教育的钱是发了工资，还是买了设备、盖了校舍）。从某种意义上讲，支出经济分类是对政府支出活动更为明细的反映。能够从微观层面清晰地追踪政府财政支出的去向和具体用途。

#### 2. 根据交易的经济性质进行分类

（1）购买性支出：是指政府为了履行其职能，从私人部门取得物品与劳务并支付相应资金而发生的费用。包括政府消费性支出和政府投资性支出。

通过购买性支出，政府与私人部门发生经济交换，并在实际中参与社会资源的配置，影响着社会投资与消费的总量与构成。

（2）转移性支出：政府仅扮演中介者的角色，依法向受益对象拨付财政资金但并不要求获得相应的物品与劳务。政府造成购买力和社会财富在其他社会主体中的重新分配。

### （二）中国的政府支出分类改革

#### 1、中国传统的政府支出分类

与国际通行的支出功能分类和支出经济分类法相比，我国传统的“支出功能经济分类法”存在很大不足。从表面上看，它兼具功能分类和经济分类的特色，实际上它既无法全面反映政府职能，也难以精确反映财政支出的经济性质；既不利于细化预算编制和强化预算约束，也难以进行国际比较。

#### 2、政府支出分类改革

2007年起我国参照国际货币基金组织对各成员国的要求并结合我国实际情况，实施了符合国际惯例的收支分类改革。政府收支分类改革的目标，就是要适应市场经济条件下转变政府职能、建立财政体系的总体要求，逐步形成一套既适合我国国情、又符合国际通行做法的较为规范合理的政府收支分类体系，为进一步深化财政改革、提高预算透明度、强化财政监督创造有利条件。

具体科目设计目标是“体系完善、反映全面、分类明细、口径可比、便于操作”。

其中，支出功能分类科目设类、款、项三级。一般公共预算支出功能分类科目为：一般公共服务支出、

外交支出、国防支出、公共安全支出、教育支出、科学技术支出、文化旅游体育与传媒支出、社会保障和就业支出、社会保险支出、卫生健康支出、节能环保支出、城乡社区支出、农林水支出，交通运输支出、资源勘探工业信息等支出、商业服务业等支出、金融支出、援助其他地区支出、国土海洋气象等支出、住房保障支出、粮油物资储备支出、国有资本经营预算支出、灾害防治及应急管理支出、预备费、其他支出、转移性支出、债务还本支出、债务付息支出、债务发行费用支出。

**考点二：财政支出规模及其增长趋势**

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。是衡量一定时期内政府支配社会资源的多少、满足公共需要能力高低的重要指标，反映政府对社会经济发展影响力的强弱。

(一) 财政支出规模变化的指标

1、财政支出增长率：当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比。可以说明财政支出的增长趋势。

$$\Delta G (\%) = (G_n - G_{n-1}) / G_{n-1}$$

2、财政支出增长的弹性系数：财政支出增长率与国内生产总值增长率之比。弹性系数大于 1，表明财政支出增长速度快于国内生产总值增长率。

$$E_g = \Delta G (\%) / \Delta GDP (\%)$$

3、财政支出增长的边际倾向：表明财政支出增长额与国内生产总值增长额之间的关系，即国内生产总值每增加一个单位时财政支出增加多少，或财政支出增长额占国内生产总值增长额的比例。

$$MGP = \Delta G / \Delta GDP$$

(二) 财政支出规模增长的理论解释

理论	代表	主要思想
政府活动扩张法则	19 世纪, 瓦格纳 (德国)	财政支出之所以不断增长, 是因为社会 and 经济发展增加了对政府活动的需求; 支出规模不断扩大是社会经济发展的一个客观规律
梯度渐进增长理论	20 世纪 60 年代, 皮考克和魏斯曼 (英国)	增长是“阶梯式”“非连续性”的; 公众可容忍税收水平的提高, 是公共支出增长的内在原因; 公众可容忍的税收负担是财政支出的最高限度
经济发展阶段增长理论	马斯格雷夫 (美国)	财政支出的数量随看不同时间财政支出作用的变化而变化 初期阶段: 基础设施等政府投资比重较大 中期阶段: 政府投资比重有所下降 成熟阶段: 环境、交通、教育、通讯等政府投资比重加大
非均衡增长	鲍莫尔 (美国)	区分进步部门与非进步部门; 政府部门的投资效率偏低导致政府支

理论		出规模不断扩大
公共选择学派的解释	-	财政幻觉：选民更关心扩大公共支出给自己带来的好处，而忽视了税收负担的同步增长

### 考点三：财政支出绩效评价

- 1、财政支出绩效评价是指运用一定的考核方法、量化指标及评价指标，对部门为履行其职能所确定的绩效目标的实现程度，以及为实现这一目标而安排的预算执行结果所进行的综合性考核与评价。
- 2、财政支出绩效评价的关键是确定合理的绩效评价指标。
- 3、部门预算支出绩效评价方法包括：比较法；因素分析法；公众评价法；成本效益分析法。
- 4、绩效评价指标的选择要遵循相关性、可比性、重要性和经济性原则来确定。
- 5、绩效评价程序一般分为前期准备、实施评价和撰写评价报告三个阶段。

## 第十三章 财政收入

### 考点一：财政收入的含义与分类

#### （一）财政收入及其分类

##### 1、财政收入的含义

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一切资金的总和。表现为政府部门在一定时期内所取得的货币收入。

##### 2、政府收入的分类

国际货币基金组织的分类标准，有四种主要的收入来源渠道：税收、社会缴款、赠与收入、其他收入。

(1) 税收是政府从私人部门获得的强制性资金转移。

(2) 社会缴款，包括社会保障计划收入和雇主提供的退休福利之外的其他社会保险收入。社会缴款可以是强制性的，也可以是自愿性的。可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳，也可以由无业人员缴纳；缴款额与缴款人的报酬、工资或雇员数量相关。

强制性社会缴款与税收的不同之处在于：如果规定的事件（如疾病和年老）发生，缴纳人和其他受益人有权获得某些社会福利，但缴纳税收并不能使纳税人获得相同的权利。

(3) 赠与收入，是从其他政府或国际组织那里得到的非强制性转移。

(4) 其他收入，是指税收、社会缴款和赠与以外的所有其他收入。

##### 3、衡量财政收入的不同口径

最小口径	仅包含税收收入
------	---------

小口径	除税收收入外，还包括纳入财政预算的非税收入。但不包括政府债务收入和专款专用的收入（如社会缴款）。 最为常用的一个财政收入口径，我国统计年鉴中对外公布的财政收入即是指这个口径。
中口径	财政预算收入+社会保障缴费收入
最大口径	全部的政府收入

### 考点二：税收

基本含义	国家为实现其职能，凭借其政治权利，依法参与单位和个人的财富分配，强制、无偿的取得财政收入的一种形式。	
内涵	征收主体	国家
	征收客体	单位和个人
	征收目的	满足社会公共需要
	征收依据	法律
	征收过程	物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家
	直接结果	国家取得财政收入
基本特征	强制性	指政府以社会管理者的身份，直接凭借政治权力，通过法律形式对社会产品实行强制征收。 这种强制性体现在两个方面：一是税收分配关系的建立具有强制性，即税收征收完全是凭借国家拥有的政治权利；二是税收的征收过程具有强制性，即如果出现了税收违法行为，国家可以依法进行处罚
	无偿性	指政府向纳税人进行的无需偿还的征收。无偿性是税收本质的体现。这种无偿性特征体现在两方面：一是指政府获得税收收入后无需向纳税人直接付出任何报酬；二是指政府征到的税收不再直接返还给纳税人本人。
	固定性	指国家通过法律形式预先规定了征税对象、税基及税率等要素。税收征纳双方必须按税法规定征税和纳税，双方都无权随意变更征纳标准。

### 考点三：税负转嫁的方式

#### 1、前转（顺转、向前转嫁）

提高其所提供商品的价格方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者。前转是税收转嫁最典型和最普遍的形式，多发生在流转税上。

---

## 2、后转（逆转、向后转嫁）

通过压低购入商品或者生产要素进价的方式将税收转给商品或者生产要素供给者

## 3、混转（散转）

既可以把税负转嫁给供应商，又可以把税负转嫁给购买者（是前转和后转的混合方式）这种转嫁方式实践中比较常见。

## 4、消转

通过经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。实际上税负并没有转嫁，由纳税人自己负担了。

消转是一种特殊的税负转嫁形式。

## 5、旁转（侧转）

转嫁给购买者或者供应者以外的其他人负担。

## 6、税收资本化（“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，通过从购入价格中预先扣除的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。

税收资本化主要发生在土地和收益来源较具永久性质的政府债券等资本物品的交易中，税收资本化是现在承担未来的税收，最典型的就是对土地交易的课税。

后转的一种特殊类型。

## **考点四：国债**

### 1、国债的基本含义

国债即国家债务，通常是指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，是一种有偿形式的、非经常性的财政收入。

经济方面：商品货币经济要发展到一定水平，社会存在比较充裕的闲置资金和比较健全的信用制度。

财政方面：国家财力不充裕，存在财政困难，有资金和经济上的需要。

### 2、国债的种类

- (1) 内债和外债
- (2) 短期国债、中期国债和长期国债
- (3) 固定利率国债、浮动利率国债
- (4) 上市(流通)国债、非上市(流通)国债
- (5) 货币国债、实物国债

### 3、国债的政策功能

---

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

#### 4、国债的负担与限度

国债负担可从四个方面来分析：认购者负担、债务人负担(政府负担)、纳税人负担、代际负担。

(1) 衡量国债绝对规模有三个指标：

一是国债余额，即历年累积债务的总规模；

二是当年发行的国债总额；

三是当年到期需还本付息的国债总额。

(2) 衡量国债相对规模有两大指标：

国债负担率：又称国民经济承受能力，是指国债累计余额占 GDP 的比重。

债务依存度：指当年的债务收入与财政支出的比例关系。

#### 5、国债制度

国债制度是国家为了管理国债的发行、偿还和交易，调节经济活动，以法律和政策形式所确立的一系列准则和规范。国债制度一般由发行制度、偿还制度和市场交易制度构成。

(1) 国债发行制度

国债发行制度是关于国债发行、企业和个人认购事项的原则与安排的规定。国债发行制度由国债发行条件和国债发行方式构成。

国债发行条件是政府以债券形式筹集资金时所申明的各项条款或规定，包括国债种类、发行日期、发行权限、发行对象、发行数额、票面金额、发行价格、利息率、利息支付方式以及国债流动性和安全性等的规定。决定国债发行条件的关键是国债的发行方式。

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”发行方式。

①公募招标方式：一种在金融市场上通过公开投标、招标确定发行条件来进行国债推销的一种方式。

②承购包销方式：通过和一组银行或金融机构签订承销合同所体现的权利义务关系，实现国债销售任务的方式。

③直接发行方式：国债发行人亲自向投资者推销国债。

④“随买”发行方式：是政府债务管理者用来向小投资人发行不可上市国债的一种方式。

我国自 1981 年恢复发行国债以来，发行方式经历了行政摊派、承购包销和招标发行三种发行方式。

(2) 偿还制度

是国家对国债偿还及与偿还相关的各个方面所做的规定。我国国债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。

(3) 市场制度

指以国债为交易对象而形成的供求关系的总和。

国债发行市场又称国债一级市场，主要参与者包括作为国债发行者的中央政府、发行中介机构和投资购买者。

国债流通市场又称国债二级市场，是指已经发行的国债的交易场所，其基本职能是为国债投资者提供转让变现的机会。

## 6、国债市场的功能

### (1) 实现国债发行和偿还

国家可以采取固定收益出售方式和公募拍卖方式在国债市场的交易中完成发行和偿还国债的任务。

### (2) 调节社会资金运行

国债承销机构和国债认购者以及国债持有者与证券经纪人从事的直接交易。国债持有者和国债认购者从事的间接交易，都是社会资金的再分配过程。最终使资金需要者和国债需要者得到满足，使社会资金的配置趋向合理。

## 7、加强政府性债务管理

政府性债务的分类	①政府负有偿还责任的债务	指需由财政资金偿还的债务，属于政府债务	政府债务
	任的债务	指由政府提供担保，当某个被担保人无力偿还时，政府需要承担连带责任的债务	政府或有债务
	救助责任的债务	指政府不负有法律偿还责任，但当债务人出现偿债困难时，政府可能需要给予一定救助的债务	
中央政府债务管理制度	中央政府债务实行余额管理。中央国债余额限额根据累计赤字和应对当年短收需发行的债务等因素合理确定，报全国人大或其常委会审批		
地方政府债务管理制度	<ul style="list-style-type: none"> <li>(1) 建立规范的地方政府举债融资机制</li> <li>(2) 地方政府举债规模报全国人大或其常委会批准</li> <li>(3) 对地方政府债务实行规模控制和分类管理</li> <li>(4) 严格限定政府举债程序和资金用途</li> <li>(5) 建立债务风险预警及化解机制</li> <li>(6) 建立考核问责机制</li> </ul>		

## 第十四章 税收制度

**考点一：税制要素和税收分类**

(一) 税制要素

含义	指构成一国税收制度的那些主要因素。具体包括纳税人、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。		
纳税人	含义	即纳税主体，是指直接负有纳税义务的单位和个人	
	负税人	指最终负担税款的单位和个人	
	扣缴义务人	指法律、行政法规规定负有代扣代缴、代收代缴税款义务的单位和个人	
课税对象	即征税客体，是税法规定的课税的目的物。现代税制下主要的课税对象有所得、消费和财富。		
	税源	即税收的经济来源或最终出处，是以收入的形式存在的	
	税目	即税法规定的课税对象的具体项目，是对课税对象的具体划分，反映具体的征税范围，代表征税的广度	
	计税依据	指计算应纳税额的依据。它规定了如何确定和度量课税对象。主要依据分别是计税金额和计税数量	
税率	含义	是税法规定的应纳税额与征税对象之间的比例，是计算应纳税额的标准，是税收制度的中心环节	
	分类	比例税率	单一比例税率
			差别比例税率
		定额税率（固定税额）	单一定额税率
			差别定额税率
			幅度定额税率
		累进（退）税率	全额累进税率
超额累进税率			
纳税环节	指在国民收入与支出环流的过程中，按照税法规定应当缴纳税款的环节		
纳税期限	是税法规定的纳税人发生纳税义务后向国家缴纳税款的期限		
减税和免税	含义	指税法对某些纳税人或征税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定	
	减税	指对应纳税额少征一部分税款	
	免税	指对应纳税额全部免征	
违章处理	是税务机关对纳税人违反税法的行为采取的处罚性措施，是税收强制性特征的体现		

纳税地点

纳税人应当缴纳税款的地点。一般而言，纳税地点与纳税义务发生地一致。不一致的特殊情况下，分公司在总公司汇总纳税。

(二) 税收分类

分类依据	分类	
课税对象	流转税	指以商品交换和提供劳务的流转额为征税对象的税收，流转税是我国税收收入中的主体税种，占税收收入总额的 60%左右，主要流转税税种有增值税、消费税、营业税、关税等
	所得税	指以纳税人的所得额为征税对象的税收，我国目前已经开征的所得税有个人所得税、企业所得税
	财产税	指以各种财产为征税对象的税收，我国目前开征的财产税有房产税、车船税、契税等
	资源税	指对开发和利用国家自然资源而取得级差收入的单位和个人征收的税，包括资源税、土地使用税等
	行为税	指对某些特定经济行为开征的税，包括印花税、城市维护建设税等
计量课税对象的标准不同	从价税	指以征税对象的价格为计税依据的税收，如增值税
	从量税	指以征税对象的数量、重量、容量或体积为计税依据的税收，如我国消费税中的啤酒、汽油、柴油等课税项目采用的就是从量税的形式
与价格的关系	价内税	指税款构成商品或劳务价格组成部分的税收。在我国，消费税属于价内税；增值税在零售环节采取价内税
	价外税	指税款作为商品或劳务价格以外附加的税收。增值税在零售以前各环节采取价外税
税负能否转嫁	直接税	指由纳税人直接负担税负、不发生税负转嫁关系的税收，如所得税、财产税
	间接税	指纳税人能将税负转嫁给他人负担的税收，如各种流转税
税收管理权限和使用权	中央税	指中央管辖课征并支配的税种。如我国目前的消费税、关税
	地方税	指由地方管辖课征并支配的税种，如我国目前的契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税等
	中央和地方共享税	指属于中央地方与地方政府共同享有并按照一定比例分成的税种，如增值税、个人所得税、企业所得税等

**考点二：税率与征收率**

一般纳税人：基本税率 13%、9%、6%和 0%共四档税率。

13%	其他
9%	纳税人销售或者进口包括粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、食用盐、农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； 提供交通运输、邮政、基础电信、建筑，不动产租赁服务，销售不动产，转让土地使用权。
6%	提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁以外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产。
0%	纳税人出口货物（国务院另有规定除外）；符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为。

小规模纳税人和特定一般纳税人，均按 3%征收率计征，但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5%计征。

### 考点三：消费税

对特定消费品和消费行为征收的一种税，其目的是调节特定消费品生产的较高收入，平均税率一般较高。

1、征税范围：采取列举征税办法

2、纳税人：在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人。

3、税目

消费税采取按产品列举税目的方法。我国征收消费税的消费品有烟、酒、高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮焰火、成品油、汽车轮胎、摩托车、小汽车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板、电池和涂料共 15 类消费品。

4、税率

税率有比例税率和定额税率。大多数应税消费品采用 1%至 56%的比例税率；啤酒、黄酒和成品油适用于定额税率；白酒、卷烟等应税消费品实行定额税率与比例税率相结合的复合计税。

5、计税方法

消费税实行从价定率、从量定额，或从价定率和从量定额复合计税的方法计算应纳税额。

### 考点四：个人所得税计税方法

个人所得税应纳税额=应纳税所得额×适用税率

1、居民个人综合所得：以每一纳税年度的收入额减除费用 60000 元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确

定的其他扣除后的金额，应为应纳税所得额。

其中，劳务报酬、稿酬所得、特许权使用费所得以收入减除 20% 的费用后的余额为收入额，稿酬所得的收入额减按 70% 计算。

1) 非居民个人工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 5000 元后的余额为应纳税所得额。

2) 非居民个人劳务报酬、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得。

2、经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额为应纳税所得额。

3、财产租赁所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元，4000 元以上的，减除 20% 的费用，其余金额为应纳税所得额。

4、财产转让所得，以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额为应纳税所得额。

5、利息、股息、红利所得和偶然所得，以每次收入额为应纳税所得额。

6、扣除。个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定。

专项扣除包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等。专项附加扣除包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出。

#### **考点五：个人所得税征收管理**

(1) 下列情形之一，纳税人应当依法办理纳税申报：

①取得综合所得需要办理汇算清缴；

②取得应税所得没有扣缴义务人；

③取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；

④取得境外所得；

⑤因移居境外注销中国户籍；

⑥非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；

⑦国务院规定的其他情形

(2) 居民个人取得综合所得，按年计算个人所得税；需要办理汇算清缴的，应当在次年 3 月 1 日至 6 月 30 日内办理汇算清缴。

(3) 纳税人取得经营所得，按年计算个人所得税；在取得所得的次年 3 月 31 日前办理汇算清缴。

(4) 纳税人取得应税所得没有扣缴义务人的，应当在取得所得的次月 15 日内向税务机关报送纳税申报表，并缴纳税款。

(5) 扣缴义务人每月或者每次预扣、代扣的税款，应当在次月 15 日内缴入国库，并向税务机关报送扣缴个人所得税申报表。

## 第十五章 政府预算

### 考点一：政府预算的职能与原则

#### 1、政府预算的职能

##### (1) 反映政府部门活动

政府预算反映和规定了政府在预算年度内的工作或活动范围，方向和重点。

##### (2) 监督政府部门收支运作情况的功能

作为我国各级人民代表大会审议的重要文件，政府预算是人代表和全体人民监督政府收支运作的途径和窗口。

##### (3) 控制政府部门支出的功能

由各级人民代表大会审议、批准的政府预算，实质是对政府支出规模的一种法定授权。只有在授权范围内的支出，才是合法和有效的。超出授权范围的支出，即便是必需的也要以预算调整案的形式提交同级人大常委会审议、批准。

#### 2、政府预算原则

定义：指政府选择预算形式、体系和在预算编制、审查、执行过程中所必须遵循的指导思想，是制定政府财政收支计划的重要方针。

范围：完整性原则、统一性原则、可靠性原则、合法性原则、公开性原则、年度性原则。

#### 3、政府预算的分类

按预算编制形式分	单式预算	将政府财政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。优点是简单明了，整体性强，能清晰反映政府财政收支全貌；便于编制，易于操作
	复式预算	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。形成两个或两个以上的收支对照表
按预算编制依据的内容和方法分	增量预算	指预算年度的财政收支指标在以前预算年度基础上，按新预算年度的经济发展情况加以调整后确定
	零基预算	指新预算年度财政收支计划指标的确定，不考虑以前年度的财政收支执行情况，只以新预算经济社会发展情况和财力可能为依据，重新评估各项收支的必要性和其所需金额的一种预算形式

按预算作用 时间长短分	年度预算	预算有效期为一年的预算
	多年预算	指对连续多个年度的财政收支进行预测、规划或规定的一种财政计划形式。编制多年预算一般都是采取逐年递推或滚动的形式。即多年预算每年编制一次，每次向前滚动一年。多年预算一般不具有法律效力，要提交国家权力机关作为审议年度预算时的参照，但不需要经过国家权力机关批准。
按预算收支 平衡状况分	平衡预算	指预算收入基本等于预算支出的预算
	差额预算	指预算收入大于或小于预算支出的预算
	投入预算	指用来控制各项支出用途和金额的预算
按是否直接 反映经济效 益分	投入预算	指用来控制各项支出用途和金额的预算
	绩效预算	指先由政府部门确定需要履行的职能以及为履行职能需要消耗的资源，在此基础上制定绩效目标。并用量化指标来衡量其在实施每项计划过程中取得的成绩和完成工作的情况
	规划项目预算	根据国家的经济现状与发展趋势以及国家当前所要达到的总体目标，利用系统分析以及成本一效益分析等工具来评估各项公共计划的成本效益，协助政府拟定最优决策，以利于国家经济资源合理配置的一种预算制度
按预算管理 层级分	中央预算	指中央政府的预算，由中央各部门预算、中央对地方税收返还和转移支付、地方向中央上解收入等组成
	地方预算	由地方各级政府预算组成的预算，包括本级各部门的预算、上级对下级政府税收返还和转移支付、向上级政府上解收入等组成

## 考点二：我国政府预算体系

### 1、一般公共预算

是指政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。

一般公共预算收入，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入。其中，税收收入占财政收入的 90%左右，非税收入占 10%左右。

一般公共预算支出，按支出功能分类和按支出经济性质分类。

### 2、政府性基金预算

#### (1) 政府性基金

---

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。

## (2) 政府性基金预算

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

管理原则：以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。

## 3、国有资本经营预算

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而发生的各项收支预算。按照当年预算收入规模安排，不列赤字。

(1) 核心是调整国家和国有企业之间的分配关系。

(2) 编制原则

一是统筹兼顾、适度集中；二是相对独立、相互衔接；三是分级编制、逐步实施。

(3) 收支范围

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，支出主要用于对重要企业补充资本金和弥补一些国有企业的改革成本等。

## 4、社会保险基金预算

社会保险基金预算是指政府通过社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式筹集的资金，专项用于社会保险的收支预算。

### **考点三：预算编制制度**

#### 一、建立部门预算制度

指政府部门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，是市场经济国家财政预算管理的基本形式。

部门收入预算编制采用标准收入预算法。部

门支出预算编制采用零基预算法。

部门预算采取自下而上的编制方式，编制程序实行“两上两下”的基本流程。

#### 二、将预算外资金纳入预算管理

财政部决定从 2011 年 1 月 1 日起，将按预算外资金管理的收入（不含教育收费）全部纳入预算管理。

#### 1、预算管理方式

自 2011 年 1 月 1 日起，中央各部门各单位的教育收费作为本部门的事业收入，纳入财政专户管理，收

缴比照非税收入收缴管理制度执行；中央部门预算外收入全部上缴中央国库，支出通过公共财政预算或政府性基金预算安排。

## 2、安排原则

预算外收入纳入预算管理后，收入预算级次保持不变，原上缴中央财政专户的收入上缴中央国库。

## 第十六章 财政管理体制

### 考点一：财政管理体制内容与类型

含义	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。		
内容	财政分配和管理机构的设置	我国财政管理机构分为中央、省、设区的市、县、乡五级。	
	政府间事权及支出责任的划分	遵循的原则：受益原则、效率原则、区域原则、技术原则	
	政府间财政收入的划分	<p>税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准。</p> <p>遵循的原则：集权原则、效率原则、恰当原则、收益与负担对等原则。</p> <p>根据国际经验，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。</p>	
	政府间财政转移支付制度	协调中央政府与地方政府财政关系的一项重要配套制度。	
类型	财政管理体制的两种模式	财政联邦式模式	<p>在联邦制国家，联邦政府与州政府之间的权力划分遵循“州余权主义”原则，即在宪法中未指明或者未列举的联邦权属之外的事务，州有权立法和实施。</p> <p>政府间的财政联系主要依靠分税制和转移支付制度来实现。美国、加拿大、德国、澳大利亚、俄罗斯、墨西哥、印度等国家实行财政联邦制。</p>
		财政单一制模式	<p>指中央和地方各级政府在中央统一领导下，根据事权划分及与之适应的财政财力划分，统一财政预算和分级管理的一种体制模式。</p> <p>财政单一制模式下，地方政府拥有的分权水平较低，自主性</p>

		较小。法国、英国、日本、韩国、意大利等国家实行财政单一制。
	改革开放后我国财政管理体制的变化	1980--1984 年“划分收支、分级包干”体制 1985--1987 年“划分税种、核定收支、分级包干”体制 1988--1993 年实行包干财政体制 1994 年开始实行分税制财政管理体制
作用	保证各级政府和财政职能的有效履行；调节各级和各级政府及其财政之间的不平衡；促进社会公平，提高财政效率	

### 考点二：现行中央地方支出责任划分

#### 1、中央财政支出

国防、武警经费、外交支出，中央级行政管理费，中央统管的基本建设投资，中央直属企业的技术改造和新产品试制费，地质勘探费，中央安排的农业支出，中央负担的国内外债务的还本付息支出，以及中央负担的公检法支出和文化、教育、卫生、科学等各项事业费支出。

#### 2、地方财政支出

地方行政管理费用，公检法经费，民兵事业费，地方统筹安排的基本建设投资，地方企业的改造和新产品试制经费，地方安排的农业支出，城市维护和建设经费，地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出。

### 考点三：现行中央地方收入划分

#### 1、中央固定收入

关税；海关代征的增值税和消费税；消费税；各银行总行、各保险总公司集中缴纳的收入（包括利润和城市维护建设税）；证券交易印花税；车辆购置税；出口退税；

船舶吨税；未纳入共享范围的中央企业所得税、中央企业上缴的利润等。

#### 2、中央和地方共享收入

①增值税中央 50%；地方 50%；

②纳入共享范围的企业所得税和个人所得税中央 60%；地方分享 40%。

③资源税按不同的资源品种划分：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方

#### 3、地方固定收入

地方企业上缴利润，城镇土地使用税，城市维护建设税（不含各银行总行、保险公司总公司缴纳的部分），房产税、车船税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税、契税、烟叶税、土地增值税、国有土地有偿使用收入等。

#### 考点四：财政转移支付及其特点

##### 1、财政转移支付的含义

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。

最早提出转移支付概念的是著名经济学家庇古。

目的：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。

财政转移支付制度具有重要作用：

- ①通过财政转移支付为地方政府提供稳定的收入来源，弥补其收支差额，这是财政转移支付制度的最基本作用。
- ②通过财政转移支付可以在一定程度上解决各地方之间因财政状况不同而造成的公共服务水平的不均等。
- ③实施财政转移支付制度，中央政府通过对地方政府的专项拨款，可以对地方的财政支出项目进行调节，有利于增强中央政府对地方政府的控制能力。

##### 2、财政转移支付的特点

- (1) 完整性。从转移支付的目标、种类、方式，到具体因素和数额的确定分配与监督，都要有一整套科学、完整的制度安排。
- (2) 对称性。上级政府对下级政府转移支付的财力，与能够满足该级政府承担、履行的事权职责需求相对应。
- (3) 科学性。转移支付制度的设计要科学、合理、规范、周密，这样才能实现转移支付的公平性、公正性，才能达到转移支付的目标，实现纵向政府间和横向区域间基本公共服务的均等化。
- (4) 统一性和灵活性相结合。上级政府对下级政府的财政转移支付在确定分配考核因素时，应该按照统一、规范、明确、公开的制度规定进行；同时，还需要根据各地的不同情况，按照统一的标准调整不同地区的转移支付系数，使得到的转移支付数量能够与本地的实际情况相符合。
- (5) 法制性。转移支付是政府间利益关系的再调整。如果没有严格、明确的法律制度约束，转移支付过程中往往会存在暗箱操作、人为干扰、不公平、不公正等问题。因此，转移支付制度在许多国家都以法律形式予以规范。

#### 考点五：合理划分中央与地方财政事权和支出责任

##### 一、总体要求

- 
- (1) 坚持中国特色社会主义道路和党的领导
  - (2) 坚持财政事权由中央决定
  - (3) 坚持有利于健全社会主义市场经济体制
  - (4) 坚持法治化规范化道路
  - (5) 坚持积极稳妥统筹推进

## 二、划分原则

- (1) 体现基本公共服务受益范围
- (2) 兼顾政府职能和行政效率
- (3) 实现权、责、利相统一
- (4) 激励地方政府主动作为
- (5) 做到支出责任与财政事权相适应

## 三、主要内容

### 1、推进中央与地方财政事权划分

- (1) 适度加强中央的财政事权
- (2) 保障地方履行财政事权
- (3) 减少并规范中央与地方共同财政事权
- (4) 建立财政事权划分报考调整机制

### 2、完善中央与地方支出责任划分

- (1) 中央的财政事权由中央承担支出责任
- (2) 地方的财政事权由地方承担支出责任
- (3) 中央与地方共同财政事权区分情况划分支出责任

### 3、加快省以下财政事权和支出责任划分

省级政府要参照中央做法，结合当地实际，按照财政事权划分原则合理确定省以下政府间财政事权。

## 第十七章 财政政策

### 考点一：财政政策的类型

#### 1、根据财政政策调节经济周期的作用划分：

(1) 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和社会的发展，自动调节经济运行的机制。也被称为财政自动稳定器。

主要表现在两个方面：

①累进所得税（包括个人所得税和企业所得税）的自动稳定作用；经济萧条时期，个人收入和企业利润减少，税基相对缩小，适用的累进税率相对下降，税收会自动减少。

②政府福利支出的自动稳定作用。经济衰退时，领取失业救济和各种福利标准的人数增加，政府福利支出自动增加，有利于抑制消费支出的持续下降。

(2) 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，实现财政政策目标。

### ①汲水政策

指在经济萧条时期进行公共投资，以增加社会有效需求，使经济恢复活动的政策。特点：①是以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策；②以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资；③财政投资规模具有有限性，即只要社会投资恢复活力、经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模；④如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实行，因而它是一种短期财政政策。

### ②补偿政策

指政府有意识地从当时经济状况的反方向上调节经济变动的财政政策，以实现稳定经济波动的目的。

2、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：

政策	应用时机	具体措施
扩张性	社会总需求不足	减税、增加财政支出
紧缩性	社会总需求旺盛	增税、减少财政支出
中性	经济稳定时期	既不扩张也不收缩

### 考点二：税收乘数

指收入变动与引起这种变动的税收变动的比率

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

税收乘数表明税收的变化对国民收入变动的的影响程度。其特点和作用是：

①税收乘数为负数，说明税收增减与国民收入变动呈反方向变动。

②政府增税时，国民收入减少，减少量为税收增量的  $b / (1-b)$  倍

### 考点三：平衡预算乘数

指政府收入和支出同时以相等数量增加或减少时，即政府在增加(或减少)税收的同时，等量增加(或减少)购买性支出，维持财政收支平衡，对国民收入变动的的影响程度。

平衡预算乘数  $K_b = \text{国民收入变动率} / \text{政府购买支出变动率(或者税收变动率)} = \Delta Y / \Delta$

---

$$G(\Delta T) = (1-b) / (1-b) = 1。$$

平衡预算乘数表明，即使增加税收会减少国民收入，但如果同时等额增加政府支出，国民收入也会等额增加。这意味着即使实行平衡预算政策，仍具有扩张效应，其效应等于 1。

## 第十八章 货币供求与货币均衡

### 考点一：货币需求

货币需求与货币需求量

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数量。

货币需求作为一种经济需求，是由货币需求能力和货币需求愿望共同决定的有效需求。货

币需求是一种派生需求，派生于人们对商品的需求。

货币是固定充当一般等价物的特殊商品，具有流通手段、支付手段和贮藏手段等职能。

2、货币需求量：在特定的时间和空间范围内，经济中各个部门需要持有的货币数量。一定时期内经济对货币的客观需求量

3、传统货币数量说

(1) 费雪的现金

$MV=PT$ ，其中，P 代表物价水平，T 代表商品和劳务的交易量，V 代表货币流通速度，M 代表货币量。

(2) 交易数量说

费雪认为，货币量是最活动的因素，会经常主动地变动，而物价则是主要的被动因素。只要货币量发生变化，马上就会反映到物价上来，引起物价变动。

(3) 剑桥学派的现金余额数量说

$\pi = K \cdot Y / M$ ，其中，Y 代表总资源(总收入)，K 代表总资源中愿意以货币形式持有的比重， $\pi$  代表货币价值，M 代表名义货币供给， $K \cdot Y$  代表真实货币需求。

庇古认为，货币的价值由货币供求的数量关系决定。

### 考点二：凯恩斯的货币需求理论(流动性偏好论)

凯恩斯认为存在“流动性偏好”这一普遍心理倾向，即愿意持有具有完全流动性的货币而不是其他缺乏流动性的资产，以应付日常的、临时的或投机的需要，从而产生货币需求。又被称为流动性偏好理论

1、货币需求的动机

构成交易性需求，由获得的收入多少决定，是国民收入的增函数，即  $L_1=L_1(Y)$

①交易动机，即由于收入和支出的时间不一致，为进行日常交易而产生的持有货币的愿望。

②预防动机，即为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望，如应付失业、疾病等意想不到的需要，以及企业的不时之需。

构成投资性需求，由利率的高低决定，是利率的减函数，即  $L_2=L_2(i)$

③投机动机，即由于利率的不确定性，根据对市场利率变化的预期需要持有货币以便从中获利的动机。

2、若用  $L$  表示货币需求，则得出凯恩斯的货币需求函数： $L=L_1(y)+L_2(i)$

### 3、流动性陷阱

凯恩斯认为：当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有绝对性。

### 考点三：社会融资规模

是指一定时期内（每月、每季度或每年）实体经济（非金融企业和住户）从金融体系获得的资金总额。具体看，社会融资规模统计指标主要由四个部分构成：

- （1）金融机构通过表内业务向实体经济提供的资金支持，包括人民币贷款和外币贷款。
- （2）金融机构通过表外业务向实体经济提供的资金支持，包括委托贷款、信托贷款和未贴现的银行承兑票据。
- （3）实体经济利用规范的金融工具，在正规金融场所获得的直接融资，主要包括非金融企业境内股票融资和企业债券融资。
- （4）其他方式向实体经济提供的资金支持，主要包括保险公司赔偿、投资性房地产、小额贷款公司和贷款公司贷款。

社会融资规模与传统的贷款指标不同，它既包括实体经济从银行业获得的融资，也包括实体经济从证券业和保险业获得的融资。所以，社会融资规模是一个全面反映金融与经济关系，以及金融对实体经济资金支持的总量指标。

### 考点四：货币供给机制

#### 1、中央银行的信用创造货币机制：

中央银行利用自身掌握的货币发行权和信贷管理权，来创造信贷资金来源。即中央银行依据经济发展的客观需要或国家经济、金融政策的要求，确定其信贷规模；中央银行对商业银行、政府的债权以及持有的国际储备增加，其负债也就相应增加：首先是商业银行或政府在中央银行的存款增长，又因其中有一部分要转化为现金而使其货币发行随后增加。

#### 2、商业银行的扩张信用、创造派生存款机制：

中央银行增加一笔信用，结果都会通过不同渠道向银行体系的信贷资金来源增加，商业银行可以利用这部分新增信贷资金发放新的贷款；而发放新的贷款又派生新增存款，又成为商业银行再发放贷款的资金

来源……如此循环往复，中央银行每放出一笔信用，通过银行体系的辗转存贷，就可以派生出大量新增存款。

三类因素制约：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。

货币供应量  $M=B \cdot K$ ，其中，B 代表基础货币，K 代表货币乘数。基础货币包括中央银行发行的货币和商业银行在中央银行的存款。

**考点五：通货膨胀**

一、类型

按成因划分	需求拉上型通货膨胀	指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。特点：自发性；诱发性；支持性。
	成本推进型通货膨胀	指因成本自发性增加而导致物价上涨的通货膨胀类型。分为：工会推进的“工资推进性通货膨胀”；垄断企业推动的“利润推进型通货膨胀”。
	输入型通货膨胀	指因进口商品价格上升、费用增加而使物价总水平上涨所引起的通货膨胀类型。
按表现形式划分	结构型通货膨胀	指因经济结构方面的因素变动，即使总供给与总需求处于均衡状态，也会引起物价总水平上涨的通货膨胀类型。
	公开型通货膨胀	物价水平随货币数量变动而自发波动，故而物价上涨是通货膨胀的基本标志，又称为开放性通货膨胀。
	抑制型通货膨胀	在一国实行物价管制的情况下，商品供给短缺不能由物价上涨来反映，只表现为人们普遍持币待购而使货币流通速度减慢，又称为隐蔽性通货膨胀。

二、原因

1、直接原因：过度的现金发行以及过度的信用供给。

2、主要原因：

    财政原因——发生财政赤字或推行赤字财政政策

    信贷原因——银行信用提供的货币量超过了经济发展对货币数量的客观需求，一般称之为“信用膨胀”。

3、其他原因： 投资规模过大，国民经济结构比例失衡，国际收支长期顺差等。

### 三、治理

#### 1、紧缩的需求政策

(1) 紧缩性财政政策——限制支出、减少需求。概括的讲就是“增收节支”。

一般包括以下措施：① 减少政府支出；② 增加税收；③ 发行公债

(2) 紧缩性货币政策——减少货币供给量

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：通货膨胀时期，中央银行一般会在公开市场向商业银行等金融机构出售有价证券。

#### 2、积极的供给政策

在抑制总需求的同时，积极运用刺激生产的方法增加供给来治理通货膨胀，主要措施有减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给发展生产和精简规章制度。

## 第十九章 中央银行与货币政策

### 考点一：中央银行的职责和业务活动特征

#### 一、职责

中央银行是金融管理机构，它代表国家管理金融，制定和执行金融方针政策，即利用其所拥有的经济力量，如基础货币、利率等，对金融领域乃至整个经济领域的活动进行管理、控制和调节。

#### 二、业务活动特征

(1) 不以营利为目的

(2) 不经营一般性银行业务或非银行金融业务，不对任何个人、企事业单位、社会团体提供担保或直接发放贷款。它的业务服务对象是政府部门、商业银行及其他金融机构

(3) 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。

### 考点二：中央银行的主要业务

主要业务	具体业务内容	
货币发行业务	货币发行是中央银行的主要业务。是一国货币当局投放现金的业务。 中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。	
对银行的业务	集中存款准备金	以法律形式规定商业银行缴存中央银行的存款准备金比率，并通过这部分准备金来管理商业银行及其他金融机构。
	充当最后贷款人	商业银行资金不足时，可获得央行的信用支持 中央银行的信贷业务主要有再抵押放款；再贴现；再贷款。

	组织全国银行间的清算业务	各商业银行都向中央银行缴存存款准备金，并在中央银行开立往来账户，各商业银行之间可通过该账户办理非现金结算，全国清算业务为中央银行主要的中间业务，并由此使中央银行成为全国金融业的清算中心。
对政府的业务	代理国库	中央银行接受各级国库存款，又执行国库签发的支票办理转账手续或现金付款，成为政府的总会计和总出纳。国库存款是中央银行主要负债之一，因而中央银行代理国库既为政府提供了财务收支服务，又增强了自身的资金实力。
	代理发行国家债券	
	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	
	代表政府参加国际金融组织，出席国际会议等	

### 考点三：货币政策工具

#### 一、一般性货币政策工具

##### 1、法定存款准备金率

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款在中央银行的最低比率；

主要用于应付商业银行等面临的挤提，通常以不兑现货币形式存放在中央银行。对货币乘数影响很大、作用力度很强，但时滞长、见效慢，往往是作为货币政策的一种自动稳定机制。而不将其当作适时调整的经常性政策工具来使用。

##### 2、再贴现

指中央银行向持有商业票据等支付工具的商业银行进行贴现的行为；

中央银行的再贴现政策是否能够获得预期效果，还取决于商业银行是否采取主动配合的态度。

##### 3、公开市场操作

中央银行在证券市场上公开买卖国债、发行票据的活动即为中央银行的公开市场操作；

对象主要是商业银行和其他金融机构，目的在于调控基础货币，进而影响货币供应量和市场利率。

#### 二、选择性货币政策工具

包括消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金等。

消费者信用控制

中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制，包括规定分期付款购买



	耐用消费品的首付最低金额，还款最长期限，适用的耐用消费品种类等。
不动产信用控制	中央银行就金融机构对客户购买房地产等方面放款的限制措施，抑制房地产及其他不动产的交易投机。
优惠利率	指中央银行对国家重点发展的经济部门规定较低的贷款利率，支持其发展。 多用于不发达的国家
预缴进口保证金	中央银行要求进口商预缴相当于进口商品总值一定比例的保证金，以抑制进口的过快增长。多为国际收支出现赤字的国家采用

## 二、直接信用控制

指中央银行以行政命令或其他方式，从质和量两个方面，直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动进行控制。其手段包括利率最高限、信用配额、流动比率和直接干预等。

## 四、间接信用指导

指中央银行通过道义劝告、窗口指导等办法间接影响商业银行的信用创造。

# 第二十章 商业银行与金融市场

## 考点一：商业银行的主要职能

信用中介	吸收存款、发放贷款，发挥着化货币为资本的作用。是商业银行最基本的职能。
支付中介	接受客户的委托，为工商企业办理与货币资本有关的技术性业务，如汇兑、非现金结算等。使商业银行成为企业的总会计、总出纳。
信用创造	商业银行发行信用工具，满足流通界对流通手段和支付手段的需要，并使银行可以超出自有资本与吸收资本的总额而扩张信用。

## 考点二：商业银行的主要业务

### 一、负债业务(形成商业银行资金来源)

1、自有资金(成立时发行股票所筹集的股本以及公积金、未分配利润)

2、吸收的外来资金(吸收存款、向中央银行借款、从同业拆借市场拆借、发行金融债券、从国际货币市场借款)

(1) 吸收存款：活期存款、定期存款、储蓄存款、存款业务创新。

(2) 借款业务：再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行金融债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用。

### 二、资产业务

资产业务是商业银行将所聚集的货币资金加以运用的业务，是商业银行获得收益的主要业务活动。

(1) 票据贴现：其内容是贴现银行应客户要求，买进未到付款日期的票据。贴现业务形式上是票据的买卖，实际上是信用业务，即银行通过贴现间接贷款给票据持有人。

(2) 贷款业务：在银行资产业务中的比重一般排在首位。第

一，按归还期限划分，分为：

①短期贷款——期限在 1 年以内的贷款。

②中期贷款——期限在 1~5 年的贷款。

③长期贷款——期限在 5 年以上的贷款。

第二，按贷款条件划分，分为：

①信用贷款——以借款人信誉发放的贷款。

②担保贷款——以特定抵押品作为担保的贷款，包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。第

三，按用途为标准，可以分为

①资本贷款——以设备的更新改造或增添固定资产等为目的的贷款，属于投资性质的贷款。

②商业贷款——以企业原材料的购进以及商品交易等为目的的贷款，属于生产或经营周转性质的贷款。

③消费贷款——以消费为目的的个人发放的贷款。

(3) 投资业务

是银行以其资金作为投资而持有各种有价证券的业务活动。

为防范风险，金融管理当局对商业银行证券投资的范围一般都有限制性规定，许多国家规定只允许做债券业务，而不允许做股票买卖，或者允许银行以其自有资金和盈余的很小比例投资股票。

三、中间业务(无风险业务)

结算业务(现金结算和转账结算)；信托业务(资金信托和财产信托)；租赁业务(融资性租赁和经营性租赁)；代理业务；咨询业务。

### **考点三：存款保险基金来源及运用**

1、资金来源主要是金融机构按规定缴纳保费，存款人并不需要交保费。包括：

①投保机构缴纳的保费；

②在投保机构清算中分配的财产；

③存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益；

④其他合法收入；

2、存款保险基金的运用，应当遵循安全、流动、保值增值的原则，限于下列形式：

①存放中国人民银行；

---

②投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券；

③国务院批准的其他资金运用形式

#### **考点四：金融市场的结构**

##### 一、货币市场

指以期限在 1 年及 1 年以下的金融资产为交易标的物的短期金融市场。

###### 1、同业拆借市场

是金融机构之间以货币借贷方式进行短期资金融通活动的市场。

资金主要用于弥补短期资金不足，票据清算的差额以及解决临时性的资金短缺需求。具有期限短、流动性高、利率敏感性强和交易方便等特点。

###### 2、票据市场

是以各种票据为媒体进行资金融通的市场。按照票据的种类，可以划分为商业票据市场、银行承兑汇票市场、银行大额可转让定期存单市场、短期以及融资性票据市场。银行承兑汇票市场和商业票据市场是票据市场中最主要的两个子市场：

(1) 银行承兑汇票是银行信用和商业信用的结合。

(2) 商业票据是一种短期无担保证券，是由发行人为了筹措短期资金或弥补短期资金缺口，在货币市场上向投资者发行并承诺在将来一定时期偿付票据本息的凭证。

(3) 银行大额可转让定期存单是由商业银行和其他金融机构为了吸引存款而发行的一种不记名的存款凭证，它是认购人对银行提供的信用。

###### 3、债券市场

是发行和买卖债券的场所，是一种直接融资的市场。既具有货币市场属性，又具有资本市场属性。按照市场组织形式，债券市场亦可进一步分为场内交易市场和场外交易市场

##### 二、资本市场

指期限在 1 年以上的金融资产交易市场。

###### 1、股票市场

指股票发行和交易的场所，可分为发行市场(一级市场)和流通市场(二级市场)。还可根据市场的组织形式划分为场内交易市场和场外交易市场。

###### 2、投资基金市场

投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资方式，也是一种金融中介机构，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，基金管理人管理和运用，从事股票、债券、外汇、货币等金融工具投资，以获得投资收益和资本增值，并分配给基金持有者的机构。

### 3、金融期货市场

指专门进行金融期货交易的市场。

## 第二十一章 金融风险与金融监管

### 考点一：金融风险常见种类

市场风险	由于市场因素(如利率、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。
信用风险	由于借款人或市场交易对手的违约(无法偿付或者无法按期偿付)而导致损失。
流动性风险	金融参与者由于资产流动性降低而导致。
操作风险	由于金融机构的交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致。

### 考点二：金融危机的类型

#### 1、债务危机

债务危机，也可称为支付能力危机，即一国债务不合理，无法按期偿还，最终引发的危机。

发生债务危机国家的特征：

- (1) 出口不断萎缩，外汇主要来源于举借外债。
- (2) 国际债务条件对债务国不利。
- (3) 大多数债务国缺乏外债管理经验，外债投资效益不高，创汇能力低。

#### 2、货币危机

在实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的盯住汇率安排的国家，由于国内经济变化没有相应的汇率调整配合，导致其货币内外价值脱节，通常反映为本币汇率高估。由此引发投机冲击，加大了外汇市场上本币的抛压，其结果要么是本币大幅度贬值，要么是该国金融当局为捍卫本币币值，动用大量国际储备干预市场，或大幅度提高国内利率。

从国际债务危机、欧洲货币危机到亚洲金融危机，危机主体的一个共同特点在于其盯住汇率制度，但在不同的阶段，导致危机发生的原因却不尽相同。

总的来说，一国货币危机的发生与其基本面、市场预期、制度建设和金融体系发展状况有很大关系，一旦某些因素导致市场信心不足，资本规模的逃离使得盯住汇率难以维持，最终引发货币危机。

#### 3、流动性危机

流动性危机是由流动性不足引起的。分为两个层面：

---

一是国内流动性危机

如果金融机构资产负债不匹配，即“借短放长”，则会导致流动性不足以偿还短期债务。存款者担心存款损失要求银行立即兑现，从而引发大规模的“挤兑”风波，导致危机爆发。

二是国际流动性危机

如果一国金融体系中潜在的短期外汇履约义务超过短期内可能得到的外汇资产规模，国际流动性就不足。

一国的外汇储备越多，国际流动性越充足，发生流动性危机的可能性就越小。

#### 4、综合性金融危机

综合性金融危机分为外部综合性金融危机和内部综合性金融危机。

发生内部综合危机国家的共同特点是金融体系脆弱，危机由银行传至整个经济。

综合性危机一方面严重损害了相关国家的经济金融利益，且极易升级为经济危机或政治危机；另一方面也在一定程度上暴露了危机国家所存在的深层次结构问题。

## 第二十二章 对外金融关系与政策

### 考点一：汇率制度

1、含义：指各国对本国货币汇率变动的本方式所做的一系列安排或规定。

2、划分：

1) 传统上，国际汇率制度分为固定汇率制度和浮动汇率制度两种类型。

固定汇率制度是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。浮动汇率制度是指没有汇率平价的制约，市场汇率随着外汇供求状况变动而变动的汇率制度。

2) 历史上，曾出现两种汇率制度，金本位制度下的固定汇率制度和布雷顿森林体系下的固定汇率制度。

1999年，国际货币基金组织采取新的分类法，按照汇率弹性从小到大，将各国汇率制度分为无单独法定货币、货币局安排、传统盯住安排、水平区间盯住、爬行盯住、爬行区间、事先不公布汇率目标的管理浮动、独立浮动八种。

3、影响汇率制度选择的因素

经济开放程度；经济规模；国内金融市场的发达程度及其与国际金融市场的一体程度；进出口贸易的商品结构和地域分布；相对的通货膨胀率。

4、人民币汇率制度：

(1) 1994年1月1日，人民币官方汇率与市场汇率并轨，实行以市场供求为基础的、单一的、有管理的浮动汇率制，并轨时的人民币汇率为1美元折合8.7元人民币。

(2) 2005年7月21日，在主动性、可控性、渐进性原则的指导下，改革人民币汇率形成机制，实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

中国人民银行对人民币汇价实行一定程度的管理。中国人民银行于每个工作日开市之初公布人民币汇中间价，中间价根据所有做市商的报价加权平均来确定。

### 考点二：国际货币体系变迁

国际金本位制	英国是世界上最早采用该制度的国家。金本位制内容如下：由铸币平价决定的汇率构成各国货币的中心汇率；市场汇率受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动，波动幅度为黄金输送点。
布雷顿森林体系	布雷顿森林体系是根据布雷顿森林协定建立起来的以美元为中心的国际货币体系。该体系的主要运行特征有： (1) 可兑换黄金的美元本位——美元按照每盎司黄金 35 美元的官价与黄金挂钩，美国政府承担按官价兑换其他国家政府所持美元的义务；其他国家的货币与美元挂钩，规定与美元的汇率，从而间接与黄金挂钩。 (2) 可调整的固定汇率——实行人为的固定汇率制度，通过挂钩原则确定各成员国货币的平价关系，同时国际货币基金组织规定各成员国货币对美元汇率的波动范围不能超过平价±1%，成员国货币当局有义务干预外汇市场以稳定本国货币对美元的汇率。此汇率可在一定条件下做出调整。 (3) 国际收支的调节——短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金来解决；长期失衡通过调整汇率平价来解决。
牙买加体系	该体系的主要运行特征有：①多元化的国际储备体系；②多种汇率安排并存的浮动汇率体系；③国际收支的调节。

### 考点三：人民币跨境使用

#### 一、跨境人民币业务的类型

1、跨境贸易人民币结算：是指经国家允许指定的、有条件的企业在自愿的基础上以人民币进行跨境贸易的结算，各商业银行在中国人民银行规定的政策范围内可直接为企业提供跨境贸易人民币相关结算服务。

2、境外直接投资人民币结算：是指境内机构经境外直接投资主管部门核准，使用人民币资金通过设立、并购、参股等方式在境外设立或取得企业或项目全部或部分所有权、控制权或经营管理权等权益的行为。

按照“事后管理”的原则，各商业银行主要依据企业提供的境外直接投资主管部门的核准证件或文件等材料办理境外直接人民币结算业务。

---

商业银行在办理境外直接投资人民币结算业务时应履行下列义务：

- ①严格进行交易真实性和合规性审查。
- ②按照规定报送信息。
- ③履行反洗钱和反恐融资义务

## 二、跨境人民币融资

国际贸易融资方式根据银行提供融资便利的对象不同可以分为进口贸易融资和出口贸易融资。

进口贸易融资包括：进口信用证、海外代付、进口押汇等。

出口贸易融资包括：打包贷款、出口信用证押汇、出口托收押汇、福费廷、出口信贷等。目前以人民币为币种的跨境贸易融资在上述业务品种中均有涉及。

①福费廷（Forfaiting）是一项与出口贸易密切相关的新型贸易融资业务产品，是指银行或其他金融机构无追索权地从出口商那里买断由于出口商品或劳务而产生的应收账款，是一项中长期贸易融资业务。跨境贸易人民币融资业务应该以真实贸易背景为前提，商业银行在为企业办理跨境贸易人民币融资业务时，应当按照有关规定履行对企业融资需求的贸易背景真实性审核义务，且融资金额需以出口企业与境外企业之间的贸易合同金额为限。同时，跨境贸易人民币结算项下涉及的居民对非居民的人民币负债，包括与跨境贸易人民币结算相关的远期信用证、海外代付、协议付款、预收延付等，不纳入现行外债管理。

## 三、跨境人民币证券投融资

(1) 境内机构境外发行人民币债券。2007年6月，中国人民银行和国家发展和改革委员会联合发布《境内金融机构赴香港特别行政区发行人民币债券管理暂行办法》，明确政策性银行和国内商业银行可在香港特别行政区发行人民币债券。香港市场将这些人民币债券称为“点心债”。目前，海外金融机构、跨国企业和跨国组织均可参与到香港特别行政区人民币债券发行主体中，国内在香港特别行政区上市企业也可以在股票市场融资发债。

(2) 境外机构境内发行人民币债券。目前，境外机构境内发行人民币债券（也称为“熊猫债”）主要为国际开发机构。国际开发机构是指进行开发性贷款和投资的多边、双边以及地区国际开发性金融机构。所募集资金应优先用于向中国境内的建设项目提供中长期固定资产贷款或提供股本资金。

# 第四部分 统计

## 第二十三章 统计与数据科学

### 考点一：统计学

统计学是关于收集、整理、分析数据和从数据中得出结论的科学。

统计学的两个分支：描述统计和推断统计。

描述统计	研究数据收集、整理和描述的统计方法。其内容包括： 1、如何取得所需要的数据 2、如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示； 3、如何描述数据的一般特征。	为了解与居民生活相关的商品及服务价格水平的变动情况，收集统计局发布的CPI数据，利用统计图展示CPI，利用增长率计算CPI的走势。
推断统计	研究如何利用样本数据推断总体特征的统计方法。其内容包括： 1、参数估计：利用样本信息推断总体特征； 2、假设检验：利用样本信息判断对总体假设是否成立。	某公司评测顾客满意度，随机抽取部分顾客进行调查，再对顾客总体满意度进行评估，此时需要用到参数估计法，然后验证满意度高的客户更倾向于成为忠诚客户。

## 考点二：统计调查的分类和方式

### 一、统计调查分类

#### 1、按调查对象的范围

##### (1) 全面调查

是对构成调查对象的所有单位进行逐一的、无一遗漏的调查，包括全面统计报表和普查。例如，人口普查、经济普查。全面调查由于调查的单位多、组织工作量大，往往需要耗费大量的人力、财力，因此在不影响统计研究目的实现的条件下，常常采用非全面调查。

##### (2) 非全面调查

是对调查对象中的一部分单位进行调查，包括非全面统计报表、抽样调查、重点调查和典型调查等

#### 2、按调查登记的时间是否连续。

##### (1) 连续调查

是为了观察总体现象在一定时期内(通常是一年内)的数量变化，它要求随着调查对象的发展变化，连续地进行调查登记。连续调查的资料是说明现象的发展过程，目的是为了解社会现象在一段时期的总量。

##### (2) 不连续调查

是间隔一个相当长的时间(通常是一年以上)所做的调查，一般是为了对总体现象在一定时点上的状态进行研究。这些指标的数值在短期内变化不大，不需要连续登记，通常是隔一段时间登记其某时刻或某一天的数量。

### 二、统计调查方式

#### 1、统计报表

---

是按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置、自下而上地逐级提供基本数据的一种调查方式。

(1) 全面统计报表

要求调查对象中的每一个单位都填报。目前大多数统计报表都是全面报表。

(2) 非全面统计报表

只要求调查对象中的一部分单位填报。

## 2、普查

是为某一特定目的而专门组织的一次性全面调查，如人口普查、经济普查、农业普查。

(1) 普查通常是一次性的或周期性的；

(2) 普查一般需要规定统一的标准调查时间，以避免调查数据的重复或遗漏，保证普查结构的准确性；

(3) 普查的数据一般比较准确，规范化程度也较高；

(4) 普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

## 3、抽样调查

是从调查对象的总体中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。

具有：经济性、时效性强、适应面广、准确性高的特点。

## 4、重点调查

是一种非全面调查，是在所要调查的总体中选择一部分重点单位进行的调查，所选择的重点单位虽然只是全部单位中的一部分，但就调查的标志值来说在总体中占绝大比重，调查这一部分单位的情况，能够大致反映被调查对象的基本情况

特点：适用范围广，投入少，速度快，不能推断总体。

## 5、典型调查

是一种非全面调查，它是根据调查的目的与要求，在对被调查对象进行全面分析的基础上，有意识地选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查。

特点：具有灵活机动、通过少数典型单位即可取得深入翔实的统计资料的优点，须结合其他调查，不能推断总体。

### **考点三：数据挖掘常用的算法**

在大数据时代，要从海量、多样、价值密度低的大数据中快速发现隐含在其中的有价值的信息和知识，数据挖掘的算法研究至关重要。数据挖掘融合了多学科领域的知识，常用的算法有分类、聚类分析、关联分析、趋势与演化分析、特征分析、异常分析等。

---

分类就是确定目标对象属于哪个预定的类别，以实现对未来潜在的预测需求。例如，在邮件系统中区分出垃圾邮件，在贷款客户中判断出有风险客户等。

分类技术是一种监督学习，即使用已知类别的训练数据建立分类模型的方法，常用的分类技术包括决策树分类法、贝叶斯分类法、关联分类法、支持向量机、神经网络等。

聚类分析就是把一组数据按照差异性和相似性分为几个类别，使得同类的数据相似性尽量大，不同类的数据相似性尽可能小，跨类的数据关联性尽可能低。聚类分析常用于客户细分、文本归类、结构分组、行为跟踪等问题。

与分类方法不同，聚类要划分的类是未知的，聚类分析是根据观察学习来确定数据之间的关系，因此是一种无监督学习。常用的聚类方法包括基于划分的方法（例如 k-均值算法）、基于分层的方法、基于密度的方法、基于网格的方法和基于模型的方法。

关联分析就是对数据集中反复出现的相关关系和关联性进行挖掘提取，从而可以根据一个数据项的出现预测其他数据项的出现。一个典型的例子就是购物篮分析，其目的是发现交易数据中不同商品之间的联系规则，让营销商制定更好的营销策略。例如，经典的啤酒和尿布案例，数据挖掘发现在大型超市中购买啤酒的男士经常同时购买小孩的纸尿裤，基于这一发现，超市把啤酒和纸尿裤摆放在一起，结果两种商品的销售量都有明显提升。消费者行为海量数据的关联分析在电商精准销售中得到广泛应用，对其货品种类、库存、仓储、物流和广告业务都有极大的效益回馈。

趋势与演化分析，包括数据变化趋势、序列模式分析、周期性分析以及相似程度分析等内容，统计学的回归分析方法经常用于这类问题的分析，典型的案例有：Farecast 系统利用近十万亿飞行数据帮助预测美国国内航班票价，对冲基金利用 Twitter 数据通过公众情绪预测股票市场，谷歌利用谷歌网页信息和 Youtube 搜索量预测电影票房等。

## 第二十四章 描述统计

### 考点一：集中趋势的测度

1. 均值。平均数，就是数据组中所有数值的总和除以该组数值的个数。

1) 均值主要适用于数值型数据，但不适用于分类和顺序数据。

2) 均值容易受到极端值的影响，极端值会使得均值向极大值或极小值方向倾斜，使得均值对数据组的代表性减弱。

2. 中位数。把一组数据按从小到大或从大到小的顺序进行排列，位置居中的数值叫做中位数，用  $Me$  表示。

1) 中位数是一个位置代表值，主要用于顺序数据和数值型数据，但不适用于分类数据。

2) 中位数的优点：不受极端值的影响，抗干扰性强，尤其适用于偏斜分布的数值型数据。

3. 众数：指一组数据中出现次数（频数）最多的变量值。不适用于定量数据。

适用于描述分类数据和顺序数据的集中趋势。在定量数据中，可能出现多众数和无众数的情况，因此众数不适用于描述定量数据的集中位置。

### 考点二：离散程度的测度

离散程度反映的是数据之间的差异程度。集中趋势的测度值对一组数据的代表程度，取决于该组数据的离散水平。

数据的离散程度越大，集中趋势的测度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。

#### （一）方差和标准差

（1）方差：数据组中各数值与其均值离差平方的平均数。方差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好。

（2）标准差：方差的平方根。常用的计算公式为：
$$s = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2}{n-1}}$$

标准差与方差只适用于数值型数据，它们对极端值很敏感。

#### （二）离散系数

1. 离散系数：变异系数或标准差系数，即标准差与均值的比值。计算公式为  $CV = \frac{s}{\bar{X}}$

2. 适用：不同类别数据离散程度的比较

### 考点三：分布形态的测度

#### （一）偏态系数（SK）

1、偏度：指数据分布的偏斜方向和程度，描述的是数据分布对称程度。

2、偏态系数：测度数据分布偏度的指标。取决于离差三次方的平均数与标准差三次方的比值。

3、应用：偏态系数的绝对值越大，数据分布偏斜程度越大。

（1）SK=0：数据分布是对称的；

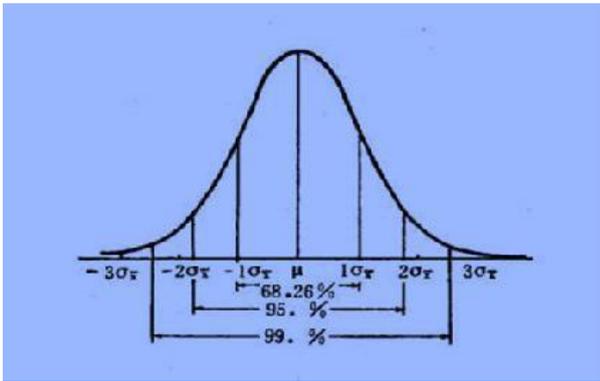
（2）SK>0：数据分布右偏；

0~0.5（轻度）0.5~1（中度）大于1（严重）

（3）SK<0：数据分布左偏；

0~-0.5（轻度）-0.5~-1（中度）大于-1（严重）

## (二) 标准分数



“中间高，两边低；左右对称，面积为 1”

### 考点四：变量间的相关关系

客观现象的相关关系可以按照不同的标准进行分类：

标准	类别	内含
相关程度	完全相关	一个变量的取值变化完全由另一个变量的取值变化所确定。如价格不变的条件下，某种商品的销售总额由其销售量决定。
	不完全相关	介于完全相关和不相关之间。大部分相关现象均属于不完全相关。
	不相关	两个变量的取值变化彼此互不影响。如股票的价格与气温的高低。
相关的方向	正相关	一个变量的取值由小变大，另一个变量的取值也相应的由小变大。（两个变量同方向变化）。
	负相关	一个变量的取值由小变大，另一个变量的取值由大变小（两个变量反方向变化）
	非线性相关	两个相关变量之间的关系不表现直线的关系，而近似于某种曲线方程的关系。

## 第二十五章 抽样调查

### 考点一：抽样调查中的误差

- 1、误差：样本估计值和总体参数值之间的差异。
- 2、分类：抽样误差、非抽样误差。

抽样误差：由抽样的随机性造成的，用样本统计量估计总体参数时出现的误差。抽到哪一个样本完全是随机的，而抽到不同的样本，对总体的估计就会不同。

非抽样误差：除抽样误差外，由其他原因引起的样本统计量与总体真值之间的差异。

(1) 抽样框误差：样本框不完善造成的。如用工商局签发的营业执照作为个体商业的抽样框，对个体商业实施抽样调查，以掌握个体商业零售额的情况。但有些商贩无照经营、有些商贩虽有执照但转行，不再经商；有些虽有一个摊点却办理多个营业执照。这些情形均会导致估计结果失真。

(2) 无回答误差：调查人员没能够从被调查者那里得到所需要的数据。无回答分为：

①由于随机因素造成的。如被调查者恰巧不在家，这种会减少有效样本量，造成估计量方差增大。

②由于非随机因素造成的：如被调查者不愿告诉实情而拒绝回答，这时，回答者与不回答者在调查指标上存在数量的差异，调查的结果中只有回答者的信息，却没有无回答者的信息，这种无回答不仅造成估计量方差增大，还会带来估计偏差。

(3) 计量误差：由于调查所获得的数据与其真值之间不一致造成的误差。这种误差可能是由调查人员、问卷设计、受访者等原因造成的。

## 考点二：几种基本概率抽样方法

### 一、简单随机抽样

#### 1、特点

优点：操作简单，每个单位的入样概率相同，样本估计量形式也比较简单。

缺点：

- (1) 未利用抽样框中更多的辅助信息，用样本统计量估计总体参数的效率受到影响；
- (2) 样本分布可能十分分散，增加了调查过程中的费用和时间。

#### 2、适用条件

- (1) 抽样框中没有更多可以利用的辅助信息；
- (2) 调查对象的分布范围不广阔；
- (3) 个体之间的差异不是很大。

### 二、分层抽样

#### 1、特点

- (1) 既可以估计总体参数，同时也可以估计各层的参数；
- (2) 便于抽样工作的组织：分层编制抽样框；
- (3) 每层都要抽取一定的样本单位，这样样本在总体中分布比较均匀可以降低抽样误差。

#### 2、适用条件

- (1) 抽样框中有足够的辅助信息，能将总体单位按某种标准划分到各层
- (2) 同层内，各单位之间的差异尽可能地小，不同层之间差异各单位的差异尽可能地大。

### 系统抽样

---

## 1、特点

优点：

- (1) 操作简便，因为它只需要随机确定起始单位，整个样本就自然确定了。
- (2) 抽样框的要求也比较简单，只要求总体单位按一定顺序排列，而不定是一份具体的名录清单。

缺点：方差估计比较复杂，给计算抽样误差带来一定困难。

## 2、估计效果与总体单位排列顺序有关

- (1) 无关标识排列：排列顺序与调查内容无联系。其估计与简单随机抽样估计效率相仿。
- (2) 有关标识排列：排列顺序与调查内容有关。系统抽样精度一般比简单随机抽样的精度高。

## 四、整群抽样

### 1、特点

优点：实施调查方便，可以节省费用和时间；抽样框编制得以简化，抽样时只需要群的抽样框，而不要求全部基本单位的抽样框；

缺点：抽取的样本单位比较集中，群内各单位之间存在相似性，差异比较小，而群与群之间的差异比较大，使得抽样误差比较大。

### 2、适用条件

群内差异大，群与群结构相似

## 五、多阶段抽样

在大规模抽样调查中，一次抽取到最终样本单位是很难实现的，往往需要经过二个或二个以上阶段才能抽到最终样本。

特点：

- (1) 抽样分阶段进行，抽样框也可以分级进行准备；
- (2) 多阶段抽样是在中选单位中的再抽选，使得样本的分布相对集中，节省调查的人力和财力；
- (3) 抽样设计比较复杂，抽样误差计算比较复杂。

## 考点三：估计量

### 一、估计量的性质

- 1、无偏性：对于不放回简单随机抽样，所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值。
- 2、有效性：在同一抽样方案下，对某一总体参数  $\theta$ ，如果有两个无偏估计量  $\theta_1$  和  $\theta_2$ ，由于样本的随机性， $\theta_1$  的可能样本取值比  $\theta_2$  更密集在总体参数真值  $\theta$  附近，认为  $\theta_1$  比  $\theta_2$  更有效。
- 3、一致性：随着样本量的增大，估计量的值如果稳定于总体参数的真值，这个估计量就有一致性。

### 二、样本量的计算

通常情况下，样本中所包含的样本单位数量（样本量，n）增大，相应样本估计量的抽样误差会减小；反之亦然。在实际应用中，样本量的确定主要考虑以下几个方面因素。

- 1、调查的精度：调查的精度是指用样本数据对总体进行估计时可以接受的误差水平。要求的调查精度越高（误差水平越小），所需要的样本量就越大。
- 2、总体的离散程度：在其他条件相同情况下，总体的离散程度越大，所需要的样本量也越大。
- 3、总体的规模：对于大规模的总体，总体规模对样本量的需求则几乎没有影响。但对于小规模的整体，总体规模越大，为保证相同估计精度，样本量也要随之增大（但不是同比例的）。
- 4、无回答情况：无回答减少了有效样本量，在无回答率较高的调查项目中，样本量要大一些，以减少无回答带来的影响。
- 5、经费的制约：事实上，样本量是调查经费与调查精度之间的某种折中和平衡。

此外，调查的限定时间，实施调查的人力资源也是影响样本量的客观因素。

## 第二十六章 回归分析

### 考点一：一元线性回归模型

#### 1、回归模型分类

- (1) 根据自变量的多少：一元回归模型和多元回归模型。
- (2) 根据回归模型是否线性：线性回归模型和非线性回归模型。

2、一元线性回归模型：描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型。一元线性回归是只涉及一个自变量的回归问题。

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

### 考点二：模型的检验与预测

#### （一）回归模型的拟合效果分析：

1、在使用估计的回归方程之前，需要对模型进行检验

2、决定系数（R<sup>2</sup>）：测度回归直线对样本数据的拟合程度。说明回归模型所能解释的因变量变化占因变量总变化的比例

3、决定系数的取值：在 0 到 1 之间

R<sup>2</sup>=1，说明回归直线可以解释因变量的所有变化。

R<sup>2</sup>=0，说明回归直线无法解释因变量的变化，因变量的变化与自变量无关。

决定系数 VS 相关系数 VS 偏态系数

决定系数	$0 \leq R^2 \leq 1$	越接近 1 效果越好
相关系数	$-1 \leq r \leq 1$	0.3, 0.5, 0.8 (无关、低度、中度、高度)
偏态系数	SK	0.5, 1 (轻度、中度、严重)

(二) 模型预测：回归分析的一个重要应用就是预测，即利用估计的回归模型预估因变量数值。

## 第二十七章 时间序列分析

### 考点一：时间序列及其分类

(一) 时间序列（报考数列）：将某一统计指标在各个不同时间上的数值按时间先后顺序编制形成的序列。

(二) 时间序列由两个基本因素构成：

- 1、被研究现象所属时间
- 2、反映该现象一定时间条件下数量特征的指标值

(三) 分类

按照指标值的表现形式分为：绝对数时间序列、相对数时间序列、平均数时间序列。

#### 1、绝对数时间序列

由绝对数指标值按时间先后顺序排列后形成的序列，依据指标值的时间特点又分为：

- (1) 时期序列：每一指标值反映现象在一定时期内发展的结果，即“过程总量”，例如：国内生产总值、销售收入。
- (2) 时点序列：每一指标值反映现象在一定时点上的瞬间水平，例如：年底总人口数、库存量。

#### 2、相对数时间序列

由同类相对数指标值按时间先后顺序排列后形成的序列。

#### 3、平均数时间序列

由同类平均数指标值按时间先后顺序排列后形成的序列。

### 考点二：速度的分析与应用

1. 当时间序列中的指标值出现 0 或负数时，不宜计算速度。
2. 速度指标的数值与基数的大小密切相关。在环比增长速度时间序列中，各期的基数不同，因此，运用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。
3. “增长 1%的绝对值”：速度每增长一个百分点而增加的绝对数量。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。

计算公式：增长1%的绝对值 =  $\frac{\text{逐期增长量}}{\text{环比增长速度}}$

### 考点三：平滑预测法

平滑法的目的就是“消除”时间序列的不规则成分所引起的随机波动，所以被称为“平滑法”。包括：

#### （一）移动平均法

移动平均法：使用时间数列中最近  $k$  期数据值的平均数作为下一期的预测值。

#### （二）指数平滑法

指数平滑法：利用过去时间序列值的加权平均数作为预测值，即使得第  $t+1$  期的预测值等于第  $t$  期的实际观察值与第  $t$  期预测值的加权平均值。

计算公式： $F_{t+1} = \alpha Y_t + (1 - \alpha) F_t$ ，其中， $F$  为指数平滑预测值； $Y$  为实际观测值； $\alpha$  为平滑系数（权重），取值范围  $0 < \alpha < 1$ 。

## 第五部分 会计

### 第二十八章 会计概论

#### 考点一：会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，采用专门的技术方法，对单位的全部资金运动进行核算和监督的一种经济管理活动，它通过系统、客观、及时地对单位的经济活动进行确认、计量和报告来为管理者提供决策信息。

现代会计以企业会计为核心，按照对外提供还是对内提供决策所需的信息分成财务会计与管理会计两大分支。

财务会计是以会计准则为主要依据，通过一定的程序和方法，确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动，记录营业收入的取得、费用的发生和归属，以及收益的形成和分配，定期以财务报表的形式报告企业财务状况、经营成果和现金流量，并分析报表，评价企业偿债能力、营运能力和获利能力等的一套信息处理系统。

财务会计主要是对企业已发生的经济业务进行事后记录和反映，提供的信息是对过去生产经营活动的客观反映。

管理会计是从财务会计中分离出来的，它利用财务会计、统计及其他有关资料并通过对这些资料进行整理、计算、对比和分析，产生一系列新的信息，用于满足企业内部管理人员编制计划、做出决策、控制经济活动等方面的信息需要，服务于企业加强内部经营管理、加强决策控制、提高经济效益的需要的一套信息处理系统。

管理会计主要包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计等内容。

## 考点二：会计核算的具体内容

凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算的内容。

通常将单位在日常生产经营和业务活动中的资金运动称为经济业务事项。

经济业务	又称经济交易，是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益的交换，如购买固定资产、销售商品、上缴税收等。
经济事项	是指在单位内部发生的具有经济影响的各类事项，如支付职工工资报销差旅费、计提折旧等。

## 考点三：会计要素

会计要素，是会计对象按照交易或事项的经济特征所做的基本分类，是会计核算和监督对象的具体化。合理划分会计要素，有利于清晰地反映产权关系和其他经济关系。会计要素分为反映企业财务状况的会计要素和反映企业经营成果的会计要素。

会计要素是组成会计报表的基本单位。我国企业会计准则规定，企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

反映企业财务状况的会计要素：资产、负债、所有者权益，组成资产负债表的会计要素，也称资产负债表要素；其中资产是资金的占用形态，负债和所有者权益是与资产相对应的取得途径。

反映企业生产经营成果的会计要素：收入、费用、利润，是组成利润表的会计要素，也称利润表要素；其中收入是经济活动中经济利益的总流入，费用是经济活动中经济利益的总流出，收入与费用相配比，即形成经济活动的利润，利润是资金运用的成果。

## 考点四：会计要素确认和计量基本原则

### （一）权责发生制原则

#### 1、权责发生制

按照收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入和费用的入账时间。无论款项是否收付，均应作为当期的收入和费用处理。凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，也不应作为当期的收入和费用处理。

#### 2、收付实现制

以收到款项或支付款项作为确认收入、费用的基础。凡是本期实际收到款项的收入，不论其是否归属于本期，均应作为本期的收入处理；凡是本期实际以款项支付的费用，不论其应否在本期收入中得到补偿，均应作为本期的费用处理。

### （二）配比原则

#### 1、含义

指对一个会计期间的收入和与其相关的成本、费用应当在该会计期间内确认，并应相互配比，以便计算本期损益。

## 2、配比方式

主要有两种：

(1) 按因果关系配比。例如：主营业务收入与直接成本相配比。

(2) 按时间的一致关系配比。例如：广告费、办公费和管理人员工资等期间费用，与发生在同一时间的收入相配比。

## (三) 历史成本原则

### 1、含义

指企业各项财产，在取得时应当按照实际成本计量，其后，各项财产如果发生减值，应当按照规定计提相应的减值准备，除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。

### 2、优点

(1) 取得比较容易、比较客观；

(2) 有原始凭证作证明，便于查证；

(3) 可以防止企业随意更改；

(4) 会计核算手续简化，不必经常调整账目。

## (四) 划分收益性支出与资本性支出原则

### 1、收益性支出

指在当期发生的只与当期收益有关的应当在当期已实现的收益中得到补偿的支出。如：职工工资的支出、买原材料的支出等。

计入当期损益，并在利润表中反映；

### 2、资本性支出

指为当期发生的不但与当期收益有关，而且与以后会计期间收益有关的，应当在以后若干会计期间的收益中得到补偿的支出。如：固定资产的支出等。

列入资产，在资产负债表中反映。

## 第二十九章 会计循环

### 考点一：会计确认

---

一、会计确认的概念



会计确认是指会计数据进入会计系统时确定如何进行记录的过程，即将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等会计要素正式列入会计报表的过程。会计确认是要明确某一经济业务涉及哪个会计要素的问题。某一会计事项一旦被确认，就要同时以文字和数据加以记录，其金额包括在报表总计之中。

会计确认主要解决三个问题：

- ①确定某一经济业务是否需要确认；
- ②确定该业务应在何时进行确认；
- ③确定该业务应确认为哪个会计要素。

## 二、会计确认的标准

一般标准包括：

- 一是被确认的项目是通过经济业务活动所产生的，其交易性质符合会计要素的要求；
- 二是与该项目有关的未来经济利益流入或流出企业的不确定性能明确地评估；
- 三是该项目应有可以计量的属性，如价值、成本等，并能可靠地进行计量。

根据以上标准，在确认收入时，应当及时，并坚持权责发生制；在确认费用时，应当按照收入和对应发生的费用配比的要求操作。确认收入和费用时需要在“持续经营”“会计分期”前提下，按照权责发生制要求来合理确认，合理进行跨期摊提和分配，以便如实反映各个会计期间的经营业绩，即收入的确认要建立在取得收入权利的交易或事项发生之时，费用的确认应是在承担费用的交易或事项出现之时。

相应地，资产的确认要建立在取得资产所有权的交易发生之时，负债的确认要建立在确定负债成立的有关业务发生之时。可见，权责发生制构成了确认收入和费用的基础，也进一步构成了资产和负债的确认基础。

### 考点二：会计计量的属性

计量单位：主要以货币为主要计量单位，同时为了管理的需要辅之以各种实物量度。

量属性：历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值。

历史成本（原始成本）	指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。
重置成本	指企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物。
可变现净值	指企业在日常的生产经营活动中，以估计售价减去完工时估计将要发生的成本以及估计销售所必需的费用以及相关税费后的金额。
现值	指企业在正常的生产经营活动中，以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余

	额，用恰当的折现率予以折现而得到的价值。
公允价值	指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

### 考点三：会计记录的方法

会计记录的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。

#### 一、设置账户

##### 1、账户分类

(1) 按照反映会计要素的具体内容分为：资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类等。

资产类科目：银行存款、固定资产、无形资产；

负债类科目：应付账款、应付职工薪酬；

所有者权益类科目：实收资本、资本公积、盈余公积；

成本类科目：生产成本、制造费用；

损益类科目：主营业务收入、管理费用。

(2) 按照提供信息的详细程度及其统驭关系分为：总分类账户和明细分类账户。

##### 2、账户结构

(1) 账户结构分为两个基本部分，即左方和右方，一方登记增加，另一方登记减少。增减相抵后的差额，称为账户的余额。

(2) 账户的四个金额要素

本期增加发生额：账户中登记本期增加的金额；

本期减少发生额：登记本期减少的金额；

期初余额、期末余额：增减相抵后的差额为余额，余额按时间不同分为期初余额和期末余额。

基本关系为：期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生

#### 二、复式记账

##### 1、复式记账法

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：借贷记账法、收付记账法和增减记账法，其中借贷记账法是一种被普遍接受并广泛使用的记账方法。

##### 2、借贷记账法

借贷记账法下账户的基本结构：左方为借方，右方为贷方。

(1) 资产、成本、费用类：增记借方，减记贷方；

(2) 负债类、所有者权益、收入类增记贷方，减记借方。

记账规则：“有借必有货，借贷必相等”。

试算平衡公式：

(1) 发生额试算平衡公式：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

(2) 余额试算平衡公式：

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 三、

会计凭证

是记录经济业务、明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证，是会计工作的开始。

会计凭证按其填制程序和用途分为：原始凭证和记账凭证两类。 四、

登记账簿

由一定格式的账页组成的，以会计凭证为依据，全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。设置和登记账簿是联结会计凭证和财务会计报告的中间环节。

按照账簿的用途可分为：序时账簿、分类账簿、备查账簿。

为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。

(1) 账证相符：各种账簿记录与会计凭证进行核对；

(2) 账账相符：各种账簿之间进行核对；

(3) 账实相符：账面与实际的物资、款项进行核对；

(4) 账表相符：账簿记录与各种会计报表进行核对。

#### 考点四：主要的会计账务处理程序

(1) 记账凭证账务处理程序。

记账凭证账务处理程序是指对发生的经济业务事项，都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。

优点：记账凭证账务处理程序简单明了，易于理解，总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况。 缺

点：是登记总分类账的工作量较大。该处理程序适用于规模较小、经济业务量较少的单位。

(2) 汇总记账凭证账务处理程序。

汇总记账凭证账务处理程序是根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，定期根据记账凭证分类编制汇总收款凭证、汇总付款凭证和汇总转账凭证，再根据汇总记账凭证登记总分类账的一种账务处理程序。

优点：汇总记账凭证账务处理程序减轻了登记总分类账的工作量，便于了解账户之间的对应关系。

缺点：是按每一贷方科目编制汇总转账凭证，不利于会计核算的日常分工，当转账凭证较多时，编制汇总转账凭证的工作量较大。该处理程序适用于规模较大、经济业务较多的单位。

### (3) 科目汇总表账务处理程序。

科目汇总表账务处理程序又称记账凭证汇总表账务处理程序，它是根据记账凭证定期编制科目汇总表，再根据科目汇总表登记总分类账的一种账务处理程序。

优点：科目汇总表账务处理程序减轻了登记总分类账的工作量，并可做到试算平衡，简明易懂，方便易学。

缺点：是科目汇总表不能反映账户对应关系，不便于查对账目。该处理程序适用于经济业务较多的单位。

### (4) 多栏式日记账账务处理程序。

多栏式日记账账务处理程序是根据收款凭证和付款凭证逐日登记多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账，然后根据它们登记总分类账。

优点：收款凭证、付款凭证通过多栏式日记账进行汇总，再据以登记总分类账，可以减少登记总分类账的工作量。

缺点：如果单位经济业务多，必然会导致日记账栏目过多、账页庞大、容易串行串栏、不便于登记。

该处理程序适用于生产经营规模大、经济业务量多，但使用会计科目较少的单位。

### (5) 日记总账账务处理程序。

日记总账账务处理程序是将日记账和总分类账结合起来，设置一本联合的账簿，称为日记总账，并将所有经济业务都登记在日记总账上。

优点：简单易行；

缺点：所有科目都设在一张账页内，导致账页过长，不便于记账和查阅。其适用于经济业务量较少，使用会计科目也较少的单位。

## **考点五：会计报表的分类**

### 一、按照会计报表反映经济内容的不同

反映财务状况的报表、反映经营成果的报表和反映现金流量的报表

### 二、按照会计报表报送对象的不同

对外会计报表种类、格式和编制方法由财政部统一制定，任何单位不得任意增减；

对内会计报表是为了满足企业内部管理的需要而编制的，报表的种类、格式、内容及编制方法是根据企业内部需要自行规定、自行设计的。

### 三、按照会计报表编报主体的不同

个别会计报表是指只反映企业本身的财务状况和经营情况的会计报表；

合并会计报表是指企业对外投资总额占被投资企业的资本总额 50%以上的情况下，将被投资企业和本企业视为一个整体，将其有关经济指标与本企业的数字合并而编制的会计报表，它反映的是投资企业和被投资企业共同的财务状况和经营成果，一般只编制对外会计报表。

### 四、按照会计报表编制的时间范围不同

年度会计报表是用以总括反映企业年终财务状况和年度经营成果的报表；

季度会计报表是用以总括反映企业季末财务状况和季度经营成果的报表；

月度会计报表是用以反映企业月末财务状况和月度经营成果的报表。

## 第三十章 会计报表

### 考点一：会计报表编制前的准备工作

#### 1、全面财产清查。

企业应核实财产物资的实存数量与账面数量是否一致、各项结算款项的拖欠情况及其原因、材料物资的实际储备情况、各项投资是否达到预期目的、固定资产的使用情况及其完好程度等。

企业清查核实后，应当将清查、核实的结果及处理办法向企业的董事会或者相应机构报告，并根据国家统一会计制度的规定进行相应的会计处理。

2、检查会计事项的处理结果。企业在编制会计报表前，除应当全面清查资产、核实债务外，还应当完成下列工作：

- (1) 核对各会计账簿记录与会计凭证的内容、金额等是否一致，记账方向是否相符。
- (2) 按照规定的结账日进行结账，结出有关会计账簿的余额和发生额，并核对各会计账簿之间的余额。
- (3) 检查相关的会计核算是否符合国家统一会计制度的规定。
- (4) 对于国家统一会计制度没有规定统一核算方法的交易、事项，检查其是否按照会计核算的一般原则进行确认和计量以及相关账务处理是否合理。
- (5) 检查是否存在因会计差错、会计政策变更等原因需要调整前期或者本期相关项目的情况。

企业编制年度和半年度会计报表时，经证实后的资产、负债有变动的，应当按照资产、负债的确认和计量标准进行确认和计量，并按照国家统一会计制度的规定进行相应的会计处理。

### 考点二：资产负债表的作用

1. 为报表使用者提供企业所拥有和控制掌握的经济资源及其分布和构成情况的信息，为经营者分析资产分布是否合理提供依据。

- 
2. 总括反映企业资金的来源渠道和构成情况。
  3. 通过对资产负债表的分析，可以了解企业的财务状况，判断企业的偿债能力和支付能力。
  4. 通过对前后期资产负债表的对比分析，可以了解企业资金结构的变化情况，经营者、投资者和债权人据此可以掌握企业财务状况的变化情况和变化趋势。

### **考点三：资产负债表的格式和内容**

资产负债表的格式有账户式和报告式。

账户式资产负债表分为左右两方，左方列示企业所拥有的全部资产的分布及存在形态；右方列示企业的负债和所有者权益各项目。

报告式将资产负债表按上下顺序依次将资产、负债和所有者权益项目进行排列。

我国采用账户式资产负债表格式。资产类项目的排列顺序是按照其流动性进行排列的，即按照变现速度顺序进行排列。流动性强的项目排在前面，项目越靠前，其变现速度越快。

流动资产包括在一年或一个经营周期以内可以变现的全部资产，包括一年内耗用和售出的全部资产。

在资产负债表上排列为：货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货和待摊费用等。

非流动资产包括变现能力在一年或一个经营周期以上的资产。在资产负债表上排列为：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他资产等。

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。

流动负债包括偿还期在一年以内的全部负债，在资产负债表上排列顺序为：短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、持有待售负债和一年内到期的非流动负债。

非流动负债包括偿债期在一年以上的全部负债，在资产负债表上排列顺序为：长期借款、应付债券、长期应付款和其他非流动负债等。

所有者权益包括所有者投入资本、股本溢价和评估增值等引起的资本公积、企业在生产经营过程中形成的盈余公积和未分配利润。在资产负债表上排列顺序为：实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。 **考点**

### **四：利润表的格式和内容**

利润表的基本格式主要有单步式和多步式两种。

单步式利润表是将本期发生的所有收入汇集在一起，将所有的成本、费用也汇集在一起，然后将收入合计减成本费用合计，计算出本期净利润。

多步式利润表是将利润表的内容作多项分类，即从营业收入到本期净利润，要多步计算，分别计算出营业收入、营业利润、利润总额和净利润，以便形成几种损益信息。

我国企业的利润表多采用多步式。利润表主要包括以下三个方面内容：

1、构成营业利润的各项要素。营业利润以营业收入为基础，减去为取得营业收入而发生的相关成本、税金及附加、销售费用、管理费用、研发费用、财务费用、资产减值损失、信用减值损失，加上其他收益、投资收益、公允价值变动收益和资产处置收益后得出。

2、构成利润总额的各项要素。利润总额是在营业利润基础上，加上营业外收入、减去营业外支出后得出。

3. 构成净利润的各项要素。净利润在利润总额的基础上，减去所得税费用后得出。 计

算公式为：

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

利润总额 = 营业利润 + 营业外收入 - 营业外支出

净利润 = 利润总额 - 所得税费用

#### 考点五：会计报表附注的内容

附注一般应当披露如下内容：

- ①财务报表的编制基础；
- ②遵循企业会计准则的声明；
- ③重要会计政策的说明，包括财务报表项目的计量基础和会计政策的确定依据；
- ④重要会计估计的说明，包括下一会计期间内很可能导致资产、负债账面价值重大调整的会计估计的确定依据等；
- ⑤会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明；
- ⑥对已在资产负债表、利润表、现金流量表等会计报表中列示的重要项目的进一步说明，包括终止经营税后利润的金额及其构成情况等；
- ⑦或有和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项。
- ⑧企业应当在附注中披露在资产负债表日后、财务报告批准报出日前提议或宣布发放的股利总额和每股股利总额（或向投资者分配的利润总额）。
- ⑨在与财务报表一起公布的其他信息中未作披露时，企业还应当在附注中披露企业的基本情况，包括企业注册地、组织形式和总部地址，企业的业务性质和主要经营活动，母公司以及集团最终母公司的名称，以及财务报表的批准报出者和财务报告的批准报出日。

## 第三十一章 财务报表分析

### 考点一：财务报表分析的基本方法

财务报表分析的一般程序为：

- ①明确分析的目的，制订分析工作计划；
- ②收集有关的信息资料；
- ③根据分析目的，运用科学的分析方法，深入比较、研究所收集的资料，计算有关财务指标；
- ④做出分析结论，提出分析报告。

财务报表分析常用的方法包括比率分析法、比较分析法和趋势分析法等基本方法。 比率分析法

在比率分析中常用的财务比率有：

1. 相关比率。它是同一时期会计报表及有关资料中某个项目和与其有关但又不同的项目加以比较所得的相关数值的比率，用于反映有关经济活动的相互关系。
2. 结构比率。结构比率，又叫构成比率，它是会计报表中某项目的数值占各项目总和的比率，反映部分与总体的关系。
3. 效率比率。它是用以计算某项经济活动中所费与所得的比例，反映投入与产出的关系的比率。

### 考点二：财务报表分析的基本指标

- 一、偿债能力分析（6个）：（短期：流动比率、速动比率、现金比率；长期：资产负债率、产权比率、已获利息倍数）
- 二、营运能力分析（4个）：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。
- 三、盈利能力分析（8个）：营业利润率、营业净利润率、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。

## 第三十二章 政府会计

### 考点一：政府会计

#### 1、政府会计的含义

政府会计：是指用于确认、计量、记录和报告政府会计主体财务收支活动及其受托责任履行情况的会计体系。

由于各个国家的政治经济体制和管理体制不同，政府会计的内涵也有一定差别。

政府会计主体是各级政府以及与本级政府财政部门直接或间接发生预算拨款关系的国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位。

进一步说，政府会计是以货币为主要计量单位，对各政府会计主体财政资金的活动过程和结果进行全面、系统、连续的反映和监督，以确认、计量、记录政府管理国家公共事务和国家资源、国有资产的情况，报告政府公共财务资源管理的业绩及履行受托责任情况的专门会计。

## 2、政府会计构成

政府会计由预算会计和财务会计构成。

预算会计提供与政府预算执行有关的信息，实行收付实现制，国务院另有规定的，依照其规定。

财务会计提供与政府的财务状况、运行情况（含运行成本）和现金流量等有关信息，实行权责发生制。

### **考点二：政府财务会计要素**

政府财务会计要素包括资产、负债、净资产、收入和费用。资产、负债和净资产应当列入资产负债表，收入和费用应当列入收入费用表。

#### 1、资产

资产是指政府会计主体过去的经济业务或者事项形成的，由政府会计主体控制的，预期能够产生服务潜力或者带来经济利益流入的经济资源。

政府会计主体的资产按照流动性，分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指预计在 1 年内（含 1 年）耗用或者可以变现的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产，包括固定资产、在建工程、无形资产、长期投资、公共基础设施、政府储备资产、文物文化资产、保障性住房和自然资源资产等。

#### 2、负债

负债是指政府会计主体过去的经济业务或者事项形成的，预期会导致经济资源流出政府会计主体的现时义务。

现时义务是指政府会计主体在现行条件下已承担的义务。

未来发生的经济业务或者事项形成的义务不属于现时义务，不应当确认为负债。

政府会计主体的负债按照流动性，分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预计在 1 年内（含 1 年）偿还的负债，包括应付及预收款项、应付职工薪酬、应缴款项等。

非流动负债是指流动负债以外的负债，包括长期应付款、应付政府债券和政府依法担保形成的债务等。

#### 3、净资产

净资产是指政府会计主体资产扣除负债后的净额。净资产金额取决于资产和负债的计量。净资产项目应当列入资产负债表。

政府会计主体净资产增加时，其表现形式为资产增加或负债减少；政府会计主体净资产减少时，其表现形式为资产减少或负债增加。

#### 4. 收入

收入是指报告期内导致政府会计主体净资产增加的、含有服务潜力或者经济利益的经济资源的流入。

收入的确认应当同时满足以下条件：

与收入相关的含有服务潜力或者经济利益的经济资源很可能流入政府会计主体。

含有服务潜力或者经济利益的经济资源流入会导致政府会计主体资产增加或者负债减少。

流入金额能被可靠地计量。

政府会计主体收入的增加将导致净资产增加，进而导致资产增加或负债减少（或两者兼而有之），并且最终导致政府会计主体经济利益的增加或服务潜力增强。

#### 5. 费用

费用是指报告期内导致政府会计主体净资产减少的、含有服务潜力或者经济利益的经济资源的流出。

费用的确认应当同时满足以下条件：

与费用相关的含有服务潜力或者经济利益的经济资源很可能流出政府会计主体。

含有服务潜力或者经济利益的经济资源流出会导致政府会计主体资产减少或者负债增加。

流出金额能被可靠地计量。

政府会计主体费用的增加将导致净资产减少，进而导致资产减少或负债增加（或两者兼而有之），并且最终导致政府会计主体经济利益的减少或服务潜力减弱。

## 第六部分 法律

### 第三十三章 法律对经济关系的调整

#### 考点一：经济法

经济法也是市场经济制度的基本法，其调整对象主要是国家对市场经济进行宏观调控所形成的法律关系。经济法与民商法协调互补，构成现代市场经济社会调整经济关系的两大法律体系。经济法的调整对象包括三类：

1、经济管理关系。经济管理关系是指国家作为社会管理者运用一系列手段在对宏观经济进行调控过程中所形成的社会关系。这种宏观经济管理关系有如下特点：

①它是一种经济关系，以此区别于行政指导关系；

②这种宏观经济管理关系是以市场经济体制为基础；

③宏观经济管理关系是宏观领域的经济关系，它关系国计民生，是对国民经济进行全局性、整体性调控而形成的；

④宏观经济管理关系综合运用各种手段，如发展计划、财政政策、货币政策、产业政策等，因而可以分化出各种具体的宏观经济管理关系，如计划关系、财政政策关系、货币政策关系、产业政策关系等。

2、市场管理关系。所谓市场管理关系，是指国家在市场管理过程中所形成的一种社会关系，市场管理关系由经济法调整。市场管理关系具体包括：

①维护公平竞争关系；

②产品质量管理关系；

③消费者权益保护关系。

3、组织管理性的流转和协作关系。在现代市场经济条件下，国家对经济的参与，由直接的行政命令和行政指挥，转向公开市场操作和间接干预，这是不以人的意志为转移的社会化趋势。

直接体现国家意志而具有组织管理性的流转和协作关系，或曰超出民法调整范畴的“平等主体”之财产关系，即应当作为经济法的调整对象。

这些关系主要有以下两种表现形式：

①国家通过政府机构或设立企业、委托代理人直接参与经济活动或经济关系，如进行招标、定（购）货、发包、出让、信贷、担保等活动时发生的合同关系；

②平等的国家机关或财政主体之间的经济协作关系。

## 第三十四章 物权法律制度

### 考点一：物权法的基本原则

物权法的基本原则主要包括物权法定原则、一物一权原则和物权公示原则。

1、物权法定原则，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规定，当事人不得自由地创设。

物权法定原则的具体内容包括：

①物权种类法定化。非经法律准许，当事人不得创设新类型的物权。例如，法律规定动产质权必须转移占有，则当事人不得设立不移转占有的动产质权。

②物权内容法定化。物权制度的所有内容均是由法律直接加以规定的。例如，建设用地使用权是我国法律规定的一种用益物权，其具体的内容直接由国家的法律加以规定，而不能由当事人双方通过协商随意改变法律规定的內容。

③物权效力法定化。即物权的法律后果源自法律的直接规定。例如，设立不动产抵押权时，该权利从何时开始生效，须依照法律的规定办理相应的手续以后才能生效，不能由当事人通过协议加以设定。

④物权的变更规则法定化。非经法定程序，不得取得、变更和消灭物权。例如，房屋的所有权变更必须依照法律的规定进行过户变更登记方可实现，否则即使交易双方已经通过协商达成了一致意见，也不能导致所有权的移转。

⑤物权保护方法法定化。物权保护方法和债权保护方法均为法定的物权保护方法。当物权主体的权利受到侵害时，可依法采取相应的法律措施保护自己的权利，法律未加以规定的救济措施，即使双方当事人同意，也不得采用。

2、一物一权原则，即一物一权原则指一物之上只能存在一个所有权，不得有互不相容的两个以上的物权同时存在于同一标的物上。

一物一权原则的具体内容包括两个方面：

①一个特定的标的物上只有一个所有权。根据该原则，一个所有权的客体仅为一个独立物，集合物原则上不能成为一个所有权的客体，而只能成为多个所有权的客体。共有，就是指数个人对一个物享有一个独立所有权，而不是每一个共有人各自都有一个独立的所有权。

②同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权。同一物之上可以并存数个不相矛盾的物权。例如，所有权与他物权同时并存，在同一物之上设定数个不相矛盾的担保物权等。

3、物权公示原则，物权公示原则是指民事主体对物权的享有与变动均应采取可取信于社会公众的外部表现方式的原则。《物权法》第6条规定：“不动产物权的设立、变更、转让和消灭，应当依照法律规定登记。动产物权的设立和转让，应当依照法律规定交付。”这是物权法关于物权公示基本原则的法律规定。

物权公示原则的具体内容包括：

①物权的公示方法必须由法律规定。

②物权公示的效力必须由法律规定。依照我国法律的规定，普通的动产一经交付，便发生所有权转移的后果；不动产的转让则需依法办理相应登记手续方可发生不动产物权变动的法律后果。

目前我国已经开始实施不动产统一登记制度。由国务院国土资源主管部门负责监督、指导全国的不动产登记工作。一共有十类不动产物权纳入了统一登记的范围，具体包括：

①集体土地所有权；②房屋等建筑物、构筑物所有权；③森林、林木所有权；④耕地、林地、草地等土地承包经营权；⑤建设用地使用权；⑥宅基地使用权；⑦海域使用权；⑧地役权；⑨抵押权；⑩法律规定需要登记的其他不动产权利。

## 考点二：物权的种类

权利人行使权利的范围不同	自物权	权利人对自己所有的标的物依法进行全面支配的物权。	所有权：物权中最完整最充分的权利
	他物权	权利人在他人所有的标的物上享有的被限定于某一特定方面或某一特定期间的物权	所有权：物权中最完整最充分的权利
从设立目的角度对他物权的进一步分类	用益物权	以标的物的使用、收益为目的设立的物权	土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权、典权等
	担保物权	为担保债权的实现而设立的他物权	抵押权；质权；留置权
有无从属性	主物权	可以独立存在的物权，它与其他权利没有从属关系	所有权
	从物权	从属于其他权利而存在的物权	担保物权、地役权
是否基于当事人的意思	法定物权	法定物权是基于法律的直接规定发生的物权	留置权
	意定物权	依当事人的意思而发生的物权	质权、抵押权
存续有无期限	有期限物权	有存续期限的物权	抵押权、质权、留置权
	无期限物权	没有期限限制的物权	所有权

### 考点三：所有权的取得

所有权的取得，这是指民事主体获得所有权的合法方式和根据。根据物权法定的基本原则，所有权的取得必须依法进行。所有权的合法取得方式可分为原始取得与继受取得两种。

#### 1、原始取得

原始取得是指所有权首次产生或不依赖于他人既存的权利和意志，直接根据法律的规定而取得物的所有权。所有权原始取得的方式很多，主要有三大类：

##### (1) 因物权首次产生而获得所有权

生产	民事主体通过自己的劳动创造出新的财产进而取得该财产的所有权。
孳息	孳息是指由原物所产生的收益。分为： 1、天然孳息：因物的自然属性而获得的收益。如果树结的果实、母畜生的幼畜。 2、法定孳息：因法律关系所获得的收益。法定孳息按约定取得；没有约定或约定不明确的，按交易习惯取得。

## (2) 因公法方式获得所有权

根据法律、法规的强行性规定，采取强制措施将一定的财产收归国有，无须征得原物所有权人的同意，直接依法获得物的所有权。

## (3) 其他直接根据法律规定确定所有权归属的方式

包括：先占、添附、发现埋藏物和隐藏物、拾得遗失物、善意取得。

### **考点四：担保物权的特征**

- 1、担保物权具有价值权性。与用益物权以对物的利用为目的不同，担保物权以支配标的物的交换价值为内容，以担保债务的清偿为目的；担保物权实现时，其价值权也得以实现。
- 2、担保物权具有法定性。担保物权对提供担保的债务人或第三人的财产具有直接支配的效力；具有直接支配标的物的效力的权利，仅以法律规定为限，当事人不得约定设立担保物权，也不得协议变更担保物权发生的要件和内容。
- 3、担保物权具有从属性。一般情况下，担保物权从属于债权而存在，担保物权的成立以债权的成立为前提，而且因债权的移转而移转，因债权的消灭而消灭。应当注意，担保物权的从属性并不是绝对的，如最高额抵押并不以债权的存在为其发生或存在的前提条件。
- 4、担保物权具有不可分性。在所担保的债权未受全部清偿前，担保权人可就担保物的全部行使权利。

担保物权的不可分性不是担保物权在性质上的不可分，而是为增加其效力赋予担保物权不可分性，当事人可约定排除担保物权行使的不可分性。

### **考点五：质权**

质权是指债务人或者第三人将其动产或财产权利证书转移给债权人占有，以之作为债务的担保，债务人不履行债务时，债权人有权就该动产或财产权利的价值优先受偿的权利。

在质权关系中，提供质押财产的人称为出质人，接受该财产作为其债权担保的人称为质权人，质押的财产称为质物。

质权和抵押权都属于担保物权的范畴，但二者是不同的担保物权，质权的法律特征主要包括：

①质权的设定必须移转占有，以某些特定财产作质物时，还必须依法办理登记手续。

这是质权与抵押权的一个重要的区别，质权的设定必须以移转占有为前提，这是法律对质权做出的强制性规定，不允许当事人通过约定的方式加以改变，也就是说，当事人不得通过协商的方式设定不移转占有的质权。

②质权的标的主要为动产或权利，不包括不动产。由于质权以质物的移转为前提，所以可以设定质权的标的主要为动产或权利，因为不动产的移转有着严格的法定程序，不能随意地流通或改变其权利主体，所以法律禁止在不动产上设定质权。

③质权具有物上代位性、从属性和不可分性。这是担保物权具有的一般特征，质权作为一种担保物权也应当具备这些特征。

根据我国《物权法》的规定，质权分为动产质权和权利质权两种。

动产质权，是指债务人或者第三人将其动产移交债权人占有，当债务人不履行债务时，债权人有权就该动产的价值优先受偿的权利。债权人是质权人，债务人或第三人是出质人，移转的动产是质押财产。

权利质权，是指以出质人提供的财产权利为标的而设定的质权。在我国，不动产不能成为权利质权的标的，不动产只能作为抵押权的标的。

## 第三十五章 合同法律制度

### 考点一：合同的分类

对于合同的分类，大致可以从两个方面进行：

①基于法定形态对合同进行的分类，这是指合同法中直接规定的各种有名合同；

②在合同法理方面对合同进行的分类，属于学理上的分类。根据不同的标准可以将合同分成不同的种类。

#### 1、当事人各方权利义务的分担方式不同

##### (1) 双务合同

当事人相互享有权利，相互负有义务的合同。而且其权利义务是相互对应的。如买卖合同、租赁合同。

##### (2) 单务合同

当事人一方只负有义务而不享有权利，另一方只享有权利而不负担义务的合同。如，借用合同、赠与合同。

#### 2、合同的成立是否以交付标的物为要件

##### (1) 诺成合同（不要物合同）

当事人双方意思表示一致即可成立的合同，不需要以交付标的物为合同成立的条件。绝大多数合同都是诺成合同。

##### (2) 实践合同（要物合同）

除了当事人双方意思表示一致以外，还需要有一方当事人实际交付标的物的行为才能成立的合同。如保管合同、借用合同、定金合同。

#### 3、根据法律上是否规定一定的名称

##### (1) 有名合同

法律中有明文规定的合同，又称为典型合同。

【补充有名合同】买卖合同、供用电、水、气、热力合同、赠与合同、借款合同、租赁合同、融资租赁合同、承揽合同、建设工程合同、运输合同、技术合同、保管合同、仓储合同、委托合同、行纪合同及居间合同；《担保法》规定的保证合同，抵押合同和质押合同无名合同法律上没有确定一定名称，又没有作出特别规定的合同。有名合同之外的其他合同即属于无名合同。

#### 4、合同的成立是否需要特定的形式

##### (1) 要式合同

需要采取特定的方式才能成立的合同。（设立抵押权订立书面合同）

##### (2) 非要式合同

不需要采用特定方式。（买卖合同，口头或书面均可）

#### 5、根据有关联的合同之间的主从关系

##### (1) 主合同

不依赖其他合同的存在为前提，能够独立存在的合同。

##### (2) 从合同

必须以主合同的存在为前提的合同，也称为“附属合同”。例如，担保合同。

#### 考点二：效力待定的合同

效力待定的合同，是指合同虽已成立，但由于不完全具备法律规定的有效条件，因而其是否能够生效还须经权利人的承认才能确定的合同。

效力待定的合同是自身有瑕疵的合同，而这种瑕疵经权利人的承认是可以弥补的，所以它不同于合同的无效和合同的可撤销。合同无效属于确定无效，而且也不能因其他行为使之生效；对于可撤销的合同来说，在其未被撤销之前，其效力已经发生。

效力待定的合同主要在下列几种场合出现：

①合同的主体不具有相应的民事行为能力。《合同法》第 47 条规定：“限制民事行为能力人订立的合同，经法定代理人追认后，该合同有效，但纯获利益的合同或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应而订立的合同，不必经法定代理人追认。”

②因无权代理而订立的合同。《合同法》第 48 条规定：“行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后以被代理人名义订立的合同，未经被代理人追认，对被代理人不发生效力，由行为人承担责任。”

③无权处分他人财产而订立的合同。无权处分的行为是一种事实行为，原则上应属于无效的民事行为，但根据《合同法》第 51 条的规定：“无处分权的人处分他人财产，经权利人追认或者无处分权的人订立合同后取得处分权的，该合同有效。”

#### 考点三：合同的订立、履行和终止

---

## 一、合同的订立

合同的订立与合同的成立是两个有密切联系的概念。

合同的订立强调的是当事人订立合同的行为或过程，而合同的成立所体现的是合同订立活动结果，它表明当事人就合同的主要内容已经达成合意即意思表示一致。

合同的成立离不开订立合同的行为，没有当事人在订立合同的过程中相互进行意思表示并取得一致意见，合同便不能成立。

### 1、要约

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

发出要约的人是要约人，接受要约的人为受要约人或相对人。

一个有效的要约需要满足如下条件：

(1) 要约必须是特定人的意思表示。要约提出的目的是想获得对方的承诺，以使合同成立。所以，要约人必须是特定的人，否则相对人就无法对要约作出承诺。

当事人也可以依法委托代理人订立合同，如果是代理人代为进行要约的，需要有本人的授权，未经授权而擅自以他人名义进行要约意思表示的，对他人不发生效力。

(2) 要约是以订立合同为目的的意思表示。要约的目的在于订立合同，所以，如果行为人作出的是不具有订约意图的意思表示，那么该意思表示不构成要约。

要约不同于要约邀请。“要约邀请是希望他人向自己发出要约的意思表示。”当事人发出要约邀请与要约人发出要约都具有最终订立合同的目的，但是要约邀请不等于要约，它不具备要约的条件。

(3) 要约是向要约人希望与其缔结合同的相对人发出的意思表示。要约只有得到受要约人的承诺，才能使合同成立，所以要约必须是向受要约人发出的。

(4) 要约的内容必须具体确定。要约内容具体确定，是指要约的内容必须包括足以决定合同主要内容的条款。发出要约的目的在于得到相对人的承诺，才能使合同成立。

### 2、承诺

承诺是受要约人同意要约的意思表示。承诺的法律效力在于承诺一经作出并送达要约人，合同即告成立。承诺必须具备以下要件：

(1) 承诺只能由受要约人向要约人作出。由于要约是向特定的相对人发出的，要约生效后，只有受要约人才具有承诺的资格和权利。如果承诺是由第三人作出的，那么等于是由第三人向要约人发出的要约。实际上承诺人是由要约人选择的，承诺人的资格是要约人给予的，而这一资格或权利，按照要约人的本意并没有赋予第三人。

(2) 承诺必须在有效期限内作出。有效期限是指要约的有效期，只有在要约的有效期限内向要约人作出承诺的意思表示才具有效力。受要约人超过承诺期限发出承诺的，除要约人及时通知受要约人该承诺有效的以外，为新要约。

(3) 承诺的内容必须与要约的内容一致。这是承诺最实质性的要件。

### 3、缔约过失责任

缔约过失责任，是指在合同订立过程中，因一方当事人的过失给对方造成损失所应承担的民事责任。缔约过失责任是在订立合同的过程中的责任，由于合同没有成立，所以当事人之间不存在合同义务。

与违约责任不同，缔约过失责任是发生在合同成立之前，是在合同订立中因一方当事人的过错造成他方损失而应承担的责任；违约责任则是发生在合同成立之后，是一方当事人违反了合同义务所应承担的责任。

### 考点四：双务合同履行中的抗辩权

抗辩权是债务人在法定条件下对抗权利人的请求权而暂时拒绝履行债务的权利。双务合同中的抗辩权主要有以下几种：

#### (1) 同时履行抗辩权

《合同法》第 66 条规定：“当事人互负债务，没有先后履行顺序的，应当同时履行。一方在对方履行之前有权拒绝其履行要求。一方在对方履行债务不符合约定时，有权拒绝其相应的履行要求。”

规定同时履行抗辩权的目的在于保护当事人双方在利益关系上的平衡，如果一方不履行自己的义务而要求对方履行义务，则有悖于法律的公平原则。

#### (2) 不安抗辩权

不安抗辩权是指在双务合同中有先给付义务的当事人在有证据证明后给付人具有丧失或者可能丧失履行债务能力的情况时，可以中止自己先给付义务的履行。

#### (3) 先履行抗辩权

《合同法》第 67 条规定：“当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行的，后履行一方有权拒绝其履行要求。先履行一方履行债务不符合约定的，后履行一方有权拒绝其相应的履行要求。”

先履行抗辩权也是一种延期抗辩权，只能使对方的请求权延期，而不能消灭对方的请求权。如果对方履行了应当先履行的义务，则先履行抗辩权随之消灭。

### 考点五：合同的终止

能够引起合同关系消灭的法律事实主要包括：

#### 1、合同履行

---

合同订立后，双方当事人按照合同的约定或法律的规定互相履行完合同义务，实现债权，就是合同的履行。当事人通过合同的履行而实现各自的经济利益。合同的履行是合同终止的最正常和最主要的形式。

## 2、抵销

抵销是指当事人双方相互负有同种类的给付义务时，将两项义务相互冲抵，使其相互在对等额内消灭。以

抵销的方式消灭合同关系，使合同终止，可以便利当事人双方，降低交易的成本。适用抵销的条件包括：

- ①当事人双方必须互相有债务、债权。
- ②当事人双方的给付债务应为同一种类。
- ③当事人双方的债务均已到履行期。
- ④当事人双方的债务均是可以抵销的债务。

法律规定或当事人约定不得抵销的，不能抵销。例如，相互提供劳务的债务，与人身不可分离的债务，法律规定禁止强制执行的债务，侵权行为所生的损害赔偿债务，都是不能抵销的。

## 3、提存

提存是指债务人于债务已届履行期时，将无法给付的标的物交给提存机关，以消灭债务的行为。债务人履行债务需要债权人的协助。如果债权人不协助债务人履行，对债务人的履行拒不接受，或者由于债权人的其他原因使债务人无法向债权人履行债务时，债务人可以通过法律所设定的提存制度，将其无法给付的标的物交给提存机关保存，以代替向债权人的给付，从而免除自己的清偿责任。债务人提存后，债务人的债务即告消灭。

## 4、免除债务

债务免除是指债权人免除债务人的债务而使合同关系消灭的法律行为。《合同法》第105条规定：“债权人免除债务人部分或者全部债务的，合同的权利义务部分或者全部终止。”可见，债务的免除可以是部分免除或者是全部免除，而引起合同关系终止原因是指债权人对债务人的全部债务予以免除的情况，即因债权人免除债务人的全部债务而使合同的权利义务全部终止。

## 5、混同

混同是指债权与债务同归于一人而使合同关系终止的事实。混同以债权与债务归于一人而成立，与人的意志无关，因而属于事件的范畴。发生混同的原因有两种：

一是概括承受，即合同关系的一方当事人概括承受他人的权利与义务。概括承受是混同的主要原因，常见的现象是企业的合并。

二是特定承受，指因债权人让与或债务人承担而承受权利义务。混同的效力是导致合同关系的绝对消灭。

---

《合同法》第 106 条规定：“债权和债务同归于一人的，合同的权利义务终止，但涉及第三人利益的除外。”

#### **考点六：违约责任**

违约责任即违反合同的责任，是指合同当事人不履行或不适当履行合同义务所应承担的民事责任。

《合同法》第 107 条规定，“当事人一方不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定的，应当承担继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等违约责任。”

违约责任是一种民事法律责任。法律责任是由违法行为所产生的法律后果，其种类分为民事责任、行政责任和刑事责任，而违约责任属于法律责任中的民事责任。

违约责任以合同义务的存在为前提，以不履行或者不完全履行合同义务为成立的条件。如果当事人没有违反合同义务或法律规定的义务，就不构成违约责任。违约责任只在合同关系当事人之间产生，对于合同以外的第三人并不发生违约责任，尽管根据约定合同以外的第三人可以作为合同的履行主体，但由于该第三人不是合同的当事人，所以违约责任仍然由债务人承担。

《合同法》第 64 条规定：“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。”

《合同法》第 65 条规定：“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。”

可见，不论是在债务人向第三人履行债务的场合，还是在第三人向债权人履行债务的场合，均由债务人向债权人承担违约责任。