

2023 年中级经济师《经济基础知识》考前 25 页纸(考前狂背手册)

1. 学习目标：考前狂背考点
2. 学习方法：结合关键词掌握

第一章 社会主义基本经济制度

考点 1 社会主义基本经济制度的内涵：

- ①公有制为主体、多种所有制经济共同发展，②按劳分配为主体、多种分配方式并存，③社会主义市场经济体制。
- ②社会主义基本经济制度三个方面之间的关系：
- 一是**所有制或产权制度**，这一制度既决定了经济决策的主体，也决定了收入分配的方式；
- 二是**收入分配制度**，这一制度决定了社会生产成果归谁占有和支配；
- 三是**资源配置的方式**，就是通过什么机制来分配资源或生产要素。

考点 2 社会主义公有制经济

- ①内涵：社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。生产资料公有制是指全体社会成员或部分社会成员共同占有生产资料的一种所有制形式，包括**全民所有制**和**集体所有制**。
- ② 集体所有制经济：
- (1)农村集体经济组织。
- (2)城镇集体所有制。
- (3)股份合作制等各种形式的合作经济。

考点 3 非公有制经济

- ①非公有制经济主要包括**个体经济、私营经济和外资经济**等多种形式，还包括混合所有制经济中的非公有成分。
- ②是否存在**雇佣劳动关系**是区分个体经济和私营经济的一个关键。
- ③**外资经济**目前包括外商独资企业、中外合资企业和中外合作经营企业等具体形式。
- ④**混合所有制经济**（既公有，也有非公有）是指国有资本、集体资本和非公有资本等交叉持股、相互融合的一种经济形式。

考点 4 社会主义收入分配制度

- ①在社会再生产各个环节中，收入分配具有重要地位，它**决定了**社会生产的成果如何在不同的社会成员之间进行分配。生产资料所有制的不同，收入分配制度也不相同。

考点 5 社会主义市场经济体制

- ①资源配置方式主要有两种：一种是市场调节方式；另一种是政府调节方式。
- ②在现实的经济生活中，既没有纯粹的市场调节，又没有纯粹的政府调节，总是不同程度的或者不同方式的市场调节和政府调节相结合进行资源配置。
- ③市场对资源配置起决定性作用，就是通过**价格机制、供求机制、竞争机制**等市场机制对资源配置发挥决定性作用。
- 【对于市场在资源配置中起决定性作用，可以从以下两个方面加以理解。一是社会经济资源主要是由市场配置，而不是由政府配置或政府的计划配置；二是价格主要由市场决定，而不是由政府制定。】

第二章 市场需求、供给与均衡价格

考点 1 需求的两个构成要素（缺一不可）：购买欲望+支付能力

考点 2 影响需求、供给的因素（易混淆考点）

| | |
|--------------------------|---|
| （一）影响需求的因素：括号同及反字代表变动的方向 | |
| 1. 消费者偏好（同） | 对某种偏好增强，则需求增加 |
| 2. 消费者个人收入(同) | 一般来说,收入增加，需求增加 |
| 3. 产品价格即(反) | 产品价格是影响需求的 最重要的 因素；产品价格上升，需求下降 |
| 4. 替代品价格（同） | 某一种商品价格提高，使得替代品的需求增加，被替代品的需求减少。 【也就是本产品价格高，对替代品需求增加】 |
| 5. 互补品价格（反） | 其中一种商品价格上升，其(自身的)需求量会降低，互补品的需求量也会降低 |
| 6. 预期 | 预期价格上升，需求增加 |
| 7. 其他 | 如商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策等，都会影响需求的问题。 |
| （二）影响供给的因素： | |
| 1. 产品价格（同） | 在其他条件不变的情况下，某种产品自身的价格和其供给的变动呈正方向变化。 |
| 2. 生产成本（反） | 在其他条件不变的情况下，某种产品自身的成本和其供给的变动呈反方向变化。 |

| | |
|------------|---------------------------|
| 3. 生产技术 | 技术水平在一定程度上决定着生产成本，进而影响供给。 |
| 4. 预期 | 生产者或销售者对价格的预期，往往会引起供给的变化。 |
| 5. 相关产品的价格 | 通过影响相关产品的供给，进而间接影响该产品的供给。 |
| 6. 其他因素 | 包括生产要素的价格以及国家政策等。 |

考点 3 需求数量变动与需求变动

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

考点 4 均衡价格并不能说明价格的决定：

（1）商品价格的高低首先取决于其价值量的大小。

（2）商品价值是决定商品价格的基础，商品价格总是在市场供给和市场需求关系的影响下围绕价值上下波动的。

考点 5 均衡价格模型的运用

| | | |
|------|---|---|
| 区别 | 最高限价 | 保护价格（支持价格/最低限价） 最低限价就是不希望太低，所以保护起来，在最低价格之上进行。 |
| 定义 | 政府对某产品规定具体价格，交易在此价格下进行 | 政府对某产品规定具体价格，交易在此价格上进行 |
| 目标 | 保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本。（保护买方利益） | 保护生产者的利益或支持某一产业的发展。 我国：农业生产、农民收入（保护卖方利益） |
| 适用情况 | 某种或某些产品价格上涨幅度过大，有可能影响居民的基本生活需要或影响生产的正常进行。 | 某种或某些产品价格下降幅度过大。 [价格降幅过大, 生产者收入少, 影响正常生产] |
| 影响 | (1) 最高限价 <u>低于</u> 均衡价格，因此会刺激消费、限制生产，导致供给减少和需求增加。 (2) 结果是市场供给短缺：短缺量= $Q_d - Q_s$ | (1) 保护价格 <u>高于</u> 均衡价格，因此会刺激生产、限制消费。 (2) 结果是导致市场供给过剩；过剩量= $Q_s - Q_d$ |
| 后果 | (1) 严重的排队现象； (2) 黑市交易和黑市高价； (3) 生产者变相涨价(以次充好、缺斤短两等)。 | (1) 生产者变相降价； (2) 黑市交易和黑市低价。 |
| 措施 | (1) 行政措施或分配措施（如配给制——按家庭人口或职业定量供应或凭证供应）； (2) 最高限价只适宜短期或在局部地区实行，不应长期化。 | (1) 除了强有力的行政措施，还必须建立政府的收购和储备系统； (2) 保护价格只适宜在粮食等少数农产品上实行。 |
| 记忆 | 供不应求——>供给短缺——>消费者排队 | 供大于求——>供给过剩——>政府保护收购储备 |

考点 6 弹性

| 弹性 | 公式 | 类型及影响因素 |
|------------|---|--|
| (1) 需求价格弹性 | $E_d = \frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}} = \frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$ $= \frac{\text{需求变动量/原需求量}}{\text{价格的变动量/原价格}}$ | 1、 $E_d > 1$ ，富有弹性，销售收入与价格变动成反方向变动，适合薄利多销； 2、 $E_d = 1$ 单一弹性，价格变动不会引起销售收入变动影响因素 3、 $E_d < 1$ 缺乏弹性。 4、影响因素：商品的重要性、商品用途的多少、替代品的数量和相近程度、时间。 |
| (2) 需求交叉弹性 | $E_{ij} = \frac{\frac{\Delta Q_i / Q_i}{\Delta P_j / P_j}}{\frac{\Delta Q_j / Q_j}{\Delta P_i / P_i}} = \frac{\text{商品 i 需求里变动}}{\text{商品 j 价格变动}}$ | $E_{ij} > 0$ ，替代品，商品的需求量与替代品的价格呈同方向变化 $E_{ij} < 0$ ，互补品，商品的需求量与互补品的价格呈反方向变化 $E_{ij} = 0$ ，无关品，无反应 |
| (3) 需求收入弹性 | $E_y = \frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta Y}{Y}} = \frac{\text{需求里变动}}{\text{收入变动}}$ | $E_y > 1$ ，高档品，收入弹性高，即需求数量相应增加大于收入增加。 $E_y = 1$ ，表明收入变动和需求数量变动是成相同比例的。 $0 < E_y < 1$ ，必需品，收入弹性低，即需求数量相应增加小于收入增加。 $E_y = 0$ ，不论收入如何变动，需求数量不变，即收入与需求无关。 |

| | | |
|----------------|--|-------------------------------------|
| | | $E_y < 0$ （低档品），收入增加时买得少，收入降低时买的多。 |
| (4) 供给 价格弹性 | $E_s = \frac{\Delta Q_s}{Q_s} / \frac{\Delta P}{P} = \frac{\text{供给量变动}}{\text{价格变动}}$ | 影响因素：时间、生产周期和自然条件的影响、投入品替代性大小和相似程度。 |

(5) 点弹性、弧弹性计算公式

| 类型 | 含义 | 计算公式 | 适用场合 |
|-----|----------------|---|------------|
| 点弹性 | 需求曲线上某一点上的弹性 | $E_d = (\Delta Q/Q) / (\Delta P/P)$ $= (\Delta Q/\Delta P) \times (P/Q)$ | 价格和需求量变动较小 |
| 弧弹性 | 需求曲线上两点之间的弧的弹性 | $E_d = [\Delta Q / (Q_0 + Q_1) / 2] \div [\Delta P / (P_0 + P_1) / 2]$ | 价格和需求量变动较大 |

考点 7 影响需求价格弹性和供给价格弹性的因素（易混淆考点）

| 影响需求价格弹性的因素 | 影响供给价格弹性的因素 |
|-------------|---------------|
| 时间 | 时间 |
| 替代品的数量和相近程度 | 投入品替代性大小和相似程度 |
| 商品的重要性 | 生产周期和自然条件的影响 |
| 商品用途的多少 | |

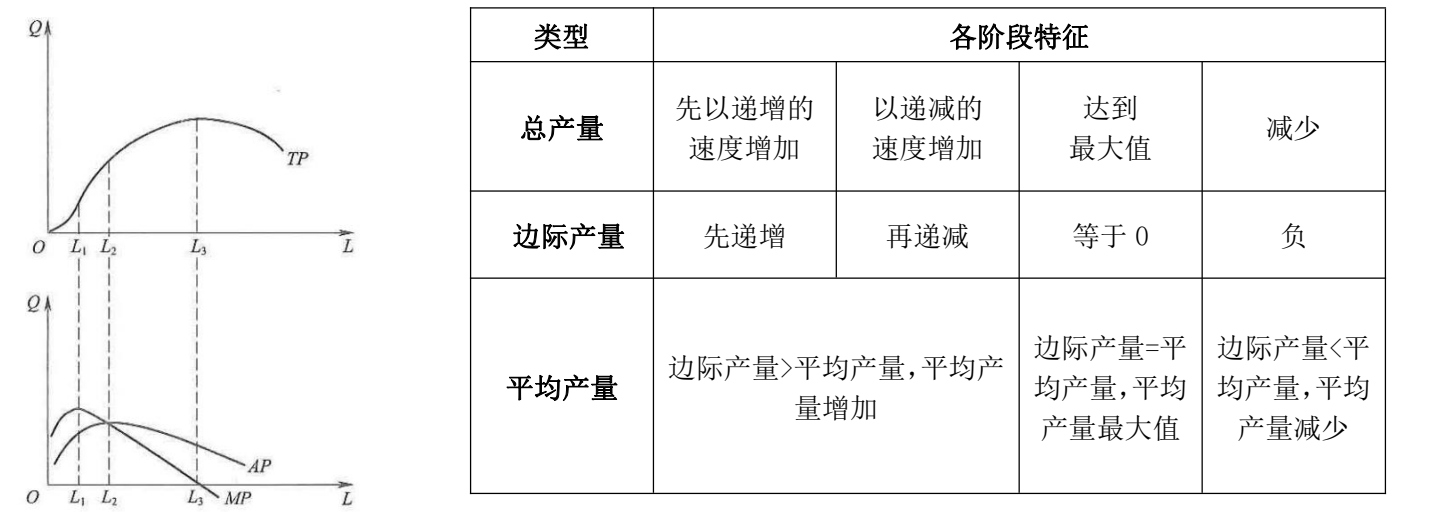
第三章 生产和成本理论

考点 1 企业形成的理论

1. 美国经济学家**科斯**认为：企业是为了节约市场交易费用或交易成本而产生的，企业的本质是作为市场机制或价格机制的替代物。（1937 年发表的《企业的本质》）
2. 导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素在于：**信息的不完全性**。

考点 2 一种可变要素的生产函数及其曲线

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



考点 3 短期成本曲线

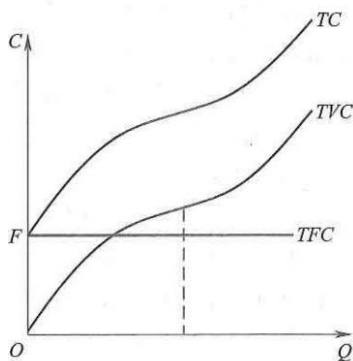


图 3-2 总固定成本、总可变成本与总成本曲线

①总固定成本曲线平行于横轴；

②总成本曲线从纵轴一个截点即产量为零时总成本等于固定成本的那个点开始，开始时是以递减的增长率上升，当产量达到一定水平后，便以递增的增长率上升。

③总可变成本曲线和总可变成本曲线上速度存在对应关系即变动规律一致。（与总固定成本曲线相交于某一点）

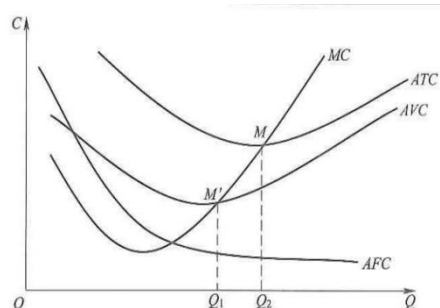


图 3-3 平均成本和边际成本的变动规律及关系

| | |
|--------------|--|
| 边际成本曲线 MC | 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 |
| 平均可变成本曲线 AVC | (1) 边际成本曲线与平均可变成本曲线相交于平均可变成本曲线的最低点 M' (2) 在 M' 点后，平均可变成本又随产量增加而上升。 |
| 平均总成本曲线 ATC | (1) 开始时随产量增加而迅速下降，达到 M 点时，平均总成本最低（与边际成本曲线相交） (2) 在 M 点后，平均总成本又随着产量增加而上升 |
| 平均固定成本曲线 AFC | 平均固定成本曲线随产量的增加而递减，逐渐向横轴接近。 |

第四章 市场结构理论

考点 1 划分市场结构类型的标准——市场的竞争程度或垄断程度

考点 2 各种市场结构的特征

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

考点 3 不同市场结构下的需求曲线和供给曲线

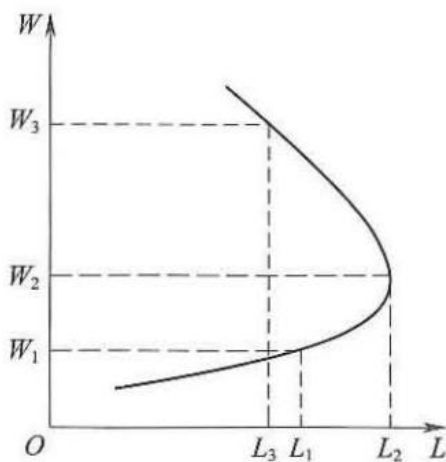
| 曲线 | 完全竞争市场 | 完全垄断市场 | 垄断竞争市场 | 寡头垄断市场 |
|------|-------------------------------------|--------------|----------------|--------|
| 需求曲线 | 行业 向右下方倾斜 | 右下方倾斜（AR=DD） | —— | |
| | 企业 平行于横轴的水平线 （ $P=AR=MR=DD$ ） | | 右下方倾斜 （较平坦） | 右下方倾斜 |
| 供给曲线 | 行业 向右上方倾斜的曲线 | 不存在 | | |
| | 企业 平均可变成本之上的边际成本曲线（短期） | | | |

第五章 生产要素市场理论

考点 1 生产者使用生产要素的原则

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

考点 2 劳动的供给原则和供给曲线



- 1、劳动的供给原则: 劳动的边际效用等于闲暇的边际效用。
- 2、劳动的供给曲线是一条后弯曲线。
- 3、土地的供给曲线是一条垂直线。
- 4、资本的供给短期内是垂直线, 长期中也是一条后弯曲线。
- 5、工资增加的收入效应与替代效应:
替代效应: 工资上升, 收入增加, 消费者用劳动替代闲暇, 劳动供给增加。
收入效应: 工资上升, 收入增加, 消费者相对更加富有而追求闲暇, 劳动供给减少。

第六章 市场失灵和政府的干预

考点 1 导致市场失灵的原因

原因主要包括: 垄断、外部性 (常考)、公共物品 (常考) 和信息不对称等。

| | | | | |
|------|--------------|--|--|---------------------------------|
| 垄断 | 1. 原因 | 垄断企业的产量会低于社会的最优产量，而定价却高于市场均衡价格，使消费者的剩余减少而生产者的剩余增加，社会福利受到损害。 | | |
| | 2. 政府对垄断的干预 | (1)通过法律手段来限制垄断和反对不正当竞争 (2)进行公共管制，主要对垄断行业的产品或服务的价格进行管制或规定限价，或规定利润率 | | |
| 外部性 | 1. 外部性 | 外部经济（正外部性） | 私人收益小于社会收益，因而缺乏生产积极性，产出水平低于社会最优产出水平，造成产品的供给过少。 | |
| | | 外部不经济（负外部性） | 边际私人成本低于边际社会成本，倾向扩大生产，产出水平就会大于社会最优产出水平，造成产品的供给过多。 | |
| | 2. 政府对外部性的干预 | (1)税收和补贴 (2)政府也可以 通过合并 相关企业的方法使外部性得以“内部化” (3)明晰产权(现代方法)：产权界定不清晰。 科斯认为： 只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么无论在开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕累托最优。 | | |
| 公共物品 | 1. 公共物品特点 | (1)非竞争性 | 消费者对某一种公共物品的消费并不影响其他人对该公共物品的消费。例如国防、道路、环境治理、电视广播等。 | |
| | | (2)非排他性 | 公共物品可以由任何消费者进行消费，任何一个消费者都不会被排斥在外。 | |
| | | 出现“搭便车”现象：就是某人不进行购买而消费某物品。 | | |
| | 2. 公共物品分类 | 类型 | 举例 | 提供方式 |
| | | 纯公共物品 | 国防、治安等 | 一般通过纳税间接购买而被动消费，消费时无法分割，只能由政府提供 |

| | | | | |
|-------|--------------------|----------|--|---------------------------------------|
| | | 准公共物品 | 教育、医疗卫生、收费公路等 | 可以部分间接购买，部分直接购买，消费时可以部分的分割，政府和私人皆可以提供 |
| | 3. 公共物品的市场需求曲线 | | 是个人需求曲线在纵向，即 价格方向求和 。 | |
| | 4. 公共物品的政府干预 | | 政府承担公共物品主要提供者的职责 | |
| 信息不对称 | 1. 信息不对称对资源配置效率的影响 | (1) 逆向选择 | 逆向选择是指由于买卖双方信息不对称，市场机制会导致某些商品或服务的需求曲线向左下方弯曲（价格越低需求量越少），最终结果是劣质商品或服务驱逐优质商品或服务，以致市场萎缩甚至消失。例如 旧车市场、健康保险市场和劳动力市场 等。 | |
| | | (2) 道德风险 | 由于信息不对称，市场的一方不能观察到另一方的行动，则另一方就可能采取不利于对方的行动。例如 保险市场 。 | |
| | 2. 政府对信息不对称的干预 | | 为了解决因信息不对称所造成的市场失灵，政府对许多 商品的说明、质量标准和广告 都做出了具体的法律规定，政府还通过多种方式为消费者提供信息服务。 | |

第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

考点1 国内生产总值

| | | | |
|------|---|--|--|
| 含义 | 是按市场价格计算的一个国家（或地区）在一定时期内生产活动的最终成果，是目前世界各国普遍使用的衡量经济活动总量的基本指标 | | |
| 形态 | 价值形态、收入形态、产品形态（口诀：收产假） | | |
| 计算方法 | 生产法 | 核算各个产业在一定时期生产的最终产品的市场价值 | |
| | 收入法 | 收入法增加值＝劳动者报酬＋固定资产折旧＋生产税净额＋营业盈余 | |
| | 支出法 | 国内生产总值＝最终消费＋资本形成总额＋净出口 ＝消费支出 C＋固定投资支出 I＋政府购买 G＋净出口（X－M） | |
| 联系 | 国民总收入是一个收入概念，国内生产总值是一个生产概念 国民总收入（GNI）＝国内生产总值（GDP）＋来自国外的净要素收入 | | |

考点2 投资与投资乘数

①**投资**是购置**物质资本** (例如厂房、设备和存货，以及住房建筑物) 的活动，一般不包括金融投资在内。

②**决定投资的因素**：实际利率、预期收益率和投资风险等。预期通货膨胀率和折旧等也在一定程度上影响投资。

③**实际利率与投资的关系**：投资的成本是利息，决定利息的直接因素就是实际利率，投资的成本取决于实际利率。投资是利率的减函数。

④**投资乘数** $k = \Delta Y / \Delta I = 1 / (1 - \beta) = 1/s$ ；式中 β 为边际消费倾向， S 为边际储蓄倾向。投资乘数 k 为边际储蓄倾向 s 的倒数。

考点3 总需求、总供给与总供求模型

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

第八章 经济增长和经济发展理论

考点 1 经济增长

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

考点 2 经济增长因素分解——三因素分解法

- (1) 经济增长按照劳动投入、资本投入和全要素生产率等三个因素进行分解，计算这三项因素对经济增长的贡献份额。
- (2) 全要素生产率（TFP、索洛余值，由美国经济学家提出）

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

考点 3 经济周期和经济波动的类型

1. 按周期波动的时间长短，分为康德拉耶夫周期（长）、朱格拉周期（中）和基钦周期（短）。
2. 按照经济总量绝对下降或相对下降的不同情况，古典型周期（低谷时经济增长为负增长，GDP 绝对减少）和增长型周期（低谷时经济增长为正增长，GDP 相对减少）。
3. 导致经济波动的主要因素：投资率的变动、消费需求的波动、技术进步的状况、预期的变化、经济体制的变动、国际经济因素的冲击、大规模疫情等因素的冲击。

考点 4 分析和预测经济波动的指标体系

| | |
|------------|--------------------------|
| 一致指标（同步指标） | 工业总产值、固定资产投资额、社会消费品零售总额。 |
| 先行指标（领先指标） | 制造业订货单、股票价格指数、广义货币 M2。 |
| 滞后指标 | 库存、居民消费价格指数。 |

考点 5 经济发展

1. 经济发展的核心是人民生活水平的持续提高。
2. 以人民为中心是经济发展的基本内核。
3. 新发展理念——创新、协调、绿色、开放、共享
 - (1) **创新**是引领发展的第一动力。
 - (2) **协调**是持续健康发展的内在要求。
 - (3) **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。
 - (4) **开放**是国家繁荣发展的必由之路。
 - (5) **共享**是中国特色社会主义的本质要求。

考点 6 中国式现代化特色（23 年教材有变动）

- (1) 中国式现代化是人口规模巨大的现代化。
- (2) 中国式现代化是全体人民共同富裕的现代化。
- (3) 中国式现代化是物质文明和精神文明相协调的现代化。
- (4) 中国式现代化是人与自然和谐共生的现代化。这一特色体现了绿色发展理念。
- (5) 中国式现代化是走和平发展道路的现代化。

第九章 价格总水平和就业、失业

考点 1 价格总水平

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

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

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

考点 2 失业的类型

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

考点 3 奥肯定律

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

考点 4 菲利普斯曲线

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

第十章 国际贸易理论和政策

考点 1 国际贸易理论的演变

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

考点 2 影响国际贸易的因素（易混淆）

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

考点 3 政府对进、出口贸易的干预

| | | | |
|--------|-------|----------------------------------|-------------------|
| 对进口的干预 | 关税壁垒 | 征收高额进口关税 | |
| | 非关税壁垒 | 进口配额制、自愿出口限制、歧视性公共采购、技术标准和卫生检疫标准 | |
| 对出口的干预 | 出口补贴 | 直接补贴 | 直接以现金形式弥补国内外市场的差价 |
| | | 间接补贴 | 出口退税、出口信贷等 |

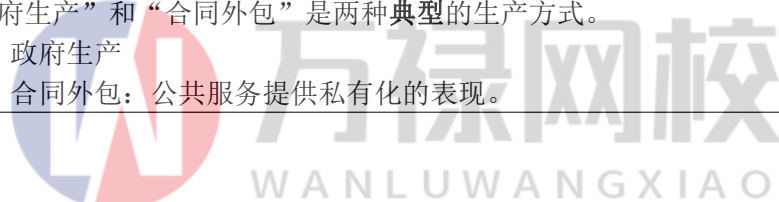
考点 4 倾销的界定和反倾销措施分析

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

第十一章 公共物品与财政职能

考点 1 公共物品的融资与生产

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



| | |
|--|----------------------|
| | (3) 其他方式：特许经营、合同委托等。 |
|--|----------------------|

考点 2 财政的三大职能

- 1、资源配置职能：①确定公共需要范围、②优化财政支出结构、③为公共工程提供资金保障、④调节社会投资方向、⑤提高财政管理和运营效率。
- 2、收入分配职能：①明确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发挥公共支出作用：提供公共卫生防疫、福利设施与服务、保障性住房。
- 3、经济稳定和发展职能：通过财政活动对生产、消费、投资和储蓄等发生影响，达到稳定和发展经济的目的。

第十二章 财政支出

考点 1 如何理解财政支出数据

| | |
|-----------------------|--|
| 看财政支出规模 (花了多少钱) | (1)财政支出规模，是指财政支出总额占国内生产总值（GDP）的比重。 (2)它反映了政府实际参与社会经济生活的程度，有助于人们了解政府支配了多少社会资源。 |
| 看财政支出结构 (做了什么事，功能) | (1)财政支出结构，是指在财政支出总额中各类支出所占的比重。 (2)据此观察政府的职能和活动，有助于人们了解政府是如何运用财政资金的。 |
| 看财政支出的经济性质 (具体怎花的) | (1)是指各项财政支出的具体经济构成。 |

考点 2 量财政支出规模的指标

| | | |
|------|---------------------------------|------------------|
| 绝对规模 | 可以按当年价格、不变价格来反映。从趋势上看，总量是不断增长的。 | |
| 相对规模 | 当年财政支出占当年国内生产总值的比重 | 反映政府干预经济的程度 |
| | 当年中央财政支出占全国财政支出的比重 | 反映中央政府对地方政府的控制程度 |
| | 人均财政支出 | 反映人均享受的公共服务水平 |

考点 3 财政支出规模增长的理论解释

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

考点 4 影响财政支出规模的主要因素

经济发展因素、政治因素、经济体制和经济制度因素、社会因素

第十三章 财政收入

考点 1 财政收入的分类

1. 根据国际货币基金组织的分类标准，政府有四种主要的收入来源渠道：税收、社会缴款、赠与收入和其他收入。
2. 我国政府一般公共预算收入科目（四类）——《2023 年政府收支分类科目》

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

3. 非税收入包括八款：

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

考点 2 税收的职能

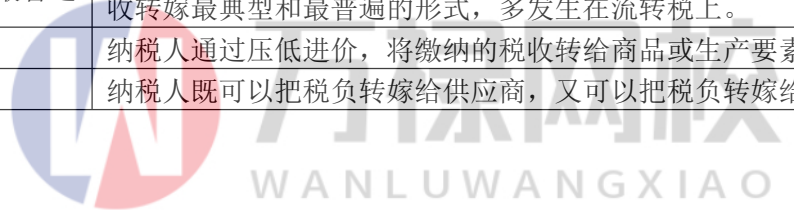
| | | |
|---------------|---------------|---------|
| 1. 财政职能（收入职能） | 2. 经济职能（调节职能） | 3. 监督职能 |
|---------------|---------------|---------|

考点 3 拉弗曲线与征税的限度

| |
|--------------------------------------|
| 拉弗曲线：描述税率与税收收入或经济增长之间关系（美国经济学家阿瑟•拉弗） |
| 基本含义：保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件。 |
| 拉弗曲线提示各国政府：征税有“禁区”，要注意涵养税源。 |

考点 4 税负转嫁的方式

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



| | |
|------------------|--|
| | 和后转的混合方式。 |
| 消转—特殊的税收转嫁形式 | 通过改善经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。实际上税负并没有转嫁，而是由纳税人自己负担。 |
| 旁转（侧转） | 转嫁给购买者或者供应者以外的其他人 |
| 税收资本化（资本还原）—土地交易 | 生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除（压低生产要素购买价格）的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。 |

考点 5 影响税负转嫁的因素

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

考点 6 国债的政策功能和国债制度

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

考点 7 国债的负担与限度

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

考点 8 加强政府性债务管理

中央政府实行**余额管理**，地方债规模实行**限额管理**。

第十四章 税收制度

考点 1 税制要素，纳税人、课税对象和税率是税制的基本要素。

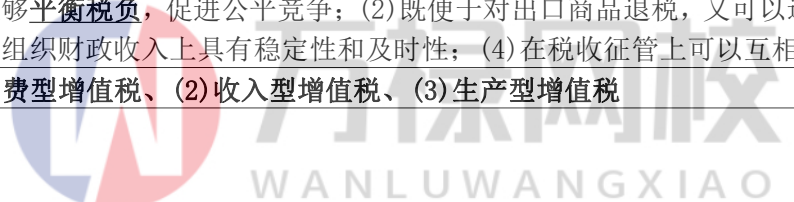
| | |
|----------|---|
| 1. 纳税人 | 即纳税主体，是指直接负有纳税义务的单位和个人。纳税人可能是自然人，也可能是法人。 (1) 纳税人和负税人可能一致也可能不一致。(2) 扣缴义务人 |
| 2. 课税对象 | 即征税客体。税目是对课税对象的具体划分；反映具体征税范围，代表征税广度。 |
| 3. 税率 | 计算应征税额的标准；税率是税收制度的中心环节。 税率的高低，体现着征税的深度。 类型：比例税率、定额税率（固定税额）、累进（退）税率。 |
| 4. 减税和免税 | (免征并不是不征税)除税法列举的免税项目外，一般减税、免税都属于定期减免性质。 |
| 5. 纳税地点 | 纳税人应当缴纳税款的地点。一般来说，纳税地点和纳税义务发生地是一致的。 |

考点 2 税收分类

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

考点 3 增值税

| | |
|-----------|---|
| 1. 含义 | 增值税是以 单位和个人 生产经营过程中取得的 增值额 为课征对象征收的一种税。 |
| 2. 增值税的特点 | 不重复征税，逐环节征税、逐环节扣税，税基广阔，具有征收的 普遍性和连续性 。 最终消费者是全部税款的承担者；【因为买方负担】 |
| 3. 增值税的优点 | (1) 能够 平衡税负 ，促进公平竞争；(2) 既便于对出口商品退税，又可以避免对进口商品征税不足； (3) 在组织财政收入上具有稳定性和及时性；(4) 在税收征管上可以互相制约，交叉审计。 |
| 4. 增值税的类型 | (1) 消费型增值税 、(2) 收入型增值税 、(3) 生产型增值税 |



| | | |
|---------|--|---|
| 5. 征税范围 | (1) 货物的生产、批发、零售和进口 四个环节；(2) 销售服务、无形资产和不动产 等。 | |
| 6. 纳税人 | (1) 在中华人民共和国境内从事下列行为的 单位和个人 。 (2) 为严格增值税征收管理 ，将增值税纳税人分为 一般纳税人和小规模纳税人 。 除国家税务总局另有规定外，纳税人一经认定为一般纳税人后， 不得转为小规模纳税人 。 | |
| 7. 税率 | 一般纳税人 ，目前有 13%、9%、6%和 0 共四档税率。（高频，见下表） | |
| | 13% | (1) 销售或者进口货物，除列举 9%税率的以外。 (2) 提供有形动产租赁服务，提供加工、修理修配劳务和应税服务，除适用低税率范围外。 |
| | 9% 高频 | (1) 销售或者进口货物： √生活必需品：粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、沼气、食用盐； √农业生产资料：农机（整套设备）、饲料、农药、农膜、化肥； √文化用品：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； √其他：二甲醚和国务院规定的其他货物； (2) 提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务、销售不动产、转让土地使用权 |
| | 6% 高频 | √提供增 值 电信服务、 金融 服务、 生活 服务 √除不动产租赁以外的 现代 服务 √除转让土地使用权之外的销售 无 形资产 口诀：金、生、无、现、值 一今生无限值 |
| | 0 | (1) 纳税人出口货物，国务院另有规定的除外。 (2) 符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为。 |
| 8. 征收率 | (1) 增值税的征收率适用于小规模纳税人和特定一般纳税人，均按 3%的征收率计征； (2) 但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5%计征。 | |
| 9. 计税方法 | 1. 一般纳税人 | (1) 应纳税额为销项税额扣除进项税额后的余额。 (2) 计算公式：应纳税额=销项税额-进项税额； 销项税额=销售额×适用税率； 进项税额： a. 为购进货物或接受应税劳务所支付或负担的 增值税额 ； b. 一般以当期购货发票中注明的 允许扣除的增值税款 为准。 |
| | 2. 小规模纳税人 | (1) 不实行扣税法 。(2) 计算公式： 应纳税额=销售额×征收率 。 |
| | 3. 进口货物 | 应纳税额=组成计税价格×税率 |

考点 4 消费税

| | |
|----|--|
| 目的 | 调整产品结构、引导消费方向、保证国家财政收入，平均税率一般较高。 |
| 特点 | 征收范围具有选择性；征税环节具有单一性； 平均税率水平比较高且税负差异大；计税方法具有灵活性。 |
| 税目 | (1) 男士更喜欢（7 类）：烟、酒；摩托车、小汽车、游艇、成品油；鞭炮焰火。 (2) 女士更喜欢（4 类）：高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、高档手表、高尔夫球及球具。 (3) 影响资源环境（4 类）：木制一次性筷子、实木地板、电池、涂料。 |
| 税率 | 税率有比例税率和定额税率。啤酒、黄酒和成品油适用定额税率，卷烟和白酒实行复合计税。 |

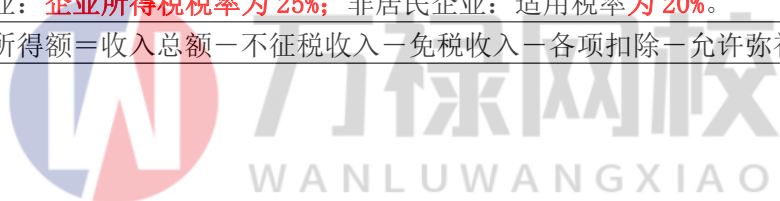
考点 5 关税

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

考点 6 企业所得税

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

考点 7 个人所得税



| | | |
|------|---|-------------------|
| 综合所得 | ①工资、薪金所得；②劳务报酬所得；③稿酬所得；④特许权使用费所得。 居民按纳税年度合并计算个人所得税； 非居民个人按月或者按次分项计算个人所得税。 | 适用 3%-45%的超额累进税率 |
| 其他 | ⑤经营所得； | 适用 5%-35% 的超额累进税率 |
| | ⑥利息、股息、红利所得；⑦财产租赁所得；⑧财产转让所得；⑨偶然所得。 | 适用比例税率，税率为 20% |

考点 8 房产税

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

考点 9 契税

| | |
|------|---|
| 征税范围 | 国有土地使用权出让、土地使用权的转让、房屋买卖、房屋赠与、房屋互换。 |
| 税率 | 实行 3% - 5%的幅度税率 |
| 计税依据 | 由于土地、房屋权属转移方式不同，定价方法也不同，计税依据视情况而定。且不含增值税。 |

考点 10 车船税

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

第十五章 政府预算

考点 1 政府预算的含义 预算就是一种计划。

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

考点 2 我国政府预算体系

| | |
|-------------|--|
| 1. 一般公共预算 | (能够统筹安排使用) ——政府预算体系的基础 |
| 2. 政府性基金预算 | 政府通过向社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票等方式取得收入。专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展。 管理原则是： 以收定支、专款专用、结余结转下年继续使用。 |
| 3. 国有资本经营预算 | 支出：按照当年预算收入规模安排，不列赤字。 核心 是调整国家和国有企业之间的分配关系 |
| 4. 社会保险基金预算 | 专项基金，专款专用，单独编报。社会保险基金不能平衡财政预算，财政预算可补助社会保险基金。 |

考点 3 预算编制制度

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

第十六章 财政管理体制



考点 1 财政管理体制的内容

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

考点 2 财政管理体制的类型

财政管理体制的两种模式：联邦制模式和单一制模式。

考点 3 分税制财政管理体制的主要内容之现行中央地方收入划分

| | |
|-----------|---|
| 中央收入 | ①关税，消费税；②海关代征消费税和增值税，出口退税；③各银行总行、各保险公司总公司等集中缴纳的收入（包括利润和城市维护建设税）；④证券交易印花税；⑤车船：车辆购置税，船舶吨税；⑥未纳入共享范围的中央企业所得税；⑦中央企业上缴的利润。 |
| 地方收入 | (1) 地方企业上缴利润；(2) 城镇土地使用税；(3) 城市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中缴纳的部分）；(4) 房产税、车船税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税、契税、烟叶税、土地增值税、国有土地有偿使用收入。 |
| 中央和地方共享收入 | (1) 增值税：中央 50%、地方 50%； (2) 纳入共享范围的企业所得税和个人所得税：中央 60%、地方分享 40%； (3) 资源税：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方。 |

考点 4 财政转移支付

| | | |
|--------------------|----------------------------|---|
| 1. 特点 | 完整性；对称性；科学性；统一性和灵活性相结合；法制性 | |
| 2. 我国现行的财政转移支付制度分类 | 一般性转移支付 | 均衡性转移支付、民族地区转移支付、县级基本财力保障机制奖补资金、调整工资转移支付、农村税费改革转移支付、资源枯竭城市转移支付等 |
| | 专项转移支付 | 重点用于教育、医疗卫生、社会保障、支农等公共服务领域 |

第十七章 财政政策

考点 1 财政政策的工具

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

考点 2 财政政策的类型

| | | |
|----------------|---------------|---|
| 按调节经济周期的作用划分 | (1) 自动稳定的财政政策 | ①累进所得税（包括个人所得税和企业所得税）的自动稳定作用； ②政府福利支出的自动稳定作用。 |
| | (2) 相机抉择的财政政策 | ①补偿政策：从当时经济状态的反方向调节经济变动。 ②汲水政策：以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策；以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资；当社会投资恢复活动、经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模；是一种短期财政政策。 |
| 按调节国民经济总量和结构中的 | (1) 扩张性财政政策 | 减税、增加财政支出扩大社会需求 |
| | (2) 紧缩性财政政策 | 增税、减少财政支出抑制社会需求 |

| | | |
|--------|------------|----------------|
| 不同功能划分 | (3) 中性财政政策 | 财政收支基本平衡或者动态平衡 |
|--------|------------|----------------|

考点 3 财政政策乘数

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

第十八章 货币供求与货币均衡

考点 1 货币需求理论

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

考点 2 货币供给与货币供应量——货币供给层次的划分

| | |
|---|---|
| (1) M_0 =流通中货币 | ①流通中货币,指企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构所持有的 硬币和现钞总和 ; ②即 通常所指的现金 。 |
| (2) M_1 = M_0 +单位活期存款 | ① M_1 是 狭义货币供应量 ; ②因其 流动性较强 ,是中央银行重点调控对象。 |
| (3) M_2 = M_1 +单位定期存款+个人存款+其他存款(财政存款除外) | ① M_2 是 广义货币供应量 ,是研究宏观经济调控的主要变量; ②单位定期存款、个人存款、其他存款(财政存款除外)的 流动性较弱 ,属于 准货币 。 |

考点 3 货币的供给机制

| | | |
|-------------|---|--|
| 1. 中央银行 | 信用创造货币机制 | 信用创造货币的功能为中央银行所掌握 |
| 2. 商业银行 | 扩张信用并创造派生存款机制 | 其 银行体系扩张信用并创造派生存款能力 受以下因素的制约: ①受到缴存中央银行存款准备金的限制。 ②受到提取现金数量的限制。 ③受到企事业单位及社会公众缴付税款(转化为财政存款)等的限制。 |
| 3. 货币供应量的公式 | $M=B \cdot K$ 货币供应量 $M=B$ 基础货币 $\times K$ 货币乘数 | 其中 B 表示“基础货币”,包括现金和商业银行在中央银行的存款。 K 表示“货币乘数”,即基础货币的扩张倍数,等于存款准备金率与货币结构比率之和的倒数。 |

考点 4 通货膨胀的原因和治理

过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因。 通货膨胀的基本标志: 物价上涨。

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

第十九章 中央银行与货币政策

考点1 中央银行制度

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

考点2 中央银行的主要业务

1. 货币发行业务：货币发行是央行的主要业务，中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。
2. 对银行的业务：集中存款准备金(防止商业银行破产使存户受损)；充当最后贷款人(再抵押放款、再贴现、再贷款)；组织全国清算(央行主要的中间业务)。
3. 对政府的业务：代理国库；代理国家债券发行；对国家提供信贷支持；保管外汇和黄金储备；制定并监管执行有关金融管理法规、代表政府参加国际金融组织，出席国际会议。

考点3 中央银行资产负债表

| | |
|----|---|
| 资产 | 国外资产（包括外汇、货币黄金和其他国外资产）；对政府债权；对其他存款性公司债权；对其他金融性公司债权；对非金融性部门债权；其他资产 |
| 负债 | 储备货币（包含货币发行、其他存款性公司存款、非金融机构存款），不计入储备货币的金融性公司存款；发行债券；国外负债；政府存款；自有资金；其他负债 |

考点4 货币政策工具

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

考点5 货币政策的中介目标

1. 货币政策的中介目标：(1) 又称为货币政策的中间指标、中间变量等；(2) 它是介于货币政策工具变量(操作目标)和货币政策目标变量(最终目标)之间的变量指标。
2. 货币政策中介目标的变量指标：
 - (1) 利率通常指短期的市场利率：具体操作中有的使用银行间同业拆借利率，有的使用短期国库券利率。
 - (2) 货币供应量(3) 超额准备金或基础货币(4) 通货膨胀率

第二十章 商业银行与金融市场

考点1 商业银行的职能

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

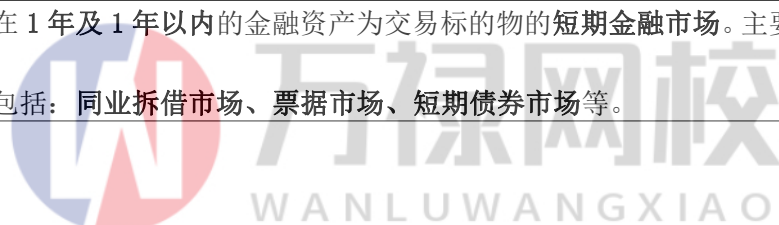
考点2 商业银行的主要业务

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

考点3 金融市场的结构

金融市场按照市场上交易的金融工具的期限长短划分：

| | |
|---------|---|
| 1. 货币市场 | (1) 以期限在1年及1年以内的金融资产为交易标的物的短期金融市场。主要解决短期内资金缺少的融通问题。 (2) 子市场包括：同业拆借市场、票据市场、短期债券市场等。 |
|---------|---|



| | |
|---------|--|
| 2. 资本市场 | (1) 期限在 1 年以上（长期）的金融资产交易市场。主要解决投资方面的资金需要。 (2) 子市场包括：股票市场、长期债券市场、 投资基金市场 等。 |
|---------|--|

【提示】**外汇市场**作为国际金融市场的重要组成部分，因其功能特殊，不能简单地归入货币市场或资本市场。

第二十一章 金融风险与金融监管

考点 1 金融风险的基本特征

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

考点 2 常见的金融风险的类型

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

考点 3 金融危机的类型

| | |
|------------|--|
| 1. 债务危机 | 支付能力危机，无法按期偿还债务。（还不起钱） |
| 2. 货币危机 | 在实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的盯住汇率安排的国家容易出现。（本币贬值） |
| 3. 流动性危机 | 金融机构 资产负债不匹配 ，即“借短放长”，则会导致流动性不足以偿还短期债务。 |
| 4. 综合性金融危机 | 发生内部综合危机国家的共同特点是金融体系脆弱，危机由银行传导至整个经济。 |

次贷危机。分为三个阶段：债务危机→流动性危机→信用危机。

考点 4 金融监管的一般性理论：公共利益论、保护债权论、金融风险控制论、金融全球化对传统金融监管理论的挑战

考点 5 我国金融监管体制的演变：自 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制经历了由单一全能型体制、分业监管体制和综合监管体制。（23 年教材变动点）

考点 6 国际金融监管协调——巴塞尔报告

(1) 1988 年巴塞尔报告的资本组成：

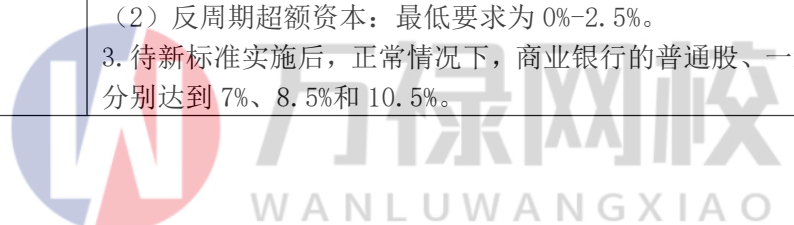
| 项目 | 内容 |
|--------|---|
| 资本组成 | (1) 核心资本：又称一级资本，包括实收股本（普通股）和公开储备。这部分资本至少占全部资本的 50%。 (2) 附属资本又称二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。 |
| 风险资产权重 | 风险资产权重就是根据不同类型的资产和表外业务的相对风险大小，赋予他们不同的权重，即 0%、10%、20%、50%和 100%。 |
| 资本标准 | (1) 资本与风险加权资产的比率不得低于 8%。 (2) 核心资本比率不得低于 4%。 |
| 过渡期安排 | 1987 年底到 1992 年底为实施过渡期。 |

(2) 2003 年新巴塞尔资本协议：该协议推出的①**最低资本要求**、②**监管当局的监督检查**以及③**市场约束**的内容，被称为巴塞尔协议的“三大支柱”。

(3) 2010 年巴塞尔协议III

1. 初步框架

| 项目 | 内容 |
|-------------|---|
| 强化资本充足率监管标准 | 1. 三个最低资本充足率监管标准：（1）普通股充足率为 4.5%；（2）一级资本充足率为 6%；（3）总资本充足率为 8%。 2. 两个超额资本要求： （1）留存超额资本：由普通股构成，最低要求为 2.5%。 （2）反周期超额资本：最低要求为 0%-2.5%。 3. 待新标准实施后，正常情况下，商业银行的普通股、一级资本和总资本充足率应分别达到 7%、8.5%和 10.5%。 |



| | |
|---------------|--|
| 引入杠杆率监管标准 | 1. 自 2011 年初按照 3% 的标准（一级资本/总资产）开始监控杠杆率的变化； 2. 2013 年初开始进入过渡期； 3. 2018 年正式纳入第一支柱框架。 |
| 建立流动性风险量化监管标准 | 1. 流动性覆盖率； 2. 净稳定融资比率。 |
| 确定新监管标准的实施过渡期 | 设立为期 8 年（2011–2018 年）的过渡期安排。 |

【提示】巴塞尔协议III体现了微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合的监管新思维。

2. 最终方案（23 年新增）

①重新划分资产类别，嵌入风险驱动因子、细化风险权重等保持监管架构风险敏感度的同时②规范内部模型使用，降低风险资产计量的复杂性，来确保国际监管规则简单，易于操作和易于理解；③调整了内评法资本计量底线的要求，以确保不同国家、不同银行和不同时间点上计量结果的可比性。④对全球系统重要性银行提出了最低杠杆率附加要求，以降低全球系统重要性银行的模型套利空间。总体看，最终方案有效提高了第一支柱最低资本要求，进一步强化了国际银行监管架构的权威性。

第二十二章 对外金融关系与政策

考点 1 汇率制度的划分

| | | |
|-----------|--|-------------------------|
| 1. 固定汇率制度 | 是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。 | |
| | ①金本位制度下的固定汇率制度 | 自发的固定汇率制度。 |
| | ②布雷顿森林体系下的固定汇率制度 | 实行以美元为中心的人为的可调整的固定汇率制度。 |
| 2. 浮动汇率制度 | (1) 指没有汇率平价的制约，市场汇率随着外汇供求状况变动而变动的汇率制度。 | |
| | (2) 各国可以自行安排其汇率，形成多种汇率安排并存的国际汇率体系。 | |

考点 2 影响汇率制度选择的因素

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

考点 3 人民币汇率制度

我国实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

中国人民银行对汇价实行一定程度的管理。人民币汇率中间价根据所有做市商的报价加权平均来确定。

考点 4 国际主要金融组织

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

考点 5 跨境人民币业务的类型

(1) 跨境贸易人民币结算 (2) 境外直接投资人民币结算 (3) 外商直接投资人民币结算
(4) 跨境贸易人民币融资 (5) 跨境人民币证券投融资 (6) 双边货币合作
(7) 自由贸易账户：特点①分账核算。②本外币合一可兑换账户。③一线放开、二线管住。④跨二线境内只能划转人民币。⑤适用离岸汇率。

第二十三章 统计与数据科学



考点1 统计学

| | | |
|-----|------|--|
| 统计学 | 描述统计 | 统计学方法“收集、整理和描述”。 内容包括：①如何取得所需要的数据；②如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示；③如何描述数据的一般性特征。 |
| | 推断统计 | 研究如何利用样本数据来推断总体特征的统计学方法，其内容包括： 参数估计：利用样本信息推断总体特征 假设检验：利用样本信息判断对总体的假设是否成立 |

考点2 变量和数据

- (1) 定量变量（数量变量）：变量的取值是数量，企业销售额、注册员工数量等；
(2) 定性变量：分为分类变量（分类别）和顺序变量（按顺序等级，如受教育水平）

数据来源：

- (1) 按其收集方法，可分为观测数据和实验数据；
(2) 从使用者的角度看，数据来源主要分为一手数据和二手数据。

考点3 统计调查的方式

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

第二十四章 描述统计

考点1 集中趋势的测度以及均值、中位数和众数的比较及适用范围

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

考点2 离散程度的测度

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

考点3 变量之间的相关关系及相关系数

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

第二十五章 抽样调查

考点1 抽样调查基本概念

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

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

考点 2 几种基本概率抽样方法

| 抽样方法 | 含义 | 关键字记忆诀窍 |
|--------|--|--------------------|
| 简单随机抽样 | 最基本的随机抽样方法。分为有放回和不放回简单随机抽样。 | 有放回或不放回 |
| 分层抽样 | 先按照某种规则把总体分为不同的层，然后在不同的层内独立、随机地抽取样本。 | 先分层（分组），后随机 |
| 系统抽样 | 先将总体中的所有单元按一定顺序排列，在规定范围内随机抽取一个初始单元，然后按事先规定的规则抽取其他样本单元。 | 先排序，再随机初始，后规则 |
| 整群抽样 | 将总体中所有的基本单位按照一定规则划分为互不重叠的群，抽样时直接抽取群，对抽中的群调查其全部的基本单位，对没有抽中的群则不进行调查。 | 按规则划分，抽取一个群，调查所有单位 |
| 多阶段抽样 | 经过两个及两个以上抽样阶段抽样方法的统称。 | 先随机，再从中随机 |

考点 3 估计量的性质——估计量的选择标准

| | |
|-------------|--|
| (1) 估计量的无偏性 | 对于不放回简单随机抽样，所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值。 |
| (2) 估计量的有效性 | 1. 估计量方差越大，说明可能的样本估计值之间的差异越大，用样本统计量估计总体参数的效率就越低，抽样误差越大。 2. 在同一抽样方案下，对某一总体参数 θ ，如果有两个无偏估计量 $\hat{\theta}_1$ 和 $\hat{\theta}_2$ ，由于样本的随机性， $\hat{\theta}_1$ 的可能样本取值比 $\hat{\theta}_2$ 更密集在总体参数真值 θ 附近，认为 $\hat{\theta}_1$ 比 $\hat{\theta}_2$ 更有效。 |
| (3) 估计量的一致性 | 随着样本量的增大，估计量的值如果稳定于总体参数的真值，这个估计量就有一致性。 |

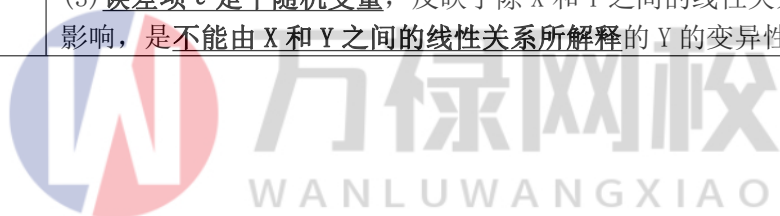
考点 4 抽样误差的估计

| | |
|--------------|--|
| (1) 估计量的方差为 | $\hat{V}(\bar{y}) = (1 - \frac{n}{N}) \frac{s^2}{n}$ <p>式中： $s^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (y_i - \bar{y})^2}{n-1}$ 为样本方差。</p> |
| (2) 抽样误差影响因素 | <p>①总体分布：总体单位值之间差异越大，总体方差越大，抽样误差就越大；</p> <p>②样本量：在其他条件相同情况下，样本量越大，抽样误差就越小；</p> <p>抽样误差与抽样方式和估计量的选择也有关。例如分层抽样的估计量方差一般小于简单随机抽样。利用有效辅助信息的估计量也可以有效的减小抽样误差。</p> |

第二十六章 回归分析

考点 1 一元线性回归模型 多年考点

| | |
|----------------------------|--|
| 1. 一元线性回归模型 | 是描述两个变量之间相关关系的最简单的回归模型。 |
| 2. 只涉及一个自变量的一元线性回归模型可以表示为： | $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$ <p>式中： β_0 和 β_1 为模型的参数。</p> <p>(1) Y 是 X 的线性函数（$\beta_0 + \beta_1 X$）加上误差项 ε。</p> <p>(2) $\beta_0 + \beta_1 X$ 反映了由于 X 的变化而引起的 Y 的线性变化。</p> <p>(3) 误差项 ε 是个随机变量，反映了除 X 和 Y 之间的线性关系之外的随机因素对 Y 的影响，是不能由 X 和 Y 之间的线性关系所解释的 Y 的变异性。</p> |



| | |
|---|--|
| 3. 回归方程 ：描述因变量 Y 的期望 $E(Y)$ 如何依赖自变量 X 的方程。 | 一元线性回归方程： $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$ 一元线性回归方程的图示是一条直线， β_0 是回归直线的截距， β_1 是回归直线的斜率，表示 X 每变动一个单位时， $E(Y)$ 的变动量。 |
|---|--|

第二十七章 时间序列分析

考点 1 时间序列及其分类

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

考点 2 绝对数时间序列序时平均数

| 绝对数时间序列的类别 | | | 序时平均数的计算方法 | 计算公式 |
|------------|-------------------|-----------|---------------------------------|---|
| 时期序列 | | | 简单算术平均 | $\bar{y} = \frac{y_1 + y_2 + \cdots + y_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i}{n}$ |
| 时点序列 | 连续时点 （以天为时间单位） | 逐日登记逐日排列 | 简单算术平均 | $\bar{y} = \frac{y_1 + y_2 + \cdots + y_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i}{n}$ |
| | | 指标值变动时才登记 | 加权算术平均 | $\bar{y} = \frac{y_1 f_1 + y_2 f_2 + \cdots + y_n f_n}{f_1 + f_2 + \cdots + f_n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}$ |
| | 间断时点 | 间隔时间相等 | 两次平均：均为简单算术平均 | $\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} + \frac{y_2 + y_3}{2} + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n-1}$ |
| | | 间隔时间不相等 | 两次平均： 第一次简单算术平均 第二次加权算术平均 | $\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} f_1 + \frac{y_2 + y_3}{2} f_2 + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2} f_{n-1}}{\sum_{i=1}^{n-1} f_i}$ |

考点 3 时间序列的发展速度与增长速度

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

第二十八章 会计概论

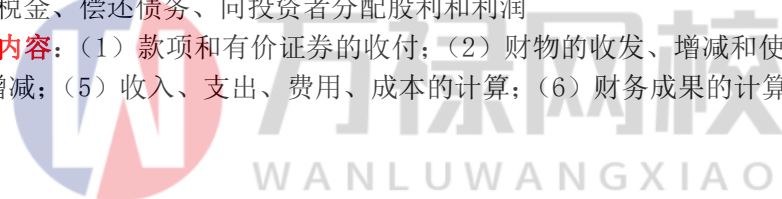
考点 1 会计的概念——会计的两大分支

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

考点 2 会计的基本职能：核算和监督

考点 3 会计的对象

- （1）资金的投入：是企业资金运动的起点
 - （2）资金的循环与周转：货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金形态
 - （3）资金的退出：缴纳税金、偿还债务、向投资者分配股利和利润
- 考点 4 会计核算的具体内容**：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权、债务的发生和结算；（4）资本的增减；（5）收入、支出、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）需要办理会



计手续、进行会计核算的其他事项

考点 5 反映财务状况的会计要素：资产、负债、所有者权益(资产=负债+所有者权益)

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

| | |
|-----------|--|
| 所有者 权益 | 所有者投入的资本；直接计入所有者权益的利得和损失；留存收益（包括盈余公积和未分配利润）。 |
|-----------|--|

考点 6 反映经营成果的会计要素：收入、费用、利润(利润=收入-费用)

考点 7 会计要素确认和计量基本原则

权责发生制原则；配比原则；历史成本原则；划分收益性支出与资本性支出原则。

考点 8 会计基本前提：会计主体（界定空间范围）、持续经营、会计分期（建立在持续经营上的）、货币计量。

考点 9 会计信息质量要求：可靠性；相关性；清晰性；可比性；实质重于形式；重要性；谨慎性；及时性

第二十九章 会计循环

考点 1 会计确认的概念

(1) 会计数据进入会计系统时确定如何进行记录的过程。

(2) 会计确认主要解决三个问题：

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

考点 2 会计计量的属性——计量问题是会计的核心问题

会计计量属性主要有 5 种：历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

考点 3 会计记录的方法

| | | | |
|--------------|--|--|-----------------|
| 1. 设置账户 | 按提供信息的详细程度及其统驭关系分类，账户可以分为总分类账户和明细分类账户。 | | |
| | 账户结构 | 资产、成本、费用类账户 | 借方登记增加额、贷方登记减少额 |
| | | 负债、所有者权益、收入类 | 借方登记减少额、贷方登记增加额 |
| | 基本关系 | (1) 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额 (2) 资产、成本、费用类账户：期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额 (3) 负债、所有者权益、收入类账户：期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额 | |
| 2. 复式记账 | 记账方法 | 包括借贷记账法（被普遍接受）、收付记账法和增减记账法。 | |
| | 记账规则 | 有借必有贷，借贷必相等 | |
| | 试算平衡公式 | 试算平衡：可以发生额试算平衡法和余额试算平衡法： 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计 全部账户的借方期初（期末）余额合计=全部账户的贷方期初（期末）余额合计 | |
| 3. 填制和审核会计凭证 | 会计凭证按其填制程序和用途分为：原始凭证和记账凭证两类。 | | |

| | |
|---------|---|
| 4. 登记账簿 | 为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。 |
|---------|---|

第三十章 会计报表

考点1 资产负债表的格式和内容：反映企业静态财务状况的报表

| | |
|------------------------|--|
| (1) 基本格式 | 账户式（左右列示）和报告式（上下顺序排列）。我国采用账户式。 |
| (2) 资产类项目 (流动性由强到弱) | 流动性强的项目排在前面，越排在前面，其变现速度越快。 ◆流动资产(1年或1个经营周期以内)：货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货、待摊费用等 ◆非流动资产(1年以上)：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、其他非流动资产等 |
| (3) 负债类项目 (到期日由近到远) | 负债类项目的排列按照到期日的远近进行排列，先到期的排在前面，后到期的排在后面 ◆流动负债(1年以内)：短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、持有待售负债、1年内到期的非流动负债 ◆非流动负债(1年以上)：长期借款、应付债券、长期应付款、其他非流动负债等 |
| (4) 所有者权益类项目 | 所有者权益在资产负债表上排列顺序为：实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。 |

考点2 利润表的格式和内容：反映经营成果的动态报表

| | |
|------------|---|
| (1) 基本格式 | 单步式和多步式。我国采用多步式。 |
| (2) 利润表的内容 | 1. 构成营业利润的各项要素 公式：营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用-资产减值损失-信用减值损失+其他收益+投资收益+公允价值变动收益+资产处置收益 |
| | 2. 构成利润总额的各项要素 公式：利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出 |
| | 3. 构成净利润的各项要素 公式：净利润=利润总额-所得税费用 |

考点3 现金流量表的编制方法

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

第三十一章 财务报表分析

考点1 财务报表分析的基本方法

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

考点2 财务报表分析的内容

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

第三十二章 政府会计

考点1 政府预算会计要素

| |
|---|
| (1) 预算收入：是指政府会计主体在预算年度内依法取得并纳入预算管理的现金流入。 |
| (2) 预算支出：是指政府会计主体在预算年度内依法发生并纳入预算管理的现金流出。 |
| (3) 预算结余：是指政府会计主体预算年度内预算收入扣除预算支出后的资金余额，以及历年滚存的资金余额。预算结余包括结余资金和结转资金。 |

第三十三章 法律对经济关系的调整

考点1 “经济法”和“调整经济的法”的关系

| | |
|---|--|
| 1. “ <u>经济法</u> ”是与民法、商法、行政法、刑法等 <u>部门法</u> 并列的一个法律部门，是现代法律体系的一个重要组成部分。 | |
| 2. “调整经济的法” | (1)是调整围绕社会物质财富的生产、交换、分配和消费过程所进行的各种经济关系的 <u>法律规范的总体</u> 。 (2)它既包括传统法律体系中的 <u>民法、商法</u> ，也包括近代产生的 <u>经济法</u> 。 (3)它既包括调整 <u>国内经济关系</u> 的法，也包括调整 <u>国际经济关系</u> 的国际私法和国际经济法。 |

| | |
|--|----------------------------------|
| | (4)它是一国 所有调整经济关系的法律规范的总和。 |
|--|----------------------------------|

考点 2 调整社会主义市场经济的法律体系

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

第三十四章 物权法律制度

考点 1 物权与债权的区别

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

考点 2 物权法律制度的基本原则

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

考点 3 所有权的概念和法律特征

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

考点 4 所有权的取得与消灭

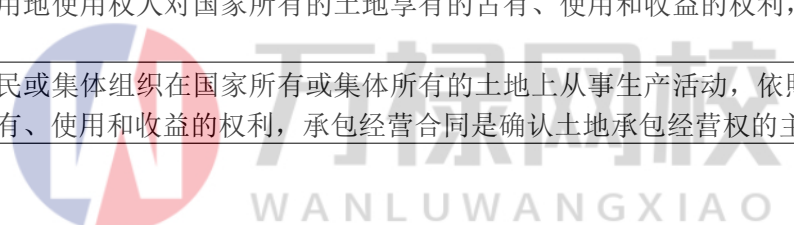
| | | | |
|--------|------|------------------------------------|---|
| 所有权的取得 | 原始取得 | 因 物权首次产生 而获得所有权 | 主要方式为生产和孳息。其中，孳息分为天然孳息（如果树结的果树，母畜生的幼畜）和法定孳息（利息、租金） |
| | | 因 公法方式 获得所有权 | 主要包括国有化、没收 |
| | | 其他直接根据法律规定确定所有权归属的方式 | ① 先占 |
| | | | ② 添附 |
| | | | ③ 发现埋藏物和隐藏物。 |
| | | | ④ 拾得遗失物 |
| | | | ⑤ 善意取得。 禁止或限制流通物不适用善意取得制度，例如，枪支弹药、黄金、麻醉品等。货币和不记名证券是特殊的动产，适用善意取得制度。 |
| 所有权的消灭 | 继受取得 | ①因一定的法律行为而取得所有权。具体包括买卖合同、赠与和互易等。 | |
| | | ②因事实而取得所有权。例如继承遗产 | |
| | 绝对消灭 | ③合作经济组织的成员通过合股集资的方式形成新的所有权形式 | |
| | 相对消灭 | 因物权主体的原因而消灭，如权利人转让或抛弃物权或作为权利人的公民死亡 | |
| | 绝对消灭 | 因所有权客体的原因而消灭，如物品被烧毁 | |

考点 5 用益物权的种类和法律特征

| | |
|-----------|---|
| 我国用益物权的种类 | (1)土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权； (2)国家集体自然资源使用权、 探矿权、采矿权 ； (3)海域使用权、 取水权、渔业养殖捕捞权 等。 |
| 法律特征 | 1.用益物权是具有独立性的他物权 2.用益物权是限制物权 3.用益物权具有使用的目的 4.用益物权的标的物主要是不动产 |

考点 5 几种具体的用益物权的法律特征

| 类型 | 概念及要点 |
|---------|---|
| 建设用地使用权 | 建设用地使用权人对国家所有的土地享有的占有、使用和收益的权利，设立方式包括：出让、划拨 |
| 土地承包经营权 | 由公民或集体组织在国家所有或集体所有的土地上从事生产活动，依照承包合同的规定而享有的占有、使用和收益的权利，承包经营合同是确认土地承包经营权的主要依据 |



| | |
|--------|--|
| 宅基地使用权 | 公民在依法取得的宅基地上建造住宅及其附属设施，从而对此宅基地享有的占有和使用的权利，宅基地使用权的主体主要为农村集体经济组织的成员，是一种带有社会福利性质的权利，无偿取得，无偿使用 |
| 地役权 | 按照合同约定利用他人的不动产，以提升自己不动产效益的权利，设立地役权，当事人应当采取书面形式 |

第三十五章 合同法律制度

考点 1 合同的分类

| | |
|--------------------------|------------------|
| (一) 根据合同当事人各方权利义务的分担方式分类 | 1. 双务合同 2. 单务合同 |
| (二) 根据合同的成立是否以交付标的物为要件分类 | 1. 诺成合同 2. 实践合同 |
| (三) 根据法律上是否规定一定的名称分类 | 1. 有名合同 2. 无名合同 |
| (四) 根据合同的成立是否需要特定的形式分类 | 1. 要式合同 2. 不要式合同 |
| (五) 根据有关联的合同之间的主从关系分类 | 1. 主合同 2. 从合同 |

考点 2 合同的生效要件 (1) 主体合格；(2) 内容合法；(3) 意思表示真实；(4) 合同形式合法。

考点 3 合同的订立

| 项目 | 一、要约 | 二、承诺 |
|-------|---|--|
| 生效要件 | (1) 必须是特定人的意思表示。 (2) 是以订立合同为目的的意思表示 (3) 是向要约人希望与其缔结合同的相对人发出的意思表示。 (4) 内容必须具体确定 | (1) 承诺只能由受要约人向要约人作出。 (2) 承诺必须在有效期限内作出 (3) 承诺的内容必须与要约的内容一致。 这是承诺最实质性的要件。 |
| 生效 | 要约到达受要约人时生效。 | 承诺通知到达要约人时生效 |
| 撤回及撤销 | (1) 撤回要约的通知应当在要约到达受要约人之前或者与要约同时到达受要约人。 (2) 在要约生效后，受要约人尚未发出承诺通知之前，要约人可以要求撤销该要约。 | 受要约人发出承诺后，承诺生效前，可以撤回所发出的承诺，取消其效力 |

三、缔约过失责任

当事人在订立合同过程中有下列情形之一，给对方造成损失的，应当承担损害赔偿责任：

假借订立合同，恶意进行磋商；故意隐瞒与订立合同有关的重要事实或者提供虚假情况；有其他违背诚实信用原则的行为。

第三十六章 公司法律制度

考点 1 公司设立的条件

| 公司类别 | 有限责任公司 | 股份有限公司【采用发起或募集方式设立】 |
|--------|---|---|
| 符合法定人数 | 由 50 个以下股东出资成立 | 应当有 2-200 人为发起人，其中须有半数以上在中国境内有住所。 |
| 资本要求 | ①有符合公司章程规定的全体股东认缴的出资额； ②股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资，但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。 ③股东应当按期足额缴纳各自所认缴的出资额。 | 有符合公司章程规定的全体发起人认购的股本总额或募集的实收股本总额，且符合法律规定。 |
| 公司章程制定 | 股东共同制定公司章程 | 由发起人制定公司章程 |
| 组织机构 | 有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构。 | |
| 公司住所 | 有公司住所 | |

考点 2 股东(大)会、董事会、监事会

| 公司类别 | 有限责任公司 | 股份有限公司 |
|--------|--|--------|
| 股东(大)会 | 股东(大)会做出如下决议，须经代表 2/3 以上表决权的股东通过： (1) 修改公司章程； (2) 增加或者减少注册资本的决议； (3) 公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议。 | |

| | | |
|-----|--|------------------------------------|
| 董事会 | 有限责任公司设董事会，其成员为3人至13人。 | 股份有限公司，其成员为5人至19人。董事会成员中可以有公司职工代表。 |
| 监事会 | 监事会，其成员不得少于3人。监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其职工代表的比例不得低于1/3。 | |
| 经理 | 经理，由董事会决定聘任或者解聘。经理对董事会负责。 | |

考点3 股东权利

①常见的股东权利如：1. 表决权 2. 选举权和被选举权 3. 知情权 4. 股息红利分配请求权 5. 股权转让权 6. 股东代表诉讼权（股东代位诉讼权、股东间接诉讼权）

考点4 股份回购

有下列情形之一的，对股东会该项决议投反对票的股东可以请求公司按照合理的价格收购其股权：

- (1) 公司连续**5年**不向股东分配利润，而公司该**5年**连续盈利，并且符合本法规定的分配利润条件的；
- (2) 公司合并、分立、转让主要财产的；
- (3) 公司章程规定的营业期限届满或者章程规定的其他解散事由出现，股东会会议通过决议修改章程使公司存续的。自股东会会议决议通过之日起**60日内**，股东与公司不能达成股权收购协议的，股东可以自股东会会议决议通过之日起**90日内**向人民法院提起诉讼。

第三十七章 其他法律制度

考点1 商标权

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

考点2 经营者的义务(14条)

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

考点3 垄断行为

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