

好老师·好课程·好服务

## 金融篇

高频考点

【考点-货币职能】

# 华图金融

### 一、价值尺度

价值尺度即货币表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时所发挥的

第 1 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

职能，这是货币最基本、最重要的职能。

货币执行价值尺度职能的特点：可以是观念上的货币；要通过价格标准这个中间环节来执行价值尺度职能。

## 二、流通手段

流通手段即货币充当商品流通的媒介时所发挥的职能。

(一) 必须是现实的货币

好老师·好课程·好服务

(二) 不需要有足值的货币本体，可以用货币符号来代替

### 三、支付手段

支付手段即货币作为价值独立形态单方面转移时行使的职能。

货币用于清偿债务、支付工资、租金、赋税等都是执行支付手段的职能，还有财政收支、银行信用等。

### 四、贮藏手段

好老师·好课程·好服务

贮藏手段即货币退出流通，被当作财富保存时所发挥的职能。

(一) 货币执行贮藏手段职能的特点

必须既是现实的货币，又是足值的货币；必须退出流通领域，处于静止状态。

(二) 金属货币流通与纸币流通下货币贮藏的作用

金属货币流通条件下货币贮藏具有自发调节货币量的作用。



好老师·好课程·好服务

纸币流通条件下纸币能否发挥贮藏手段职能关键在于纸币能否稳定地代表一定的价值量。

## 五、世界货币

世界货币即货币在世界市场上发挥一般等价物的作用。

许多国家的货币在国际间发挥世界货币的作用（美元、欧元、日元、英镑）。

货币的基本职能是：价值尺度和流通手段。

## 【考点-货币层次】

所谓货币量层次划分，即是把流通中的货币量，主要按照其流动性（划分的依据）的大小进行相关排列，分成若干层次并用符号代表的一种方法。

流动性是指资产变为现实的购买力且不遭受损失的能力，其基本要素包括：时间、成本和资金数量。

$M_0$ =流通中的现金

（即通货是指银行体系以外各个单位的库存现金和居民的手持现金之

和)

$$M_1 = M_0 + \text{企业单位活期存款} + \text{机关团体部队活期存款}$$

$$M_2 = M_1 + \text{城乡居民储蓄存款} + \text{企业单位定期存款} + \text{外币存款} + \text{信托类存款} + \text{证券公司客户保证金}$$

$$M_3 = M_2 + \text{金融债券} + \text{商业票据} + \text{大额可转让定期存单}$$

其中， $M_1$ 是通常所说的狭义货币量，现实购买力，流动性较强； $M_2$ 是广义货币量； $M_2$ 与 $M_1$ 的差额是准货币，是潜在购买力，流动性较弱。由于

好老师·好课程·好服务

$M_2$  通常反映社会总需求变化和未来通货膨胀的压力状况,因此一般所说的货币供应量是指  $M_2$ 。

## 【考点-金融期权】

### 一、概念

金融期权实际上是一种契约,它赋予合约的购买人在规定的期限内按约定价格买入或卖出一定数量的某种金融资产的权利。

### 二、期权费

为了取得这一权利，期权合约的买方必须向卖方支付的一定数额的费用。

### 三、分类

1.按照买方权利的不同，期权合约可分为看涨期权和看跌期权两种类型

(1) 看涨期权的买方有权在某一确定的时间或确定的时间之内，以确定的价格购买相关资产。

(2) 看跌期权的买方则有权在某一确定时间或确定的时间之内，以确定的价格出售相关资产。

好老师 · 好课程 · 好服务

2.按标的物分类

外汇期权、利率期权、股指期货、股票期权

3.按履约时间分类

欧式期权、美式期权

四、期权价值

期权价值主要由内涵价值和时间价值组成。

第 10 页 共 345 页

### （一）内涵价值

期权的内涵价值，也称内在价值，是指期权持有者立即行使该期权合约所赋予的权利时所能获得的收益。如果收益大于 0，则期权具有内涵价值，买方可以选择行使期权；如果收益小于等于 0，则期权不具有内涵价值，内涵价值等于 0，买方可以选择放弃期权。

具体来说，可以分为实值期权、虚值期权和平值期权。

#### 1.实值期权

当看涨期权的执行价格低于当时的实际价格时，或者当看跌期权的执行价格高于当时的实际价格时，该期权为实值期权。

## 2.虚值期权

当看涨期权的执行价格高于当时的实际价格时，或者当看跌期权的执行价格低于当时的实际价格时，该期权为虚值期权。当期权为虚值期权时，内涵价值为零。

## 3.平值期权



当看涨期权的执行价格等于当时的实际价格时，或者当看跌期权的执行价格等于当时的实际价格时，该期权为平值期权。当期权为平值期权时，内涵价值为零。

## （二）时间价值

期权距到期日时间越长，大幅度价格变动的可能性越大，期权买方执行期权获利的机会也越大。与较短期的期权相比，期权买方对较长时间的期权的应付出更高的权利金。

好老师·好课程·好服务

期权的时间价值=期权价值-内涵价值

## 【考点-利率种类】

### 一、按计算日期不同

(一) 年利率：以百分数表示

(二) 月利率：以千分数表示

(三) 日利率：以万分分数表示

好老师·好课程·好服务

利率=12×月利率=360×日利率

日利率= (1/30) ×月利率= (1/360) ×年利率

## 二、按计算方法不同

### (一) 单利

公式： $I=P \times R \times T$

终值公式： $F=P(1+RT)$

好老师·好课程·好服务

(二) 复利

公式:  $I=P(1+R)^T-P$

终值公式:  $F=P(1+R)^T$

三、按性质不同

(一) 名义利率

(二) 实际利率

好老师·好课程·好服务

名义利率－通货膨胀率＝实际利率

#### 四、按管理方式不同

(一) 固定利率

(二) 浮动利率

#### 五、按形成方式不同

(一) 市场利率

好老师·好课程·好服务

(二) 官定利率

(三) 公定利率

## 六、按所处的地位不同

(一) 基准利率

(二) 市场其他利率

## 七、按是否带有优惠性质划分

好老师·好课程·好服务

(一) 一般利率

(二) 优惠利率

## 【考点-金融市场】

### 一、按融资期限的长短

货币市场和资本市场

### 二、按市场交易性质

好老师·好课程·好服务

发行市场和流通市场

### 三、按交易机制

公开市场、场外交易市场、第三市场和第四市场

### 四、按交割方式

现货市场、期货市场

### 五、按金融工具



好老师·好课程·好服务

货币市场、债券市场、资本市场、外汇市场和黄金市场

外汇市场是进行外汇买卖的场所或运营网络

四大黄金市场：伦敦、苏黎世、纽约—芝加哥、香港

六、按有无固定交易场所

有形市场和无形市场

七、按交易中介的地位和性质

好老师·好课程·好服务

直接金融市场和间接金融市场

## 【考点-直接融资与间接融资】

根据资金从资金盈余方流动到资金短缺方的不同方式加以区分，融资活动可分为直接融资和间接融资两种基本方式。

### (一) 直接融资

#### 1. 直接融资的定义

直接融资是指资金盈余单位通过直接与资金需求单位协议，或在金融市场上购买资金需求单位所发行的股票、债券等有价值证券，将货币资金提供给需求方使用。

## 2.直接融资的特点

(1) 直接性。直接融资的基本特点是融资的直接性，即资金盈余单位和资金需求单位直接进行资金融通，并在两者之间建立直接的债权债务关系。

(2) 分散性。直接融资是在无数个企业相互之间、政府与企业和个人

之间、个人与个人之间，或企业与个人之间进行的，因此，融资活动分散于各种场合。

(3) 融资的信誉有较大的差异性。由于直接融资是在企业与企业之间、个人与个人之间，或者企业与个人之间进行的，而不同的企业或者个人，其信誉好坏有较大的差异，债权人往往难以全面、深入地了解债务人的信誉状况，从而融资信誉将存在较大的差异和风险。

(4) 部分融资方式具有不可逆性。如发行股票所得资金不需要返还，股票只能够在不同投资者之间相瓦转让。

(5) 融资者有相对较强的自主性。在法律允许的范围内, 融资者可以自己决定融资的对象和数量。

### 3. 直接融资的方式

常见的直接融资方式有股票市场融资、债券市场融资、商业信用融资、民间借贷等。证券市场融资属于典型的直接融资。

## (二) 间接融资

### 1. 间接融资的定义

间接融资是指资金盈余者通过存款等形式，或者购买银行、信托和保险等金融机构发行的有价证券，将其暂时闲置资金先行提供给金融机构，再由这些金融机构以贷款、贴现或购买有价证券的方式把资金提供给短缺者，从而实现资金融通的过程。

## 2.间接融资的特点

(1) 资金获得的间接性，即资金需求者与资金初始供应者之间不发生直接信贷关系，而是由金融中介机构起桥梁作用，二者只与金融机构发生债权债务关系。

(2) 融资的相对集中性。间接融资通过金融机构（主要是商业银行）进行，但这种中介，在多数情况下（除委托贷款外）并不是对某一资金供应者与某一资金需求者之间一对一的对应性中介，而是一方面面对资金供应者群体，另一方面面对资金需求者群体的综合性中介。

(3) 融资信誉的差异性相对较小。间接融资相对集中于银行或非银行金融机构，由于国家对金融机构的管理一般都较为严格，银行自身的经营也多采取稳健方针，加上一些国家实行了存款保险制度，相对于直接融资来说，间接融资的信誉程度高，风险也相对较小，融资的稳定性较强。

(4) 全部具有可逆性（即可返还性）。通过金融中介的融资均属借贷融资，到期必须归还并支付利息。

(5) 融资的主动权主要掌握在金融中介机构手中。由于间接融资的资金集中于商业银行等金融机构，资金贷给谁不贷给谁，并非由资金的初始供应者决定，而是由商业银行等金融中介机构决定。

### 3.间接融资的方式

常见的间接融资方式包括银行信用融资、消费信用融资、租赁融资等。



## 【考点-回购市场】

### 一、回购协议的定义

证券回购交易指资金需求者出售中短期证券同时约定未来某一时间以事先确定的价格再将等量的该种证券购回的短期融资方式。

### 二、回购协议的分类

(一) 从交易的主动性，分为正回购和逆回购

好老师·好课程·好服务

(二) 按照交易场所不同, 分为场内回购和场外回购

(三) 按证券转移行为法律性质的不同, 分为买断式回购和质押式回购

### 三、回购市场的特点

(一) 流动性强

(二) 安全性高

(三) 收益稳定

好老师·好课程·好服务

(四) 筹资成本低

(五) 特殊的交易主体。交易主体只能是法人

(六) 回购品种：国债或其他有担保债券，也可以是商业票据、大额可转让定期存单等其他货币市场工具

**【考点-债券市场】**

好老师·好课程·好服务

债券是指政府、金融机构、工商企业等金融市场主体为筹集资金而向投资者发行的、承诺按一定的期限和利率水平支付利息并按约定期限偿还本金的债权债务凭证。

## 一、债券的特征

收益性、安全性、偿还性、流动性

## 二、债券的类型

(一) 按发债主体的不同分为：政府债券、金融债券和公司债券

好老师·好课程·好服务

(二) 按债券期限分为：短期（1 年以内）、中期（1-10 年）、长期（10 年以上）债券

(三) 按性质分为：担保债券、抵押债券和信用债券

### 三、债券的信用等级

公开发行债券通常需要由债券评信机构评定等级。债券的信用等级对于发行公司和购买人都有重要影响。国际上流行的债券等级是 3 等 9 级。AAA 级为最高级，AA 级为高级，A 级为上中级，BBB 级为中级，BB 级为中下

好老师·好课程·好服务

级，B级为投机级，CCC级为完全投机级，CC级为最大投机级，C级为最低级。

#### 四、我国债券市场

我国债券市场由银行间市场、交易所市场和商业银行柜台市场构成。

#### 五、债券的发行价格

市场利率 > 票面利率，折价发行；

好老师·好课程·好服务

市场利率 < 票面利率，溢价发行；

市场利率 = 票面利率，等价发行。

## 六、债券的收益

### 1. 名义收益率

名义收益率 = 票面利息 / 面值 × 100%

### 2. 即期收益率

好老师·好课程·好服务

即期收益率 = 票面利息 / 购买价格 × 100%

### 3. 持有期收益率

持有期收益率 = (出售价格 - 购买价格 + 利息) / 购买价格 × 100%

## 六、外国债券与欧洲债券

### (一) 外国债券

外国债券是指某一国家借款人在本国以外的某一国家发行以该国货币



为面值的债券。它的特点是债券发行人属于一个国家，债券的面值货币和发行市场属于另一个国家。

在美国发行的外国债券被称为“扬基债券”，是由非美国发行人在美国债券市场发行的吸收美元资金的债券；在日本发行的外国债券被称为“武士债券”，它是由非日本发行人在日本债券市场发行的以日元为面值的债券；在中国发行的以人民币计价的外国债券被称为“熊猫债券”；在英国发行的以英镑计价的外国债券被称为“猛犬债券”。

## （二）欧洲债券

欧洲债券是指借款人在本国境外市场发行的、不以发行市场所在国货币为面值的国际债券。欧洲债券的特点是债券发行者、债券发行地点和债券面值所使用的货币可以分别属于不同的国家。

### 【考点-基金市场】

投资基金通过发售基金份额或收益凭证，将众多投资者分散的资金集中起来，由专业管理人员投资于股票、债券或其他金融资产，并将投资收益按投资份额分配给基金持有者的一种利益共享、风险共担的金融产品，其本质是股票、债券和其他证券投资的机构化。

好老师·好课程·好服务

## 一、特征

(一) 集合投资，降低成本

(二) 组合投资，降低风险

(三) 专业化管理

(四) 证券投资基金是一种信托投资方式

## 二、投资基金的主体构成

好老师·好课程·好服务

(一) 基金持有人

(二) 基金管理人

(三) 基金托管人

### 三、种类

(一) 根据基金单位是否可增加或赎回划分：封闭式基金、开放式基金

(二) 根据组织形态的不同划分：公司型投资基金、契约型投资基金

好老师·好课程·好服务

(三) 根据投资对象的不同划分: 股票基金、债券基金、货币市场基金、  
混合型基金

(四) 根据投资风险与收益的不同划分: 成长型基金、收入型基金、平  
衡型基金

#### 四、发行方式

(一) 直接发行和间接发行

直接发行，是指发行人不通过证券承销机构而是自己直接将证券推销给投资者的一种证券发行方式，如公司内部发行证券和股息再投资。

间接发行，是指证券发行人不直接参与证券的发行过程，而是委托证券承销机构出售证券的一种发行方式。具体可以划分为：包销、代销和余额包销。

## （二）公募和私募

好老师·好课程·好服务

公募，又称公开发行，是指在市场上面向公众投资者公开发行证券的方式。

私募，又称非公开发行，是指发行人只对特定的投资者推销证券。

## 【考点-中央银行】

### 一、中央银行的职能

#### (一) 按中央银行的地位分类

## 1.中央银行是发行的银行

中央银行垄断货币发行权，统一管理控制全国的货币发行。中央银行集中与垄断货币发行权的必要性主要表现在以下几个方面：①统一货币发行与流通是货币正常有序流通和币值稳定的保证；②统一货币发行是中央银行根据一定时期的经济发展情况调节货币供应量，保持币值稳定的需要；③统一货币发行是中央银行实施货币政策的基础。

## 2.中央银行是银行的银行



好老师·好课程·好服务

(1) 保管和调度一般金融机构的存款准备金

(2) 作为最后贷款人的银行

(3) 作为最后清算人的银行

3. 中央银行是政府的银行

(1) 代理国库，管理政府资金

(2) 为政府提供信用。《中国人民银行法》规定：中国人民银行不得直

好老师 · 好课程 · 好服务

接认购、包销国债和其他政府债券

(3) 代表政府管理国内外金融事务

(4) 制定和执行货币政策

(5) 调节货币供应量

(6) 监督和管理金融业

## 二、中央银行的业务

(一) 中央银行的资产业务

1. 再贷款和再贴现业务

(1) 再贷款业务

中央银行的贷款的对象主要是 中央政府，商业银行和非银行金融机构。

(2) 再贴现业务是金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现的商业汇票再以贴现方式向中央银行转让的票据行为。央行开办再贴现业务的目的是提供短期资金融通，因此申请贴现的合格票据的期限一般都不超过 3 个月。

好老师·好课程·好服务

## 2. 证券买卖业务

中央银行从事证券买卖业务不是为了盈利，而是为了有效调节和控制货币供应量，从而实现对经济的宏观调控。

## 3. 金银外汇储备业务

### (二) 中央银行的负债业务

1. 货币发行业务，是中央银行最主要的负债业务。

## 2.存款业务

中央银行吸收存款主要包括金融机构的准备金存款、政府存款、发行中央银行票据和外国存款等，目的是为了实现对经济的宏观调控。

## 3.对外负债业务

### (三) 中央银行的中间业务

资产清算业务是中央银行的主要中间业务，这类业务可以划分为：

好老师·好课程·好服务

1.集中办理票据交换

2.结清交换差额

3.办理异地资金转移

【考点-商业银行】

# 华图金融

一、商业银行的职能

(一) 信用中介

好老师·好课程·好服务

信用中介职能是指商业银行通过负债业务，将社会上的各种闲散资金集中起来，又通过资产业务，将所集中的资金运用到国民经济各部门中去。信用中介是商业银行最基本、也是最能反映其经营活动特征的职能。

## （二）支付中介

支付中介职能是指商业银行利用活期存款账户，为客户办理各种货币结算、货币收付、货币兑换和转移存款等业务活动。

## （三）信用创造

信用创造是指商业银行利用其吸收活期存款的有利条件,通过发放贷款、从事投资业务而衍生出更多的存款,从而扩大货币供应量,是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。

#### (四) 金融服务

金融服务职能是指商业银行利用在国民经济中联系面广、信息灵通的特殊地位和优势,借助于电子计算机等先进手段和工具,为客户提供信息咨询、融资代理、信托租赁、代收代付等各种金融服务。



## 二、商业银行的组织制度

### (一) 单一制（单元银行制）

单一制银行是指那些不设立或不能设立分支机构的商业银行。美国最为典型。

### (二) 总分行制

指法律上允许在除总行以外的本地或外地设有若干分支机构的一种银行制度，大多数国家（包括我国）都采用这种银行组织制度。

(三) 持股公司制

又称集团银行制，是指由某一银行集团成立股权公司，再由该公司控制或收购两家以上的若干银行而建立的一种银行制度。

(四) 连锁银行制

又称连锁经营制或联合制，是指两家以上商业银行受控于同一个人或同一集团，但又不以股权公司的形式存在的银行制度。

(五) 代理银行制

好老师·好课程·好服务

又有往来银行制之称，是指银行相互之间签订代理协议，委托对方银行代办指定业务的银行制度，双方互为代理行。

# 经济篇 化因金融

【考点-需求与供给】

## 一、需求

### (一) 需求的定义

好老师·好课程·好服务

一种商品的需求是指消费者在一定时期内，在各种可能的价格水平上愿意而且能够购买的该商品的数量。（愿意+能够）

影响商品需求的因素很多，其中价格因素最为重要。

（二）需求曲线与需求函数

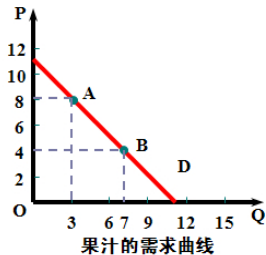
1.需求曲线表示某商品需求量与价格关系的曲线。

好老师·好课程·好服务

曲线表示商品的需求量与价格之间呈反方向变动的关系。曲线特征：

果汁的市场需求表

单位价格（元/瓶）	市场需求（瓶）
10	1
8	3
6	5
4	7
2	9
0	11



好老师·好课程·好服务

向右下方倾斜，斜率为负值。

2.需求函数是研究某种商品的价格与需求数量的关系： $Q^d=f(P)$

假定需求函数为线性函数，则  $Q^d=a-bP$  ( $a, b>0$ )。其中， $P$  为商品的价格， $Q^d$  为商品的需求量。

(三) 影响需求数量变动的因素

1.价格因素

好老师·好课程·好服务

## 2.非价格因素

(1) 收入水平

(2) 相关商品的价格（替代品、互补品）

(3) 消费者偏好

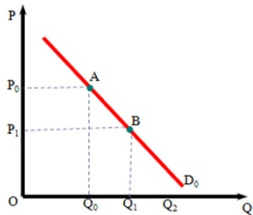
(4) 消费者预期：价格、收入、政策预期等。

(5) 其他因素

#### (四) 需求量的变化与需求的变化

1.需求量的变化：是指在其他条件不变时，由某商品自身价格变动所引起的该商品的需求数量的变动。

从需求曲线图形上看，需求量的变化体现为同一条需求曲线上点的移





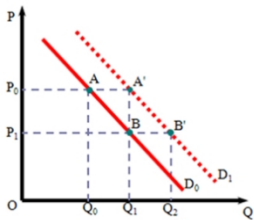
好老师 · 好课程 · 好服务

动。

2.需求的变化：是指在某商品价格不变的条件下，由于其他因素变动所引起的该商品的需求数量的变动。

华图金融

好老师 · 好课程 · 好服务



从需求曲线图形上看，需求水平的变化引起整个需求曲线的移动。

## 二、供给

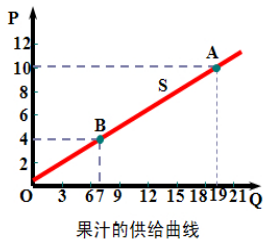
### (一) 供给的定义

一种商品的供给是指生产者在一定时期内，在各种可能的价格水平上愿意而且能够提供出售的该商品的数量。（愿意+能够）

### (二) 供给曲线与供给函数

果汁的市场供给表

单位价格 (元/瓶)	市场供给 (瓶)
10	19
8	15
6	11
4	7
2	3
0	0



1. 供给曲线表示某商品供给量与价格关系的曲线。

曲线特征：向右上方倾斜，斜率为正值，表示商品的供给量与价格之间成同方向变动的关系。

2.供给函数研究某种商品的价格与供给数量的关系： $Q^s=f(P)$ 。

假定供给函数为线性函数，则  $Q^s=a+bP$  ( $a, b>0$ )。在其他条件不变的情况下，商品的供给量与价格的变化成正比关系。价格高则供给量大，价格低则供给量小。

(三) 影响供给数量变动的因素

好老师·好课程·好服务

1.价格因素

2.非价格因素

(1) 生产成本的变动

(2) 生产技术水平的变动

(3) 相关商品价格的变动（替代品、互补品）

(4) 生产者预期

第 66 页 共 345 页

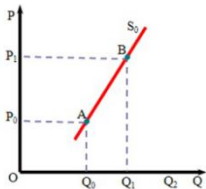
(5) 其他因素

(四) 供给量的变化与供给的变化

1.供给量的变化：是指在其他条件不变时，由某商品自身价格变动所引起的该商品的供给数量的变动。

从供给曲线图形上看，供给量的变化表示为同一条供给曲线上的点的移动。

好老师 · 好课程 · 好服务



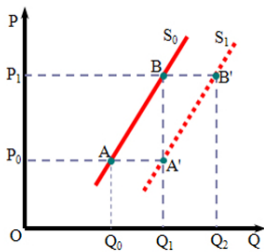
# 华图金融

2.供给的变化：是指在某商品价格不变的条件下，由于其他因素变动所引起的该商品的供给数量的变动。



好老师 · 好课程 · 好服务

从供给曲线图形上看，供给水平的变化引起整个供给曲线的移动。



## 【考点-均衡市场】

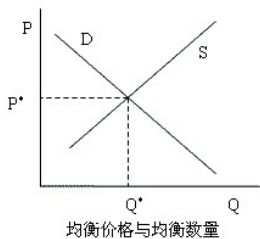
### 一、均衡市场

#### (一) 均衡的含义

均衡的最一般的意义是指经济事物中有关的变量在一定条件的相互作用下所达到的一种相对静止的状态。市场均衡可以分为局部均衡和一般均衡。市场均衡又称市场出清。

#### (二) 均衡价格的决定

好老师·好课程·好服务



需求曲线 (D) 和供给曲线 (S) 的交点称为均衡点 (E)，均衡点所对应的价格称为均衡价格，均衡点所对应的数量称为均衡数量。

均衡价格：该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。

好老师·好课程·好服务

均衡数量：在均衡价格水平下，供求相等时的数量。

## 二、供求定理

### （一）供求定理

供求定理：其他条件不变的情况下，需求的变动引起均衡价格和均衡数量同方向变动；供给的变动引起均衡价格反方向变动，引起均衡数量同方向变动。

### （二）供求定理的应用

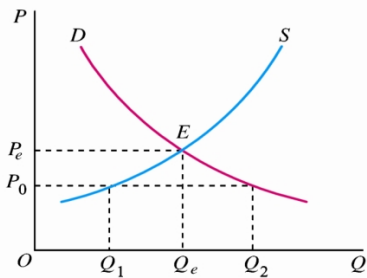
### 1. 价格上限（限制价格、最高限价）

政府为了稳定经济生活、限制某些商品价格，对商品规定的低于市场均衡价格的最高价格。

目的：大多为抑制某些商品价格上涨，或基于保护消费者的考虑。

影响：直接导致商品供给的缺口，易导致消费者排队问题和黑市交易盛行配给制，产生腐败等问题。实际上，价格上限并不能收到满意的效果，反而造成对消费者的伤害。

好老师 · 好课程 · 好服务



## 2. 价格下限（支持价格、最低限价）

政府为扶持某一行业生产，对该行业产品规定高于市场均衡价格的最低

好老师 · 好课程 · 好服务

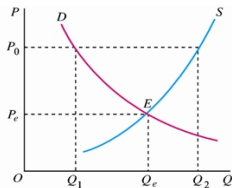
价格。

目的：大多为扶持某些行业发展，或基于保护生产者的考虑。

影响：导致商品供给过剩，政府为过剩的商品买单，增加财政负担。

措施：政府收购多余产品作为储备，鼓励多余产品出口，限制产量、维持价格。

好老师·好课程·好服务



## 【考点-基数效用论】

### 一、边际效用递减规律

#### (一) 总效用与边际效用



1.总效用（TU）：指消费者在一定时间内从一定数量的商品的消费中所得到的效用量的总和。

2.边际效用（MU）：指消费者在一定时间内增加一单位商品的消费所得到的总效用的增量。边际效用函数： $MU=(\Delta TU(Q))/\Delta Q$

3.总效用与边际效用的关系

## 一、边际效用递减规律

（一）总效用与边际效用

1.总效用（TU）：指消费者在一定时间内从一定数量的商品的消费中所得到的效用量的总和。

2.边际效用（MU）：指消费者在一定时间内增加一单位商品的消费所得到的总效用的增量。边际效用函数： $MU=(\Delta TU(Q))/\Delta Q$

3.总效用与边际效用的关系

消费者效用最大化的均衡条件：
$$\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \dots = \frac{MU_n}{P_n} = \lambda$$

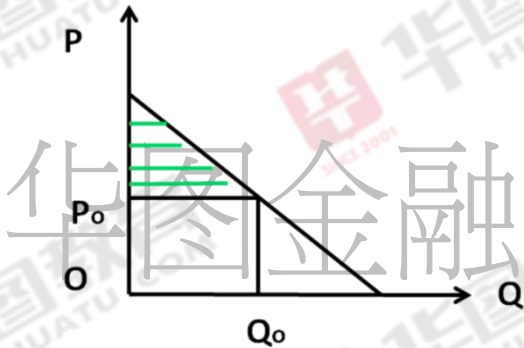
好老师 · 好课程 · 好服务

### 三、消费者剩余

消费者在购买一定数量的某种商品时所愿意支付的最高总价格和实际支付的总价格之间的差额。

华图金融

好老师 · 好课程 · 好服务



消费者剩余是消费者的主观心理评价，它反映消费者通过购买和消费商

好老师·好课程·好服务

品所感受到的状态的改善。因此，消费者剩余通常被用来度量和分析社会福利问题。

## 【考点-序数效用论】

### 一、无差异曲线

#### (一) 关于偏好的假定

##### 1. 偏好的完全性

好老师 · 好课程 · 好服务

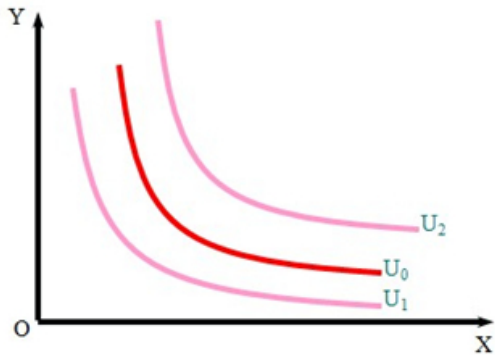
2.偏好的可传递性

3.偏好的非饱和性

(二) 无差异曲线的特点

给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的不同数量组合的点的轨迹。(假定消费者只消费两种商品)

好老师 · 好课程 · 好服务



1.同一条无差异曲线上任意两点都具有相同的效用，因此无差异曲线也

好老师 · 好课程 · 好服务

称为等效用曲线

2.越远离原点，无差异曲线所代表的效用越高，反之则越低

3.不同的无差异曲线互不相交

4.无差异曲线凸向原点，斜率为负

## 二、商品的边际替代率递减规律

(一) 商品的边际替代率



好老师 · 好课程 · 好服务

在维持效用水平不变的前提下，消费者增加一单位某种商品的消费数量时所需要放弃的另一种商品的消费数量，被称为商品的边际替代率。

商品 X 对商品 Y 的边际替代率： $MRS_{XY} = -\frac{\Delta Y}{\Delta X} = \frac{MU_X}{MU_Y}$

$MRS_{XY}$  = 无差异曲线斜率的绝对值

(二) 边际替代率递减规律

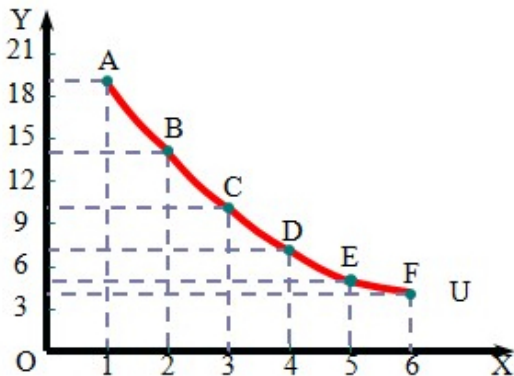
好老师 · 好课程 · 好服务

在保持效用水平不变的前提下，消费者连续增加某商品的消费数量时，为得到每一单位的某种商品所需要放弃的另一种商品的消费数量是递减的。

华图金融

第 86 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务



## 【考点-成本理论】

### 一、成本的相关概念

#### (一) 成本

##### 1. 显性成本与隐性成本

显性成本：厂商在生产要素市场的实际可见支出。

隐性成本：厂商拥有的且被用于该企业生产过程的那些生产要素的价格。

好老师·好课程·好服务

包括自有资金、土地、房子、企业家才能等。

## 2. 会计成本与经济成本

会计成本=显性成本

经济成本=显性成本+隐性成本=会计成本+隐性成本

## 3. 机会成本

机会成本：生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所可

能得到的最高收入。

#### 4.沉没成本

沉没成本是指由于过去的决策已经发生了的，而不能由现在或将来的任何决策改变的成本，沉没成本产生的原因：

①策划或决策失误

②前期调研、评估、论证工作准备不足，造成中途出问题而无法进行下

去

好老师·好课程·好服务

- ③有良好的策划、计划，但执行中偏离轨道，造成事与愿违
- ④执行中发现存在问题，但没有及时调整策略、方案而是一意孤行
- ⑤危机处理能力不足或措施不当，使事态扩大及蔓延

## (二) 利润

### 1. 会计利润

会计利润=销售收入-会计成本

好老师·好课程·好服务

## 2.经济利润

经济利润=销售收入—经济成本=会计利润—隐性成本

## 3.正常利润

正常利润属于成本，经济利润中不包含正常利润。当厂商的经济利润为零时，厂商仍然得到了全部的正常利润。

## 二、短期成本

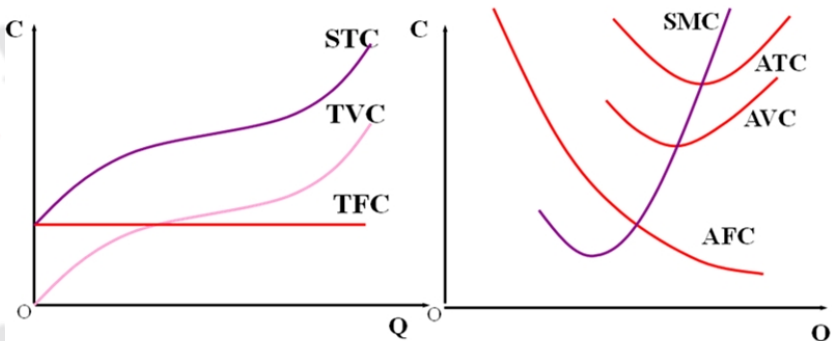


好老师 · 好课程 · 好服务

.短期成本曲线

特点：三条曲线呈 U 形；MC 依次和 AVC、AC 曲线的最低点相交。

在边际报酬递减规律作用下的边际成本 MC 曲线表现出先降后升的 U 形特征。



### 3.短期产量曲线与短期成本曲线之间的关系

好老师·好课程·好服务

(1) 在短期生产中，边际产量的递增阶段对应的是边际成本的递减阶段，边际产量的递减阶段对应的是边际成本的递增阶段，与边际产量的最大值相对应的是边际成本的最小值。

(2) MC 曲线和 AVC 曲线的交点与  $MP_L$  曲线和  $AP_L$  曲线的交点对应的。

## 【考点-完全竞争市场】

### 一、完全竞争厂商的短期均衡

好老师·好课程·好服务

(一) 完全竞争市场的特征

1. 市场上有大量的买者和卖者（价格接受者）
2. 市场上每一个厂商提供的商品都是完全同质的
3. 所有的资源具有完全的流动性
4. 信息是完全的

(二) 完全竞争厂商实现利润最大化

## 1.完全竞争厂商的需求曲线

在完全竞争市场上，由于厂商是既定市场价格的接受者，所以，完全竞争厂商的需求曲线是一条由既定市场价格水平出发的水平线。

### (2) 完全竞争厂商的收益曲线

#### ①AR 曲线和 MR 曲线

结合厂商平均收益和边际收益的概念，对于完全竞争厂商有  $AR=MR=P$ ，因此，完全竞争厂商的平均收益 AR 曲线、边际收益 MR 曲线和完全竞争厂

好老师 · 好课程 · 好服务

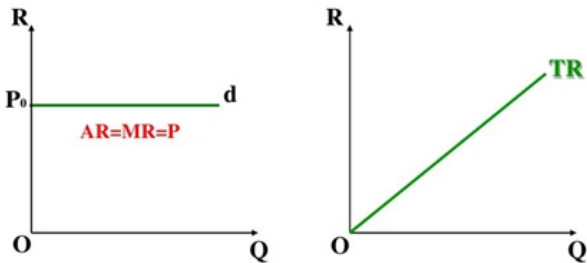
商的需求曲线  $d$  三条线重叠，它们都用同一条由既定价格水平出发的水平线来表示。

## ②TR 曲线

TR 曲线则是从原点出发向右上方倾斜。

华图金融

好老师 · 好课程 · 好服务



(3) 厂商实现利润最大化的条件

第 99 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

厂商的利润=总收益-总成本，即  $\pi = TR - TC$ 。

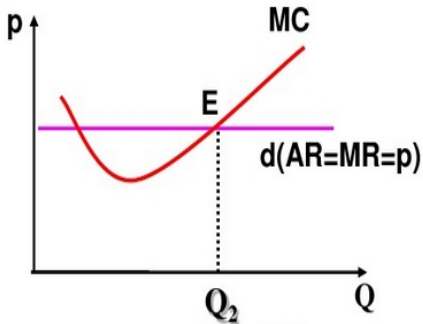
厂商利润最大化的原则： $MR = MC$ （利润最大化原则也是亏损最小化原则）。

# 华图金融

第 100 页 共 345 页



好老师 · 好课程 · 好服务



注意：  $MR=MC$  这一原理，在任何类型的市场中都是适用的。

第 101 页 共 345 页

## 二、完全竞争厂商的长期均衡

### (一) 厂商对最优生产规模的选择

在长期，厂商通过对最优生产规模的选择，使自己的状况得到改善，从而获得了比在短期内所能获得的更大的利润。

### (二) 厂商进入一个行业

完全竞争厂商的长期均衡，行业内的每个厂商既无利润，也不亏损，所有企业经济利润为零，但都实现了正常利润。完全竞争厂商的长期均衡出现

好老师 · 好课程 · 好服务

在 LAC 曲线的最低点。这时，生产的平均成本降到长期平均成本的最低点，商品的价格也等于最低的长期平均成本。

经济学家把完全竞争厂商 LAC 曲线最低点上的产量称作为理想产量。

长期均衡条件： $MR=AR=P=SMC=SAC=LMC=LAC$

**【考点-国内生产总值】**

第 103 页 共 345 页

## 一、GDP 的定义

国内生产总值（GDP），指经济社会（即一国或一地区）在一定时期内运用生产要素所生产的全部最终产品（物品和服务）的市场价值。

（一）是“市场价值”，取决于物价水平的高低。

（二）是最终产品的价值。最终产品是指在计算期间生产的但不重复出售而是最终使用的产品。计算最终产品的价值是为了避免重复计算。许多产品既可作为最终产品又可作为中间产品，关键在于是否进入新的生产流程。

## 好老师·好课程·好服务

(三) 是本期内生产的，不是销售的。为了避免重复计算，只计算一定时期内所生产的最终产品的价值，而不能计算过去生产的在这一时期内销售的最终产品的价值。

(四) 是流量，不是存量。

(五) 包括有形的产品和无形的劳务。经济生活中，很多部门出售的都是劳务，比如教育、卫生、旅游、家政服务等部门。

(六) 只有进入市场流通活动的产品与劳务才能计入。非市场的生产活

动理论上虽然也创造了价值或增加了福利，（比如家务劳动、自给自足）但实际上没有也不可能计入 GDP。

（七）是地域概念。

## 二、GDP 的缺陷

1. 不包括非市场交易活动，即一部分产品和劳务给漏掉了。例如，家务劳动、自给自足的生产以及个人私自交易等；

2. 不包含地下经济活动。比如，为了逃避税收而隐瞒其收入的经济活动

和被各国法律禁止的具有走私性质的经济活动等所生产出来的产品，是不可能计算到 GDP 中去的，而这些活动所生产出来的产品也是一国总产出的组成部分。国民收入指标不能说明社会为此付出的代价和成本。例如，它无法反映人们的闲暇，无法反映污染程度等；

3.国民收入核算把对市场交易活动都包括进来，并不能反映社会经济发展水平，也无法反映人们从产品和劳务消费中获得的福利状况。例如，赌博盛行，也许 GDP 很高（如拉斯维加斯），但并不说明该地区的人民过得幸福；

4.由于不同国家产品结构和市场价格的差异，两国国民收入指标难以进

行精确比较。例如，由于 GDP 中包含有劳务，两个国家虽然可以拥有相同的 GDP，但一个生产粮食，一个生产歌曲，显然，两国的物质生活水平不一样。

### 三、与 GDP 相关的概念

#### (一) 国民生产总值 (GNP)

$GNP = GDP + \text{本国公民在国外生产的最终产品的价值总和} - \text{外国公民在本国生产的最终产品的价值总和} = GDP + \text{国外要素支付净额 (NFP)}$



好老师·好课程·好服务

## （二）国内生产净值（NDP）

$NDP = GDP - \text{折旧}$

## （三）GDP平减指数

GDP 衡量经济中所有市场上用于物品和劳务的总支出，如果从某一年到下一年总支出增加，可能是因为生产了更多的物品和劳务，也可能是因为物品劳务价格上涨，也可能是两者同时发生。为了区分这两种变化，提出名义 GDP 和实际 GDP。

1.名义 GDP 是指用当年价格（现期价格）计算出的一年所生产的全部最终产品的市场价值。名义 GDP 核算中未剔除价格变动即通货膨胀的影响。

2.实际 GDP 是用以前某一年的价格作为基期价格（不变价格）计算的全部最终产品的市场价值。衡量不受价格变化影响的物品劳务总量，即衡量是否生产了更多的物品劳务，因而实际 GDP 更有价值。

3.GDP 平减指数=名义 GDP/实际 GDP，GDP 平减指数可以用来反映通货膨胀的情况。

## 【考点-消费理论】

### 一、消费函数

凯恩斯认为影响消费最主要的因素是收入。除了收入之外，商品价格水平、利率水平、收入分配状况、消费者偏好等，都对消费有影响。

凯恩斯心理规律：随着收入的增加，消费也会增加，但是消费的增加不及收入增加多，消费和收入的这种关系称作消费函数或者消费倾向。

好老师 · 好课程 · 好服务

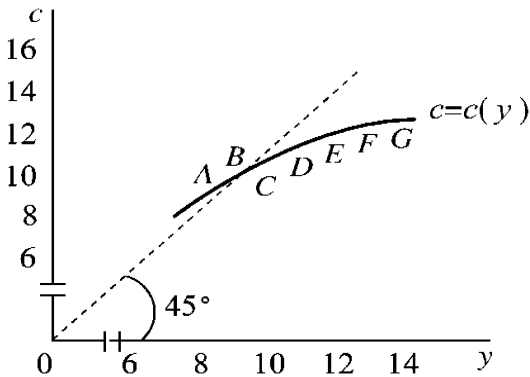
消费函数假定消费只受收入的影响，因此可以说消费是收入的函数。用公式表示为：

$C=C(y)$ ， $C$  为计划消费， $y$  为国民收入

华图金融

第 112 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务



第 113 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

注：消费加投资曲线和 45 度线相交决定收入

如果我们以  $\alpha$  代表人们的自发性消费，其大小与收入无关，而以  $\beta$  代表边际消费倾向， $y$  代表收入， $\beta y$  则表示人们因收入增加而引发的消费大小（即引致消费）。两类消费相加就可以得到总的消费（ $C$ ）大小，即：

$$C = \alpha + \beta y$$

边际消费倾向（MPC）：
$$MPC = \frac{\Delta c}{\Delta y}$$

好老师 · 好课程 · 好服务

边际消费倾向是增加的消费与增加的收入之比，即增加一单位收入中用于增加消费的比率。所以边际消费倾向会小于 1，但同时会大于零，即  $0 < MPC < 1$ 。

平均消费倾向 (APC) :  $APC = \frac{c}{y}$

平均消费倾向是任意收入水平上消费支出在收入中的比率。

两者关系：平均消费倾向始终大于边际消费倾向。

好老师·好课程·好服务

## 【考点-财政政策】

### 一、财政政策

#### (一) 财政政策含义

财政政策是指政府运用国家预算和税收等财政手段，通过国民收入的分配和再分配，来实现社会总供给和社会总需求平衡的一种经济政策。

第 116 页 共 345 页



## （二）财政政策工具

国家财政由政府收入和支出两个方面构成。

支出政策工具包括政府购买支出和转移支付。政府购买是指政府对商品和劳务的购买，如购买军需品、购买机关办公用品、发放政府雇员报酬、实施公共项目工程所需的支出等都属于政府购买。政府转移支付是指政府在社会福利保险、贫困救济和补助等方面的支出。

收入政策工具主要是税收。税收可以通过个人可支配收入影响消费，进

而影响总需求，决定总产量。

### （三）自动稳定器

自动稳定器指经济系统本身存在的一种减少各种干扰对国民收入冲击的机制，能够在经济繁荣时期自动抑制膨胀，在经济衰退时期自动减轻萧条，无需政府采取任何行动。

自动稳定器主要通过下述三项制度得到发挥：

#### 1. 税收的自动变化：

## 好老师·好课程·好服务

(1) 经济衰退—产出水平下降—个人收入减少—税收减少（绝对数量和进入较低纳税档次）—个人可支配收入少减少一些。

(2) 经济繁荣—失业率下降，收入增加—税收增加（绝对数量和进入更高纳税档次）—个人可支配收入少增加一些。

### 2.政府支出的自动变化:

(1) 经济萧条—失业增加，符合救济条件的人数增多—失业救济和其他社会福利开支相应增加—抑制可支配收入和消费的下降。

(2) 经济繁荣—失业减少—失业救济和其他社会福利开支相应减少—抑制可支配收入和消费的增加。

### 3.农产品价格维持制度:

(1) 经济萧条—国民收入下降, 农产品价格下降—国家依照农产品价格维持制度, 按支持价格收购农产品—维持农民收入水平。

(2) 经济繁荣—国民收入上升, 农产品价格上升—政府减少对农产品的收购并抛售农产品, 限制农产品价格上升—维持农民收入水平。

内在稳定器是应对经济波动的第一道防线。

#### （四）斟酌使用的财政政策和其效果

##### 1.斟酌使用的财政政策

凯恩斯认为，当总需求水平过低时，政府应采取刺激需求的扩张性财政政策；当总需求水平过高时，政府应采取抑制总需求的紧缩性财政政策。

##### 2.财政政策效果

好老师 · 好课程 · 好服务

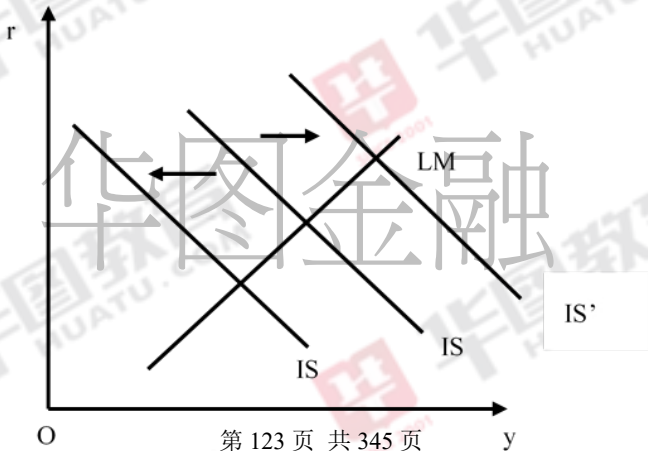
当 LM 曲线不变时：

扩张性的财政政策导致 IS 曲线右移，产出  $y$  增加，利率  $r$  上升；

紧缩性的财政政策导致 IS 曲线左移，产出  $y$  减少，利率  $r$  降低。

华图金融

好老师 · 好课程 · 好服务



好老师 · 好课程 · 好服务

(五) 挤出效应

挤出效应是指政府支出增加引起的私人消费或投资降低的效果。

政府支出增加—物价上涨—实际货币供给减少—用于投机目的的货币量 ( $M_2$ ) 减少—债券价格下跌—利率上升—私人投资和消费减少



好老师·好课程·好服务

## 附件

专业术语

米德冲突

米德冲突

单独使用支出调整政策或支出转换政策而同时追求内、外均衡两种目标的实现，将会导致一国内部均衡与外部均衡之间冲突。

第 125 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

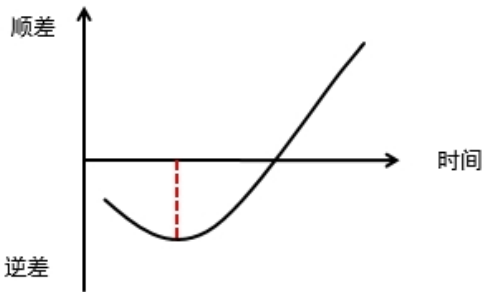
## J 曲线效应

本国货币贬值后，最初发生的情况往往正好相反，经常项目收支状况反而会比原先恶化，进口增加而出口减少。这一变化被称为“J 曲线效应”。

华图金融

第 126 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务



马歇尔-勒纳条件

第 127 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

本币贬值会改善贸易逆差，但需要的具体条件是进出口需求弹性的绝对值之和必须大于 1，即 $|Ex|+|Em|>1$ （ $Ex$ ， $Em$  分别代表出口和进口的需求弹性）。

## 特里芬难题

布雷顿森林体系的内在矛盾称为特里芬难题，是指美元作为国际货币在满足国际清偿力和维持美元信心之间的矛盾。

## 丁伯根法则

好老师 · 好课程 · 好服务

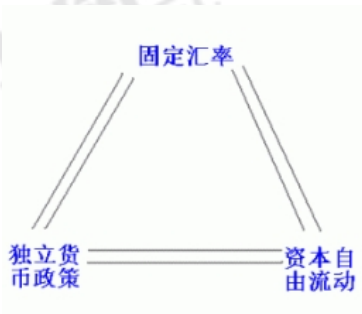
为达到一个经济目标，政府至少要运用一种有效的政策；为达到几个目标，政府至少要运用几个独立、有效的经济政策。

不可能三角（三元悖论）

华图金融

第 129 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务



# 金融

PMI 指数

第 130 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

PMI 的英文全称为 Purchase Management Index,中文翻译为采购经理人指数。PMI 是一套月度发布的、综合性的经济监测指标体系。

OTC

OTC(Over The Counter), 即是场外交易市场, 又称柜台交易市场。

MBO

MBO(Management Buy-Outs), “管理者收购”的缩写, 即目标公司的管理者或经理层利用外部融资资本来购买本公司的股权, 从而改变本公司所有

第 131 页 共 345 页

者结构、控制权结构和资产结构，进而达到重组本公司并获得预期收益的一种收购行为。

## 灰犀牛

“灰犀牛”概念由古根海姆学者奖获得者米歇尔·渥克，在2013年1月的达沃斯论坛上首次提出。“灰犀牛”风险比喻那些大概率且影响巨大的潜在危机的风险。

## 黑天鹅



好老师 · 好课程 · 好服务

“黑天鹅”主要指没有预料到的突发事件或问题。

## 独角兽公司

所谓“独角兽公司”是指那些估值达到 10 亿美元以上的初创企业。

## 代表人物理论

绝对优势理论（代表人物：斯密）

第 133 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

内容：绝对优势理论认为，国际贸易产生于各国之间生产商品的劳动生产率的绝对差别。

### 相对优势理论（代表人物：李嘉图）

内容：每个国家都应集中生产并出口具有比较优势的产品，进口具有比较劣势的产品（即“两优相权取其重，两劣相衡取其轻”），双方均可节省劳动力，获得专业化分工提高劳动生产率的好处。

### 凯恩斯主义学派理论（代表人物：凯恩斯）

第 134 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

内容：反对自由放任，主张国家干预。以稳定经济为目标，强调财政政策的作用，主张在经济萧条时，采用扩张性的财政政策，而经济过度膨胀时，采用紧缩性的财政政策。

### 货币主义学派（代表人物：弗里德曼）

内容：经济自由，反对相机抉择的宏观经济政策；提倡实行“单一规则”的货币政策；提倡“收入指数化”；实行浮动汇率制。

### 供给学派（代表人物：拉弗）

第 135 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

内容: (1) 减税 (2) 削减社会福利支出 (3) 减少政府对经济的干预

## 新凯恩斯主义 (代表人物: 曼昆)

内容: (1) 抑制价格粘性, 修复市场机制 (2) 国家干预劳工合同, 增加工资弹性, 减少失业 (3) 国家干预信贷市场, 利用贷款补贴或贷款担保降低市场利率

## 新剑桥学派 (代表人物: 罗伯逊)

内容 (1) 实行累进税制, 实现收入均等化 (2) 通过政府的福利措施,

缓解“富裕中的贫困”的现象。(3)对投资进行全面的社会管制，克服经济盲目增长，把经济社会纳入凯恩斯所设想的“长期充分就业长”的轨道。

### 新古典综合学派（代表人物：希克斯）

内容：（1）补偿性的财政政策和货币政策（2）多种政策的综合运用：包括财政政策与货币政策的松紧搭配，财政政策与货币政策的微观化，收入政策、就业政策、浮动汇率政策、外汇管制政策、人口政策等。

### 奥地利学派（代表人物：门格尔）

好老师·好课程·好服务

内容：（1）认为社会是个人的集合，个人的经济活动是国民经济的缩影（2）通过对个人经济活动的演绎、推理就足以说明错综复杂的现实经济现象。该学派的理论核心是主观价值论，即边际效用价值论。

### 理性预期学派（代表人物：卢卡斯）

内容：（1）预期的形成本身成为经济分析的对象（2）把经济活动当事者所可能采取的对策作为研究的对象（3）坚持新古典的信条等。

好老师·好课程·好服务

## 会计篇

### 【考点-会计基本假设】

#### 一、会计主体

##### 1.定义

会计主体是会计确认、计量和报告的空间范围，即会计核算和监督的特定单位或组织。

将特定主体的经济活动与该主体所有者、职工个人的经济活动区别对待。

第 139 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

## 2.会计主体与法律主体

会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。

## 二、持续经营与会计分期

### 1.持续经营

持续经营是指在可以预见的将来，会计主体将会按当前的规模和状态持续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。

持续经营只是一个假定，一个企业在不能持续经营时应当停止使用根据



该假设所选择的会计确认、计量和报告的原则与方法，一旦进入清算，就应当改按清算会计处理。

## 2. 会计分期

会计期间分为年度和中期，中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。

会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。

我国会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

**【注意】**（1）持续经营和会计分期界定了会计信息的时间段落；

(2) 由于会计分期,才产生了当期与其他期间的区别,从而形成了权责发生制和收付实现制的区别。

### 【补充】会计核算基础

亦称会计记账基础,是指确定一个会计期间的收入与费用,从而确定损益的标准,有权责发生制(应计制)和收付实现制(现金制)两种。

## 三、货币计量

1.货币计量是指会计主体在会计确认、计量和报告时以货币作为计量尺度,反映会计主体的财务状况和经营成果。

好老师·好课程·好服务

2.我国的会计核算应以人民币为记账本位币。

业务收支以外币为主的企业，也可以选择某种外币作为记账本位币，但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。

# 华图金融

## 【考点-会计信息质量要求】

### 一、可靠性（基本要求）

可靠性要求企业应当以实际发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证

会计信息真实可靠、内容完整。

## 二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在的情况做出评价，对外来的情况作出预测。

## 三、可理解性

可理解性要求企业提供的会计信息应当清晰明了、简明扼要，便于财务会计报告使用者理解和使用。

#### 四、可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。

1.纵向可比：要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更。（不是不得变更）

2.横向可比：要求不同企业相同会计期间发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。

#### 五、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确

认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式作为依据。（例如：融资租入固定资产作为企业的资产）

## 六、重要性

重要性要求企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的所有重要交易或者事项。

## 七、谨慎性

谨慎性要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

好老师·好课程·好服务

但是，谨慎性的应用并不允许企业设置秘密准备，如果企业故意低估资产或者收益，或者高估负债或者费用，这样不符合会计信息的可靠性和相关性要求。

## 八、及时性

企业对已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。满足及时性会计信息质量要求，可能会影响会计信息的可靠性。

## 【考点-会计要素】

### 一、资产

好老师·好课程·好服务

### （一）定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。

### （二）分类

流动资产：一年或者超过一年的一个营业周期内变现。

非流动资产：超过一年或超过一个营业周期变现。

## 二、负债

### （一）定义和特征



好老师·好课程·好服务

负债是指企业过去的交易或事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

## （二）分类

流动负债：预计在一个正常营业周期中偿还，或者自资产负债表日起一年内（含一年）。

非流动负债：超过一年或超过一个营业周期偿还。

## 三、所有者权益

### （一）定义和特征

所有者权益是指企业资产扣除负债以后由所有者享有的剩余权益，又称股东权益。

## （二）分类

实收资本（或股本）、资本公积（资本溢价等）、其他综合收益、盈余公积和未分配利润。资本公积包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分等。其他综合收益指直接计入所有者权益的利得和损失。盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

## 四、收入

### （一）定义和特征

收入是企业日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

## （二）收入的分类

1.收入包括主营业务收入和其他业务收入。

2.收入按性质不同，可分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

## 五、费用

### （一）定义和特征

费用是企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

## （二）费用的分类

费用包括生产费用和期间费用。

生产费用是指与企业日常生产经营活动有关的费用，按其经济用途可分为直接材料、直接人工和制造费用。

期间费用是指企业本期发生的、不能直接或间接归入产品生产成本，而应直接计入当期损益的各项费用，包括管理费用、销售费用和财务费用。

好老师 · 好课程 · 好服务

## 六、利润

利润反映收入减去费用、直接计入当期利润的利得减去损失后的净额。

利润=日常活动+非日常活动=营业利润+非营业利润

# 华图金融

### 【考点-借贷记账法】

## 二、借贷记账法

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账方法。

第 153 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

借

银行存款

贷

借

应付账款

贷

这里的“借”和“贷”是纯粹的记账符号。一方登记增加额，另一方就登记减少额。

至于“借”表示增加，还是“贷”表示增加，取决于账户性质与所记录经济内容的性质。

好老师·好课程·好服务

(一) 借贷记账法下账户的结构

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 +  
收入



1. 资产类账户

借方登记增加，贷方登记减少，期末若有余额一般在借方。

账户名称

期初余额	×××		
本期增加额	×××	本期减少额	×××
	×××		×××
本期发生额	×××	本期发生额	×××
期末余额	×××		

借方期末余额=借方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

## 2. 负债和所有者权益类账户的结构



好老师·好课程·好服务

借方登记减少，贷方登记增加，期末若有余额一般在贷方。

账户名称	
	期初余额 ×××
本期减少额 ×××	本期增加额 ×××
×××	×××
本期发生额 ×××	本期发生额 ×××
	期末余额 ×××

贷方期末余额=贷方期初余额+贷方本期发生额-借方本期发生额

好老师 · 好课程 · 好服务

### 3.成本类账户的结构

成本类账户与资产类账户结构相同，其借方登记成本的增加额，贷方登记成本的减少额，期初期末若有余额应在借方，表示未完工在产品成本。

华图金融

账户名称

期初余额	×××		
本期增加额	×××	本期减少额	×××
	×××		×××
本期发生额	×××	本期发生额	×××
期末余额	×××		

借方期末余额=借方期初余额+借方本期发生额-贷方本期发生额

#### 4. 损益类账户的结构

好老师·好课程·好服务

损益类账户包括收入和费用（或支出、成本）账户。损益类账户是为了计算损益而开设的，因而会计期末，应将收入、费用全部转出，转到“本年利润”账户，以计算利润。

收入、费用转出后损益类账户无余额。

（二）借贷记账法的记账规则

记账规则：有借必有贷，借贷必相等。

## 【考点-会计凭证】

（一）原始凭证按照取得来源不同

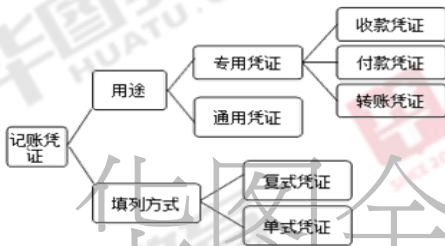
## 好老师·好课程·好服务

- 1.自制原始凭证：领料单、入库单、支票存根、销货发票。
- 2.外来原始凭证：采购发票、火车票、汽车票、

### （二）原始按照填制手续及内容不同

- 1.一次凭证：收料单、领料单、报销凭单。
- 2.累计凭证：限额领料单（多次记录同类型经济业务且多次有效）。
- 3.汇总凭证：发出材料汇总表、工资结算汇总表、差旅费报销单（内容相同的若干张凭证合填）。

### （三）记账凭证的种类



- 1.收款凭证：收款凭证在收到现金或银行存款时编制。
- 2.付款凭证：付款凭证在付出现金或银行存款时编制。
- 3.转账凭证：不涉及现金、银行存款的经济业务时编制。

好老师·好课程·好服务

4.存取钱业务，只填制减少方的付款凭证，不编制收款凭证。

## 【考点-会计报表】

### 一、财务报表的相关概念

财务报告包括：财务报表、报表附注、财务情况说明书。

财务报表是对企业财务状况、经营成果和现金流量的结构性表述。

财务报表至少应当包括下列组成部分：资产负债表；利润表；现金流量表；所有者权益变动表；附注。财务报表上述组成部分具有同等的重要程度

好老师·好课程·好服务

资产负债表是反映企业某一特定日期的财务状况的财务报表。

利润表是反映企业在一定会计期间的经营成果的财务报表。

现金流量表是反映企业一定会计期间现金和现金等价物的流入和流出情况的报表，属于动态报表。

## 二、财务报表的列示要求

### （一）资产负债表的列示要求

资产负债表的格式有两种账户式和报告式，在我国企业的资产负债表采用账户式。



好老师·好课程·好服务

资产负债表由表头和表体两部分组成。

表头部分应列明报表名称、编表单位名称、资产负债表日和人民币金额单位。

表体部分是主体和核心，资产、负债按流动性排列，所有者权益项目按稳定性排列。

## （二）利润表的列示要求

利润表的格式有单步式和多步式，我国采用多步式。按性质和类别进行列示。

好老师·好课程·好服务

利润表通常包括表头和表体两部分。

表头应列明报表名称、编表单位名称、财务报表涵盖的会计期间和人民币金额单位等内容；利润表的表体，反映形成经营成果的各个项目和计算过程。

## 【考点-现金管理】

### 一、现金管理制度

#### 1. 现金的使用范围

(1) 职工工资、津贴；

## 好老师·好课程·好服务

(2) 个人的劳务报酬；

(3) 根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金；

(4) 各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他现金支出；

(5) 向个人收购农副产品和其他物资的价款；

(6) 出差人员必须随身携带的差旅费；

(7) 结算起点（1000元）以下的零星支出；

除（5）、（6）两项外，开户单位支付给个人的款项，使用现金也不能

超过结算起点。

## 2.现金的限额

现金的限额是指为了保证企业日常零星开支的需要，一般按照单位 3~5 天日常零星开支所需确定，边远地区和交通不便地区的开户单位的库存现金限额，可按多于5天、但不得超过 15 天。

## 3.现金收支的规定

(1) 开户单位现金收入应当于当日送存开户银行，当日送存确有困难的，由开户银行确定送存时间；

好老师·好课程·好服务

(2) 开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付（即坐支）。

## 二、现金清查账务处理

(1) 短缺时：

借：待处理财产损益

贷：库存现金

经批准后：

借：其他应收款（应由责任人赔偿或保险公司赔偿的部分）

好老师·好课程·好服务

管理费用（无法查明原因的）

贷：待处理财产损溢

（2）溢余时：

借：库存现金

贷：待处理财产损溢

经批准后：

借：待处理财产损溢

第 170 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

贷：其他应付款（应支付给有关人员或单位的）

营业外收入（无法查明原因的）

## 【考点-应收款项】

### 一、应收款项的确认

#### （一）应收票据

应收票据是指企业因销售商品、提供劳务等而收到的商业汇票。

1.商业汇票的付款期限：纸质最长不得超过六个月，电子最长不得超过

一年。

2.商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。符合条件的商业汇票的持票人，可以持未到期的商业汇票连同贴现凭证向银行申请贴现。

3.根据承兑人不同，商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

4.企业申请使用银行承兑汇票时，应向其承兑银行按票面金额的万分之五交纳手续费。

银行承兑汇票的出票人应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行，承兑银行应在汇票到期日或到期日后的见票当日支付票款。银行承兑汇票的出票人于汇票到期前未能足额交存票款时，承兑银行除凭票向持票人无条件付



款外，对出票人尚未支付的汇票金额按照每天万分之五计收利息。

## （二）应收账款

应收账款的入账价值包括企业销售商品、提供劳务等应从购货方或接受劳务方应收的合同或协议价款（不公允的除外）、增值税销项税额，以及代购货单位垫付的包装费、运杂费等。

涉及商业折扣的，应当按扣除商业折扣后的金额作为应收账款的入账价值。在有现金折扣的情况下，企业应按总价法入账，实际发生的现金折扣，计入当期财务费用，不影响应收账款入账价值。

## （三）预付账款

预付账款是指企业按照合同规定预付的款项。为了反映和监督预付账款的增减变动及其结存情况，企业应当设置“预付账款”科目。

“预付账款”科目的借方登记预付的款项及补付的款项，贷方登记收到所购物资时根据有关发票账单计入“原材料”等科目的金额及收回多付款项的金额，期末余额在借方，反映企业实际预付的款项；期末余额在贷方，则反映企业应付或应补付的款项。

#### （四）其他应收款

其他应收款是指企业除应收票据、应收账款、预付账款等以外的其他各种应收及暂付款项。其主要内容包括：

## 好老师·好课程·好服务

- (1) 应收的各种赔款、罚款，如因企业财产等遭受意外损失而应向有关保险公司收取的赔款等；
- (2) 应收的出租包装物租金；
- (3) 应向职工收取的各种垫付款项，如为职工垫付的水电费、应由职工负担的医药费、房租费等；
- (4) 存出保证金，如租入包装物支付的押金；
- (5) 其他各种应收、暂付款项。

## 二、应收款项的核算

好老师·好课程·好服务

(一) 应收票据的核算

(1) 应收票据取得时:

借: 应收票据

贷: 主营业务收入

应交税费——应交增值税(销项税额)

或

借: 应收票据

第 176 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

贷：应收账款

(2) 到期收回时：

借：银行存款

贷：应收票据

(3) 到期未收回时：

借：应收账款

贷：应收票据

华图金融

(4) 票据转让时:

借记“材料采购”或“原材料”、“库存商品”等科目,按专用发票上注明的可抵扣的增值税税额,借记“应交税费——应交增值税(进项税额)”科目,按商业汇票的票面金额,贷记“应收票据”科目,如有差额,借记或贷记“银行存款”等科目。

借: 库存商品等

    应交税费——应交增值税(进项税额)

贷: 应收票据

好老师·好课程·好服务

银行存款（差额，也有可能借方）

（5）票据贴现时：

对于票据贴现，企业应按实际收到的金额，借记“银行存款”科目，贴现息部分，借记“财务费用”科目，按应收票据的票面价值，贷记“应收票据”科目。

借：银行存款

    财务费用

    贷：应收票据

## （二）应收账款的核算

为了反映和监督应收账款的增减变动及其结存情况，企业应设置“应收账款”科目，不单独设置“预收账款”科目的企业，预收的款项也可以在“应收账款”科目核算。如果“应收账款”科目的期末余额在贷方，则反映企业预收的款项。

1.发生赊销时：

借：应收账款

贷：主营业务收入



好老师·好课程·好服务

应交税费——应交增值税（销项税额）

银行存款（代垫款项）

2.实际发生现金折扣时：

借：银行存款

    财务费用

    贷：应收账款

3.转为商业汇票结算时：

第 181 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

借：应收票据

贷：应收账款

## 【考点-交易性金融资产】

### 一、交易性金融资产的概念

交易性金融资产主要是指企业为了近期内出售而持有的金融资产，如企业以赚取差价为目的从二级市场购入的股票、债券、基金等。

交易性金融资产是公允价值计量且其变动计入当期损益（公允价值变动损益）的金融资产。

## 二、交易性金融资产取得的会计处理

1.企业取得交易性金融资产，应当按照取得时的公允价值作为其初始入账金额。

2.取得价款中包含了已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息的，应单独确认为应收项目，而不应当构成交易性金融资产的初始入账金额。

3.取得的初始交易费用记入“投资收益”科目的借方。发生交易费用取得增值税专用发票的，按其注明的增值税进项税额，借计“应交税费—应交增值税（进项税额）”科目。

好老师·好课程·好服务

4.会计处理:

借: 交易性金融资产—成本 (公允价值)

投资收益 (交易费用)

应收股利

应收利息

贷: 其他货币资金等 (支付的总价款)

**【考点-固定资产】**

第 184 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：

第一，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；

第二，使用寿命超过一个会计年度。

固定资产应当按照取得时的成本进行初始计量。

### 一、外购固定资产

入账成本=买价+相关税费+装卸费+运输费+安装费+专业人员服务费等。

**【提示】**一般纳税人购入固定资产支付的增值税，可以作为进项税额抵扣。

## 二、自营建造固定资产

### 1. 购入工程物资时：

购进不动产或不动产在建工程按规定进项税额分年抵扣，增值税一般纳税人 2016 年 5 月 1 日后购入固定资产（不动产），以及 2016 年 5 月 1 日后发生的不动产在建工程，其进项税额应按照有关规定分 2 年从销项税额中抵扣，第一年抵扣比例为 60%，第二年抵扣比例为 40%。

借：工程物资、在建工程、固定资产

应交税费——应交增值税（进项税额）【进项税额×60%】

好老师·好课程·好服务

应交税费——待抵扣进项税额【进项税额×40%】

贷：银行存款等

2.领用工程物资时：

借：在建工程

贷：工程物资

3.领用本企业外购的材料时：

借：在建工程

好老师·好课程·好服务

贷：原材料（成本价）

4.领用本企业产品时：

借：在建工程

贷：库存商品（成本价）

5.支付发生的其他工程费用时（如分配工程人员薪酬等）

借：在建工程

贷：银行存款



好老师·好课程·好服务

应付职工薪酬

6.工程完工时:

借: 固定资产

贷: 在建工程

# 华图金融 管理篇

**【考点-管理者】**

第 189 页 共 345 页

## 一、管理者定义

管理者是管理行为过程的主体，管理者一般由拥有相应的权力和责任，具有一定管理能力从事现实管理活动的人或人群组成。管理者通过协调和监视其他人的工作来完成组织活动中的目标。

## 二、管理者角色

加拿大管理学家亨利·明茨伯格研究发现管理者扮演着十种角色，可归为三大类：

(一) 人际角色

人际角色直接产生自管理者的正式权力的基础。

- 1.代表人角色：行使一些具有礼仪性质的角色。
- 2.领导者角色：管理者和员工一起工作并通过员工的努力来确保组织目标的实现。
- 3.联络者角色：与组织内部成员一起工作、与外部利益相关者建立良好的关系。

## （二）信息角色

管理者负责确保和其一起工作的人具有足够的信息，从而能够顺利完成工作。

1.监督者角色：持续关注内外环境的变化以获取对组织有用的信息，接触下属或从个人关系网获取信息，依据信息识别工作小组和组织潜在的机会和威胁。

2.传播者的角色：分配信息，保证员工具有必要的信息，以便切实有效

好老师·好课程·好服务

完成工作。

3.发言人的角色：把信息传递给单位或组织以外的个人，让相关者了解感到满意。

(三) 决策角色

处理信息并得出结论。管理者决策并分配资源以保证计划的实施。

1.企业家角色：对作为监督者发现的机会进行投资以利用这种机会。

好老师·好课程·好服务

2.干扰对付者角色：处理组织运行过程中遇到的冲突或问题。

3.资源分配者：决定组织资源用于哪些项目。

4.谈判者角色：花费了大量时间，进行必要的谈判，以确保小组朝着组织目标迈进。

### 三、管理者类型

#### （一）按层次分类

组织的管理人员可以按其所处的管理层次区分为高层管理者、中层管理者和基层管理者。

### 1. 高层管理者

高层管理者是指对整个组织的管理负有全面责任的人，他们的主要职责是制定组织的总目标、总战略，掌握组织的大政方针并评价整个组织的绩效。

### 2. 中层管理者

中层管理者通常是指处于高层管理者与基层管理者之间的个中间层次

的管理人员，其主要职责是贯彻执行高层管理者所制定的重大决策，监督和协调基层管理者的工作。

### 3. 基层管理者

基层管理者亦称一线管理人员，他们所管辖的仅仅是作业人员而不涉及其他管理者。他们的主要职责是给下属作业人员分派具体工作，保证各项任务的有效完成。

#### (二) 按领域分类



好老师·好课程·好服务

### 1.综合管理人员

综合管理人员是指负责管理整个组织或组织中某个事业部全部活动的管理者。

### 2.专业管理人员

业管理人员，即仅仅负责管理组织中某一类活动的管理者。

## 四、管理者应具备的技能

好老师·好课程·好服务

(一) 技术技能

指使用某一专业领域内有关的工作程序、技术、知识和方法完成组织任务的能力。对基层管理人员较重要。

(二) 人际技能

处理人事关系有关的技能，即理解、激励他人并与他人共事的能力。此能力对高、中、低层管理人员都重要。

(三) 概念技能

好老师 · 好课程 · 好服务

能够洞察组织与环境相互影响的复杂性，并在此基础上加以分析、判断、抽象、概括并迅速做出正确决断的能力。管理者所处层次越高越需要概念技能。

## 【考点-科学管理理论】

### 一、科学管理思想

泰罗是科学管理的创始人，被称为“科学管理之父”。主要著作《计件工资制》、《科学管理原则》等。

第 199 页 共 345 页

(一) 泰罗认为管理的中心问题是提高劳动生产率，主要内容是作业管理和组织管理。

### 1.作业管理

(1) 制定科学的作业方法，以代替过去的单凭工人经验作业的方法。

采用时间研究和动作研究的方法，制定出标准的作业方法，实行作业所需的各种工具和作业环境等标准化。按照标准的作业方法和合理的组织与安排确定工人“合理的日工作量”，也就是所谓工作定额的原理。

好老师·好课程·好服务

(2) 科学地挑选并培训工人，使他们学会按最好的作业方法进行工作。

(3) 实行刺激性的差别计件工资制度。

## 2.组织管理

(1) 计划职能和执行职能相分离。

把计划职能从工人的工作中分离出来，工人按照计划部门制定的操作方法和指令作业。

好老师·好课程·好服务

(2) 实行职能工长制。

(3) 在管理控制上实行例外原则。

即企业的高级管理人员把例行的一般日常事务授权给下级管理人员去处理，自己只保留对例外事项的决定和监督权。

(二) 对科学管理理论的评价

1.管理历史上第一次把管理将经验上升为科学管理；有效地提高了生产效率。

好老师·好课程·好服务

2.泰罗的科学管理把人看是“经济人”，认为工人的主要动机是挣钱。

## 【考点-人际关系理论】

### 一、人际关系理论

梅奥提出的人际关系理论诞生于霍桑试验，他的代表作有《工业文明的社会问题》、《工业文明的人类问题》。人际关系学说第一次把管理研究的重点从工作上和从物的因素上转到人的因素上来，为现代行为科学的发展奠定了基础。人际关系理论的主要内容：

好老师·好课程·好服务

(一) 职工是“社会人”，而非“经济人”。

(二) 企业中存在着大量其特有的感情倾向和精神导向为纽带的“非正式组织”。

(三) 企业领导新的能力在于提高员工的满意度来激发“士气”，以提高生产效率。

**霍桑效应：**由于受到额外的关注而引起绩效或努力上升的情况。

**【考点-决策方法】**

第 204 页 共 345 页



## 一、有关行动方案选择的决策方法

(一) 确定型决策方法—盈亏平衡点法

(二) 风险型决策方法—决策树法

决策树分析法是一种运用概率与图论中的树对决策中的不同方案进行比较,从而获得最优方案的风险型决策方法。整个决策树由决策结点、方案分枝、状态结点、概率分枝和结果点五个要素构成。

(三) 不确定型决策方法

1.乐观原则（最大收益值原则）

“大中取大”或“好中求好”法。找出各方案在各种自然状态下的最大收益值，进行比较，找出在最有利自然状态下能够带来最大收益的方案作为决策实施方案。

2.悲观原则（小中取大原则或最大最小收益值原则）

“小中取大”或“坏中求好”法。选择在最差自然状态下仍带来“最大收益”的方案。

### 3. 折衷原则

根据决策者的估计，制定最好自然状态的乐观系数  $\alpha$ ，制定最差自然状态的悲观系数  $\beta$ ，( $\alpha+\beta=1$ )，求加权期望值，从中选出期望值最大的方案。

### 4. “最大后悔值”最小化原则

使每一种方案选择的最大后悔值达到尽量小的决策方法。先计算各方案在各自然状态下的后悔值，找出各方案最大后悔值，选择最大后悔值最小的方案。

## 【考点-计划编制方法】

### 一、计划编制的方法

#### (一) 网络计划技术法

运用网络图来表达计划中的各种工作（任务、活动、过程、工序）之间的先后顺序和相互关系，计算网络时间，确定关键工序和关键路线，制定和优化计划方案。

## (二) 甘特图法

甘特图是把总的计划目标分解成人们能够理解和执行的，具有相互关系的一项项事件，然后用条状图来表示各项活动实际工作状况和计划要求之间的差距，从而帮助管理者制定纠偏措施，最终达到控制的目的。

## (三) 滚动计划法

滚动计划法是一种将短期计划、中期计划、长期计划有机地结合起来，根据近期计划的执行情况和环境变化情况，定期修订未来计划，并逐期向前

推移的方法。

滚动计划法有两个特点：一是近细远粗，即执行期距现在较近的计划，编制的要较为详细，而执行期距现在较远的计划，编制的较为粗糙；

二是前后结合，逐期后移。即编制后期未来计划时，一定要考虑前期计划的执行情况和环境变化情况，并分析计划与实际之间的差异产生的原因，制定相应的措施。

### 【考点-组织文化】

### (一)定义

指组织在长期的管理实践中形成的为员工所认同、遵守、带有本企业特色的价值观念、经营准则、经营作风、企业精神、道德规范、发展目标的总和及其在组织活动中的反映。

企业文化是一个组织由其价值观、信念、仪式、符号、处事方式等组成的其特有的文化形象。是在一定的条件下，企业生产经营和管理活动中所创造的具有该企业特色的精神财富和物质形态。

## (二)组织文化特征

- 1.无形性。
- 2.实践性。
- 3.独特性。
- 4.传承性。
- 5.可塑性。



### （三）组织文化结构

- 1.物质层文化（表层）。最直观、最易感知的部分。如厂容，厂貌等。
- 2.制度层文化（中层）。如规章制度，行为准则等。
- 3.精神层文化（深层）。是组织文化的核心和灵魂。如价值观念，管理哲学，道德观念等。

### （四）组织文化功能

好老师·好课程·好服务

整合功能、适应功能、导向功能、发展功能、持续功能。

(五) 组织文化作用

导向作用；约束作用；凝聚作用；激励作用；辐射作用。

### 【考点-正式沟通】

1.按沟通途径可分为

(1) 链式

一个平行网络，其中居于两端的人只能与内侧的一个成员联系，居中的人则可分别与两人沟通信息。信息层层传递，筛选，易失真，各个信息传递者所接收的信息差异很大，平均满意程度有较大差距。属控制型结构。

## (2) 轮式

属于控制型网络，只有一个成员是各种信息的汇集点与传递中心。此网络集中化程度高，解决问题的速度快。组织成员的满意程度低，士气低落。轮式网络是加强组织控制、争时间、抢速度的一个有效方法。

(3) Y式

是一个纵向沟通网络，一个成员位于沟通内的中心，成为沟通的媒介。Y式沟通集中化程度高，信息传递速度较快，组织控制比较严格。缺点是组织成员之间缺少横向沟通，除节点外，成员的满意程度低，信息经过层层筛选，中间环节过多，可能造成信息失真。

(4) 环式

一个封闭式控制结构，每个人都可同时与两侧的人沟通信息。在这个网

络中，组织的集中化程度和领导人的预测程度都较低。畅通渠道不多，组织中成员具有比较一致的满意度，组织士气高昂。

#### (5) 全通道式

一个开放式的网络系统，每个成员之间都有一定的联系，沟通渠道很多，组织成员的平均满意程度高，所以士气高昂。但由于沟通渠道太多，易造成混乱，影响工作效率。

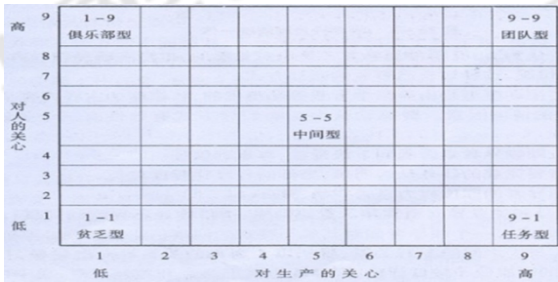
### 【考点-领导理论】

好老师·好课程·好服务

## 1. “管理方格”论

由美国管理学家罗伯特·布莱克和简·穆顿提出，“管理方格图”横坐标表示领导者对生产的关心程度，纵坐标表示领导者对人的关心程度。81个方格分别代表81种不同的领导方式。

好老师·好课程·好服务



1-1 贫乏型：领导者对员工漠不关心，领导者仅以最低限度的努力来完

成工作。

9-1 任务型：领导者注意力集中在任务的效率，对员工的士气和能力发展很少注意。

1-9 俱乐部型：领导者集中注意对职工的支持与体谅，对任务效率和规章制度很少关注。

5-5 中间型：领导者对人和生产的关心度保持平衡，追求正常的效率和一般的士气。



好老师·好课程·好服务

9-9 团队型：对职工、生产都极为关心，努力使个人需要和组织目标最有效地结合。

## 2. 菲德勒权变理论

(1) 菲德勒把领导工作所面临的环境分解为三方面情境因素

①领导者与被领导者关系。



②工作任务的结构：工作任务是例行的、常规化的、有章可循，则结构明确。

③领导所处职位权力。领导者职位越高，所拥有的职权越大。

(2) 领导风格分为：关系取向与任务取向。

情境处于有利（1、2、3类）和最为不利（第7、8类）状态时，采用“任务导向型”。情境处于中间状态（4、5、6类）时，适宜采用“关系导向型”。

好老师·好课程·好服务

上下级关系	好				坏			
任务结构	明确		不明确		明确		不明确	
职位权力	强	弱	强	弱	强	弱	强	弱
情境类型	1	2	3	4	5	6	7	8
情境特征	有利				中间状态		不利	
有效领导方式	任务型				关系型		任务型	
关系导向型 (高 LPC 分)								
任务导向型 (低 LPC 分)								

## 【考点-控制类型】

(一) 根据控制活动的性质

### 1.预防性控制

预防性控制是为了防止资金、时间或其他资源的损耗，而采取的一种预防保证措施。

### 2.更正性控制

更正性控制是指为了发现工作中存在的问题以便进行更正而进行的控制。

(二) 根据控制活动进程的阶段

### 1.预先控制

是在企业的经济活动进行之前进行控制，防止组织使用不合要求的资源，保证组织的投入在数量和质量上达到预定的目标。

### 2.过程控制

是对正在进行的活动给予指导与监督，以保证活动按规定的政策程序和方法进行的控制。对下属的工作进行现场监督，其作用有两个：可以指导下属以正确的方法进行工作，可以保证计划的执行和计划目标的实现。

好老师·好课程·好服务

### 3.事后控制

问题偏差发生之后，才采取控制程序、改正问题的控制。最早、历史最久的控制类型。

#### (三) 根据控制信息的来源

##### 1.反馈控制

反馈控制就是用过去的情况指导现在和将来的工作，从而实现对管理过程的控制。

## 2.前馈控制

指通过观察情况、收集整理信息、掌握规律，正确预计未来可能出现的问题，提前采取措施，避免未来可能出现问题而事先采取的措施的控制。

### （四）根据控制的手段

#### 1.直接控制

直接控制是控制者与被控制对象直接接触进行控制的形式。常见于培养主管人员，熟练地应用管理的概念、技术和原理，能以系统的观点来进行和

改善他们的管理工作。

直接控制原则：主管人员及下属的工作质量越高，对所负担的职务越能胜任，也就越能觉察偏差，及时采取预防措施，于是越不需要进行间接控制。

## 2.间接控制

间接控制是控制者与被控制对象之间不直接接触，而是通过中间媒介进行控制的形式。多见于上级管理者对下级人员工作过程的控制。



好老师·好课程·好服务

## 公基篇

### 【考点-自然人】

#### 一、自然人的民事权利能力

##### 1.概念

自然人的民事**权利能力**，指自然人依法享有民事权利和承担民事义务的**资格**。

好老师·好课程·好服务

## 2.起始时间

自然人的民事权利能力始于出生、终于死亡。

出生、死亡时间证明顺序：出生、死亡证明→户籍登记时间→其他证据

## 3.胎儿的民事权利能力

涉及遗产继承、接受赠与等胎儿利益保护的，胎儿视为具有民事权利能力。但是胎儿娩出时为死体的，其民事权利能力自始不存在。

## 二、自然人的民事行为能力

### 1.概念

自然人的民事**行为能力**是指能够以自己的行为依法行使权利和承担义务，从而使法律关系发生、变更或消灭的资格。

### 2.分类

根据自然人的年龄、智力和精神健康状况，将自然人的民事行为能力分为完全民事行为能力、限制民事行为能力和无民事行为能力三种。

## 【考点-民事法律行为】

### 一、民事法律行为的分类

- 1.根据当事人意思表示发生法律效力的不同条件，可以分为单方法律行为和双方及多方法律行为。
- 2.根据双方法律行为中当事人双方是否均取得一定的利益，可以分为有偿法律行为与无偿法律行为。
- 3.根据民事法律行为的成立是否以一方向另一方交付实物为条件，可以

好老师·好课程·好服务

分为诺成性法律行为与实践性法律行为。

4.根据民事法律行为应否采用法定形式，可以分为要式法律行为与不要式法律行为。

5.根据两个相互关联的法律行为的相互地位，可以分为主法律行为与从法律行为。

## 二、民事法律行为的生效要件

(1) 行为人具有相应的民事法律行为能力；（有能力）

好老师·好课程·好服务

(2) 意思表示真实；（意思真）

(3) 不违反法律、行政法规的强制性规定，不违背公序良俗。（不违法）

(4) 标的确定及可能。

### 【考点-担保物权】

指以物的价值来担保债权的实现，在债务人或第三人的特定财产上设定的物权，包括抵押权、质权、留置权等。

## 2.担保的分类

### (1) 物的担保、人的担保、金钱担保

人的担保是指债务人之外的第三人以信用作保证，承诺履行债务或承担责任，即保证人。物的担保是指债务人或第三人，以特定财产权作为履行债务的保证；金钱担保是指定金。

### (2) 法定担保物权、意定担保物权。

法定担保是指法律直接规定的担保。意定担保物权又称约定担保，是指

法律没有规定，由当事人约定的担保；法定担保物权包括抵押权、质权和留置权。意定担保物权包括保证、定金。

### （3）一般担保与特殊担保

一般担保是指债务人用自己的财产保证合同履行的。

特殊担保是指债务人用特定物担保的。

### （4）本担保与反担保



好老师 · 好课程 · 好服务

本担保是指担保人为主合同提供的担保。

反担保是指第三人为债务人向债权人提供担保时，反过来再叫**债务人**提供反担保。

## 【考点-著作权】

### 一、著作权的保护

#### （一）保护的原则

我国对作品实行自动保护原则，作者在作品完成时即取得著作权，受法律保护。

## （二）保护的期限

著作人身权除发表权外，其他的署名权、修改权和保护作品完整权的保护期不受限制。发表权和著作财产权的保护期为作者终生及死亡后 50 年，截止于第 50 年的 12 月 31 日。

法人或其他组织的作品、著作权（署名权除外）由法人或其他组织享有

的职务作品，其发表权和著作财产权的保护期为 50 年，截止于作品首次发表后第 50 年的 12 月 31 日，但作品自创作完成后 50 年内未发表的，不再给予保护。

(三) 不受著作权法保护的對象

- 1.法律、法規，國家機關的決議、決定、命令和其他；
- 2.具有立法、行政、司法性質的文件及其官方正式譯文；
- 3.時事新聞；

好老师·好课程·好服务

4. 历法、数表、通用表格和公式。

(四) 特殊作品的保护

1. 委托作品：

委托作品著作权的归属，由委托人和受托人通过合同约定解决，没有订立合同或合同没有明确约定的，为保护作者权益，著作权属于受托人，即作者本人。

2. 计算机软件

第 240 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

购买了一个具有版权的软件时，获得了这个软件的使用权。

### 3.电视剧

电视剧的著作权人属于制片人。

注：【所有权与著作权的区别】美术等作品原件所有权的转移，不视为作品著作权的转移，但美术作品原件的展览权由原件所有人享有。

## 【考点-公司法】

## 一、公司的设立

### (一) 概念

1.公司设立，是指公司设立人依照法定条件和程序，为组建公司并取得法人资格而必须采取和完成的法律行为。

2.性质上，一般公司设立，属于法律行为中的多方法律行为，但一人有限责任公司和国有独资公司的设立行为属于单方法律行为。

### (二) 设立方式

公司设立方式分为两种：发起设立和募集设立。

1.发起设立（程序简便），是指公司的全部股份或首期发行的股份由发起人自行认购而设立公司的方式。

2.募集设立（程序复杂严格），是指由发起人认购公司应发行股份的一部分，其余股份向社会公开募集或者向特定对象募集而设立公司。一般，发起人认购的股份不得少于公司股本总额的 35%。

3.在我国，有限公司只能采取发起设立的方式，由全体股东出资设立。

4.在我国，股份公司可采取发起设立的方式，也可以采取募集设立的方式。

### （三）公司住所

1.公司住所是公司法律关系的中心地域，凡涉及公司债务之清偿、诉讼之管辖、书状之送达，均以此为标准。

2.公司以其主要办事机构所在地为住所。

3.公司住所可与其生产经营场所一致，也可以不一致。



## 二、公司的资本

### (一) 公司资本的概念和具体形态

公司资本=股本

公司资本是指由公司章程确定并载明的、全体股东的出资总额。其具体形态有以下几种：

1. 注册资本。公司在设立时筹集的，由章程载明的；经公司登记机关登记注册的资本。

2. 认缴资本，公司实际上已向股东发行的股本总额。（理论上又叫“发行资本”）

3. 认购资本。是指出资人统一缴付的出资总额。

4. 实缴资本/实收资本。公司成立时公司实际收到的股东的出资总额。（即公司现实拥有的资本）

5. 我国公司法上：认缴/认购资本=注册资本。

（二）公司资本 VS 公司资产

好老师·好课程·好服务

依据“资产=负债+所有者权益”，可知“资产”是公司现有的全部财产。

依据《公司法》，公司以其**全部资产**（而不是注册资本）对外承担债务清偿责任。

# 华图金融

## 【考点-合同法】

### 一、合同概念

合同是平等主体的自然人、法人、其他组织之间设立、变更、终止民事

第 247 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

权利义务关系的协议。婚姻、收养、监护等有关身份关系的协议，适用其他法律的规定。

【注意】合同不适用于身份关系。

合同的订立：

华图金融

第 248 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

要约

要约人  $\longleftrightarrow$  受要约人

承诺

复杂程序：要约邀请—要约—反要约—承诺

## 二、合同成立的时间与地点

### 1. 合同成立的时间

诺成、不要式合同	承诺生效，合同成立。
实践合同	交付标的物，合同成立。（自然人借款、借用、定金、保管合同）
要式合同（法定或约定书面合同）	<ol style="list-style-type: none"><li>1.合同书、确认书签订之日——合同成立。</li><li>2.异时签字盖章的——最后一方签字盖章，合同成立。</li><li>3.合意达成，一方履行、对方接受的，视为合同成立。</li></ol>

## 2.合同成立的地点

承诺生效的地点为合同成立的地点，即承诺到达地。

(1) 采用数据电文形式订立合同的，收件人的主营业地为合同成立的地点；没有主营业地的，其经常居住地为合同成立的地点。当事人另有约定的，按照其约定。

(2) 当事人采用合同书形式订立合同的，双方当事人签字或者盖章的地点为合同成立的地点。若签字或盖章地不一致的以最后一方当事人签字或

好老师·好课程·好服务

盖章地为生效地。

### 三、附条件和附期限的合同

《合同法》第四十四条规定，依法成立的合同，自成立时生效。

法律、行政法规规定应当办理批准、登记等手续生效的，依照其规定。

#### 1.附条件的合同

《合同法》第四十五条规定，当事人对合同的效力可以约定附条件。附



生效条件的合同，自条件成就时生效。附解除条件的合同，自条件成就时失效。

当事人为自己的利益不正当地阻止条件成就的，视为条件已成就；不正当地促成条件成就的，视为条件不成就。

## 2.附期限的合同

是指当事人在合同中设定一定的期限，并把期限的到来作为合同效力的发生或消灭的根据。第四十六条规定，当事人对合同的效力可以约定附期限。

好老师·好课程·好服务

附生效期限的合同，自期限届至时生效。附终止期限的合同，自期限届满时失效。

## 【考点-反不正当竞争法】

### 一、不正当竞争行为

经营者在生产经营活动中，应当遵循自愿、平等、公平、诚信的原则，遵守法律和商业道德。不正当竞争行为，是指经营者在生产经营活动中，违反法律规定，扰乱市场竞争秩序，损害其他经营者或者消费者的合法权益的

行为。主要有以下几种：

(一) 采用**欺骗性标志**从事交易行为

经营者不得采用下列不正当手段从事市场交易，损害竞争对手：

1. 假冒他人的注册商标；

2. 擅自使用知名商品特有的名称、包装、装潢，或者使用与知名商品近似的名称、包装、装潢，造成和他人的知名商品相混淆，使购买者误认为是该知名商品；

3.擅自使用他人的企业名称或者姓名，引人误认为是他人的商品；

4.在商品上伪造或者冒用认证标志、名优标志等质量标志，伪造产地，对商品质量作引人误解的虚假表示；

5.擅自使用他人有一定影响的域名主体部分、网站名称、网页等。

## （二）强制交易行为

公用企业或者其他依法具有独占地位的经营者，限定他人购买其指定的经营者的商品，以排挤其他经营者的公平竞争。

(三) 滥用行政权力强制交易行为

政府及其所属部门不得滥用行政权力，限定他人购买其指定的经营者的商品，限制其他经营者正当的经营活动。政府及其所属部门不得滥用行政权力，限制外地商品进入本地市场，或者本地商品流向外地市场。

(四) 商业贿赂行为

经营者不得采用财物或者其他手段进行贿赂以销售或者购买商品。在账外暗中给予对方单位或者个人回扣的，以行贿论处；对方单位或者个人在账

外暗中收受回扣的，以受贿论处。

经营者销售或者购买商品，可以以明示方式给对方**折扣**，可以给中间人**佣金**。经营者给对方折扣、给中间人佣金的，必须如实入账。接受折扣、佣金的经营者必须如实入账。（可以明示折扣、佣金，双方必须如实入账）

经营者的工作人员进行贿赂的，应当认定为经营者的行为；但是，经营者有证据证明该工作人员的行为与为经营者谋取交易机会或者竞争优势无关的除外。（工作人员行为公司承担，除非证明无关）

(五) 虚假宣传行为

经营者不得利用广告或者其他方法，对商品的质量、制作成分、性能、用途、生产者、有效期限、产地等作引人误解的虚假宣传。广告的经营者不得在明知或者应知的情况下，代理、设计、制作、发布虚假广告。

(六) 侵犯商业秘密的行为

(七) 压价排挤竞争对手的行为

经营者不得以排挤竞争对手为目的，以低于成本的价格销售商品。但有

下列情形之一的，不属于不正当竞争行为：1.销售鲜活商品；2.处理有效期限即将到期的商品或者其他积压的商品；3.季节性降价；4.因清偿债务、转产、歇业降价销售商品。（低价倾销 4 种例外）

（八）搭售和附加不合理交易条件的行为

经营者销售商品，不得违背购买者的意愿搭售商品或者附加其他不合理的条件。

（九）不正当有奖销售行为



好老师·好课程·好服务

(十) 诋毁商业信誉的行为

经营者不得捏造、散布虚伪事实，损害竞争对手的商业信誉、商品声誉。

(十一) 网络经营者的特殊规定

(十二) 责任冲突民事优先

经营者违反法律规定，应当承担民事责任、行政责任和刑事责任，其财产不足以支付的，**优先**用于承担**民事责任**。

## 【考点-劳动合同法】

### 一、劳动合同的签订

用人单位自**用工之日**起即与劳动者建立劳动关系。用人单位应当建立职工名册备查。

用人单位招用劳动者，不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件，不得要求劳动者提供担保或者以其他名义向劳动者收取财物。

建立劳动关系，应当订立**书面**劳动合同。已建立劳动关系，未同时订立

书面劳动合同的，应当自用工之日起一个月内订立书面劳动合同。用人单位与劳动者在用工前订立劳动合同的，劳动关系自用工之日起建立。用人单位未在用工的同时订立书面劳动合同，与劳动者约定的劳动报酬不明确的，新招用的劳动者的劳动报酬按照集体合同规定的标准执行；没有集体合同或者集体合同未规定的，实行同工同酬。

用人单位自用工之日起超过一个月不满一年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付二倍的工资，并与劳动者补订书面劳动合同。

用人单位违反《劳动合同法》规定不与劳动者订立无固定期限劳动合同

的，自应当订立无固定期限劳动合同之日起向劳动者每月支付二倍工资，并与劳动者补订书面劳动合同。

自用工之日起一个月内，经用人单位书面通知后，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，无须向劳动者支付经济补偿，但是应当依法向劳动者支付其实际工作时间的劳动报酬。超过一个月不满一年，劳动者不与用人单位订立书面劳动合同的，用人单位应当书面通知劳动者终止劳动关系，并依法支付经济补偿。

## 二、劳动合同的种类

## 好老师·好课程·好服务

1.固定期限劳动合同：是指用人单位与劳动者约定合同终止时间的劳动合同。用人单位与劳动者协商一致，可以订立固定期限劳动合同。

2.无固定期限劳动合同：是指用人单位与劳动者约定无确定终止时间的劳动合同。（原劳动法规定的长期合同）

可以签订无固定期限劳动合同的条件主要有四种：

(1) 劳动者在用人单位连续工作满 10 年的；

(2) 用人单位初次实行劳动合同，或因改制重新签订劳动合同的，劳

劳动者在该用人单位连续工作满 10 年，且到法定退休年龄不足 10 年的；

(3) 连续两次签订劳动合同，且没有《劳动合同法》第 39 条规定“在试用期间被证明不符合录用条件的”；第 40 条“劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的”规定的情形；

(4) 用人单位自用工之日起满一年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位与劳动者已订立无固定期限劳动合同，这种情况实际是对用人单位的惩罚性规定。

好老师·好课程·好服务

3.以完成一定工作任务为期限的劳动合同：是指用人单位与劳动者约定以某项工作的完成为合同期限的劳动合同。（项目制合同）

## 【考点-唯物论】

### 一、世界的物质性

#### （一）物质

列宁：“物质是标志**客观实在**的哲学范畴，这种客观实在是人通过感觉感知的，它不依赖于我们的感觉而存在，为我们的感觉所复写、摄影、反

映。”

## （二）物质的存在形式----运动

运动，指宇宙中发生的一切变化和过程。是标志物质存在状态的哲学范畴，运动是物质的存在方式和根本属性。

### 1.运动的基本形式

机械运动、物理运动、化学运动、生命运动、社会运动



## 2.物质和运动的关系

(1) 物质与运动：物质是运动的物质；运动是物质的运动

(2) 运动是物质的存在方式和根本属性，脱离运动的物质是不存在的，设想不运动的物质，将导致形而上学

(3) 物质是一切运动变化和发展过程的实在基础和承担者，世界上没有离开物质的运动，任何形式的运动都有它的物质主体，设想无物质的运动，将导致唯心主义

(三) 运动的特殊状态——静止

1.静止：是运动的一种特殊状态。是指物质存在的平衡状态、平稳状态和量变状态；静止是有条件的相对静止。静止是认识事物的起点和基础。

2.相对静止主要有两种形态：

(1) 相对于一定的参照系，事物的空间位置相对不变；

(2) 事物处于量变阶段，保持质的稳定性。

### 3.运动与静止的辩证统一关系：

(1) 区别——运动是绝对的、无条件的，静止是相对的有条件的。

(2) 联系——运动和静止相互依赖、相互渗透、相互包含，“动中有静、静中有动”。

(3) 无条件的绝对运动和有条件的相对静止构成了事物的矛盾运动。

## 二、意识的主观能动性

(一) 意识的产生:

意识是自然界长期发展的产物，意识是社会历史的产物。

1.意识是自然界长期发展的产物。三环节：①从无生命物质的反应特性发展到低等生物的刺激感应性；②由低等生物的刺激感应性到动物感觉心理；③由动物心理飞跃到人类意识。

2.意识是社会历史的产物。劳动在意识的产生中起了决定性作用。

“劳动是理解社会发展史的锁钥”，这是马克思主义创始人关于劳动在

人和人类社会形成与发展过程中起决定作用的科学论断。它包括如下的含义:

(1) 劳动不仅创造了人和人类社会,而且是人类社会赖以存在和发展的基础。

(2) 劳动是人们全部社会关系形成和发展的基础。

(3) 劳动是人类社会历史的起点,在劳动这个最初的也是最基本的社会实践中孕育着社会有机体发展的一切萌芽。

(二) 意识的本质

好老师·好课程·好服务

1. **人脑的机能**，是意识的物质器官。

2. 意识是人脑对客观存在的反映，是人脑对客观存在的主观映象。

(三) 意识的作用

1. 意识的能动作用是指意识能动地反映客观世界和改造客观世界的能力。

2. 意识能动作用表现为：

(1) 意识活动的目的性、计划性；

好老师·好课程·好服务

- (2) 意识活动的创造性;
- (3) 意识对客观世界的改造作用;
- (4) 意识活动对人体活动的控制。

3.发挥意识能动作用的条件是:

- (1) 要遵循客观规律;
- (2) 要通过实践活动;

好老师·好课程·好服务

(3) 要依赖于一定的物质手段、物质条件。

## 【考点-辩证法】

### 二、三大规律

(一) 质量互变的规律——揭示了事物发展的形式和状态

#### 1. 质、量 and 度

质：一事物成为它自身而区别于其他事物的内在规定性。



好老师·好课程·好服务

量：事物的规模、范围、程度；构成成分在空间上的排列组合。

度：一定事物保持自己的质的量的限度、范围。

## 2.量变、质变

量变是事物数量的增减或场所的变更，是一种渐进的、不显著的变化。

质变是事物根本性质的变化，是渐进过程的中断。

量变和质变的区分标志——是否超出度。

### 3.质变和量变辩证关系

量变是质变的必要准备，质变是量变的必然结果；质变不仅可以完成量变，而且为新的量变开辟道路；总的量变中有部分质变，质变中有量变的特征。承认质变是区分辩证法和形而上学的重要标志。只承认质变，否认量变是“激变论”，只承认量变，否认质变是庸俗进化论。

事物是“...量变—质变—新的量变—新的质变...”永不停息地向前发展的。

## 方法论

因此我们应该坚持适度原则，既要注意事物的数量变化（重视积累、防微杜渐）也要创造条件，促使事物向好的方向转化。注意事物发展过程的连续性和阶段性的统一。正确处理改革、发展、稳定的关系。

### （二）对立统一规律——揭示了事物发展的源泉和动力

对立统一规律亦称为矛盾，是唯物辩证法的实质和核心。它揭示出，自然界、社会和思想领域中的任何事物以及事物之间都包含着矛盾性，事物矛

矛盾双方又统一又斗争推动事物的运动、变化和发展。对立统一规律的内涵体现在：矛盾双方的同一性与斗争性；矛盾的普遍性与特殊性；事物发展过程中的矛盾以及矛盾双方发展的不平衡性。

### 1.矛盾的同一性和斗争性——矛盾的两个基本属性

矛盾的同一性是矛盾双方相互联系相互吸引的性质和趋势。矛盾双方相互依存、相互贯通；矛盾双方相互渗透；矛盾双方在一定条件下相互转化。矛盾的斗争性是矛盾双方相互排斥相互分离的性质和趋势。

矛盾的同性和斗争性是相互联系的。同性不能离开斗争性而存在，斗争性也不能离开同性而存在。因此在生活中必须做到：在对立中把握同性，在同性中把握对立。

## 2.矛盾的普遍性和特殊性

矛盾的普遍性指矛盾存在于一切事物的发展过程中，每一事物的发展过程中都存在着自始至终的矛盾运动，即所谓矛盾无处不在、无时不有。

矛盾的特殊性指具体事物在其运动中的矛盾及每一矛盾的各个方面都

好老师·好课程·好服务

有其特点。

任何具体事物都是矛盾的普遍性和特殊性的统一，因此在生活中首先要注意分析矛盾，分析矛盾就是分析事物矛盾的普遍性和特殊性，具体问题具体分析。这不仅是解决具体矛盾的出发点，而且是理论联系实际的方法论基础。

## 言语篇

**【考点-递进关系】**

第 282 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

## 一、典型格式

不但……而且……

一级递进：

不但（不仅、不止、不光）……

而且（也、还、更、甚至、尤其、重要的是、关键的是、核心的是）

二级递进：

第 283 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

不但……而且……甚至/更重要的是……

## 二、用法

最后一层递进关系是重点

### 【考点-转折关系】

#### 一、典型格式

虽然……，但是……



好老师 · 好课程 · 好服务

其实……

二、其他格式

虽然=尽管=虽说=固然

但是=可是=不过=然而=却

其实=事实上=实际上=只是=当然

三、用法

第 285 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

转折之后是重点

## 【考点-因果关系】

一、典型格式

因为……，所以……

二、其他格式

原因词：因为、由于、基于、缘于……

第 286 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

结论词：所以、因此、总之、由此可见、综上所述、概而言之、言而总之、导致、造成、致使、于是

### 三、特殊结构

之所以……是因为（倒装）；之所以

### 四、用法

（一）正常语序：结论是重点

好老师·好课程·好服务

(二) 倒装结构：强调具体结果的原因是重点

## 【考点-必要条件关系】

一、典型格式

(只有)……才……/A 是 B 的必要条件、保障、保证等

二、其他格式

对策词：必须、需要、应该、应当、务必、除非

好老师·好课程·好服务

### 三、用法

(一) 必要条件是重点

(二) “只有”后面或“才”前面是重点

(三) 对策词后是重点

## 【考点-并列关系】

### 一、典型格式

第 289 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

既……又……

一方面……另一方面……

二、其他格式

(一) 标志词：同时/与此同时/另外

(二) 标点符号：；、，

三、用法

第 290 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

无重点；全面概括；无语序要求；

## 【考点-行文脉络】

一、总分总两种模型

提出问题-分析问题-解决问题（解决问题的对策是重点）

提出观点-解释说明-重申观点（首尾句是重点）

二、总分常见模型

好老师·好课程·好服务

提出观点-解释说明

提出观点-举例论证

### 三、分总两种模型

列举现象-提出观点（现象不重要，观点是重点）

提出问题-解决问题（问题不重要，对策是重点）

### 四、分总分常见模型



观点援引/背景铺垫/现状阐述+观点、对策+举例论证/原因推断/反面论证

### 【考点-意图判断】

1. 当主题属于一种社会现象时，如果该主题是积极的社会现象，选项则优选“倡导、呼吁”类（次选现象）；如若该主题是一种不良的社会现象，选项中如果有合理对策，则优选对策，如果没有对策，则选一个含义上与不良现象（主旨句）最接近的选项（该步骤即等同于在概括原文主旨）。

2. 正确选项是对原文主旨句的同义替换。

好老师·好课程·好服务

## 【考点-细节理解】

### 一、解题思路

(一) 审题

(二) 看选项

(三) 定位原文

(四) 排除干扰锁定答案

第 294 页 共 345 页

## 二、解题技巧

(一) 无中生有

(二) 偷换要素：偷换概念、偷换时态、偷换逻辑关系、偷换数量、偷换语气

1.偷换概念：概念替换、概念扩大、概念缩小

2.偷换时态

好老师·好课程·好服务

过去时态：已经、已、曾、了、过

现在时态：正、正在、在.....中、现、现在

将来时态：将、要、不久、很快

3.偷换数量（四种数量之间不能偷换）

较多量：大多数、很多、广大、大部分

中间量：一部分、某些、一些

第 296 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

较少量：少数、少部分、少量、某个

完全量：全部、所有、一切、都

#### 4.偷换逻辑关系

逻辑关系之间的偷换（例如：因果关系偷换为必要条件关系）

逻辑关系内部的偷换（例如：因果倒置）

#### 5.偷换语气

好老师·好课程·好服务

确定性语气词汇：是、有

不确定性语气词汇：可能是、也许是、大概是、未必有

## 【考点-细节查找】

### 一、解题思路

1.锁定设问中的关键词

2.定位原文

第 298 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

3.得出答案

## 二、解题技巧

常见的问题

问原因：因为、由于、是因为

问目的：为了、避免

问结果：因此、所以、导致

第 299 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

问特点：查找信息/总结概括

## 【考点-语句排序】

### 一、考查点

考生的文字功底及逻辑思维能力。

### 二、提问方式

将以下 X 个句子重新排列，语序正确/最连贯的是：

第 300 页 共 345 页



好老师·好课程·好服务

### 三、解题思路

(一) 选项入手，确定首句

(二) 结合选项，题干入手，把握特定句子间的关系

(三) 答案

### 四、解题技巧

(一) 确定首句

好老师·好课程·好服务

1.适合做首句:背景铺垫/观点援引/设问/下定义,等

2.不适合做首句:

(1) 补充类描述:当然、也、又

(2) 反面论证:否则、不然、如果不、如果没有……

(3) 指代类描述:这、那、这些、那些、此、彼……

(4) 以关联词后半段开头,如“但是、却、因此”等

好老师·好课程·好服务

(二) 结合选项，把握特定句子之间的关系

1. 关联词语衔接

2. 话题一致

3. 时空顺序

4. 逻辑关系

**【考点-病句辨析】**

第 303 页 共 345 页

## 一、概念

所谓“病句”，就是有问题的句子。凡是违反语法结构规律（语法错误）或客观事理（逻辑错误）的句子都是病句。

## 二、常见病句类型

（一）句子成分搭配不当

（二）句子成分残缺或多余

好老师·好课程·好服务

(三) 语序不当

(四) 逻辑矛盾

(五) 用词不当

### 三、病句类型详解

(一) 句子成分搭配不当

1. 主语和谓语搭配不当

好老师·好课程·好服务

2.谓语和宾语不当

3.主语和宾语搭配不当

4.中心语和修饰语搭配不当

5.一面对两面搭配不当

(二) 句子成分残缺或多余

1.句子成分残缺

好老师·好课程·好服务

2.句子成分多余

(三) 语序不当

1.修饰语语序不当

2.中心语语序不当

(四) 逻辑矛盾

1.肯否矛盾

第 307 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

2.因果倒置

3.主客倒置

(五)用词不当

1.虚词用词不当

2.实词用词不当

华图金融



好老师 · 好课程 · 好服务

## 判断篇

### 【考点-数量类图形推理】

1.考查对象：点、线、角、面、素

2.数字规律：

呈现数列： 2、2、2、2、2 ……

常数列

2、3、4、5、6 ……

等差数列

第 309 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

2、4、8、16、32 …… 等比数列

2、3、2、3、2 …… 周期数列

2、3、4、4、3、2 对称数列

2、5、3、1、4 遍历数列

其他规律：数字运算（加减乘除）等。

## 【考点-位置类图形推理】

好老师·好课程·好服务

## 一、题型特征

图形组成元素相同、位置变化明显

# 华图金融

## 二、考查要点

- 1.动态变化：平移、旋转、翻转
- 2.静态关系：结构、方位、连接性

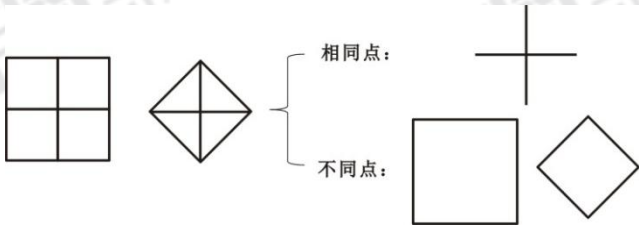
第 311 页 共 345 页

## 【考点-样式类图形推理】

### 一、题型特征

组成元素相似，优先考虑样式类。相似，是指图形的组成元素有相同点也有不同点，如下图所示。

好老师·好课程·好服务



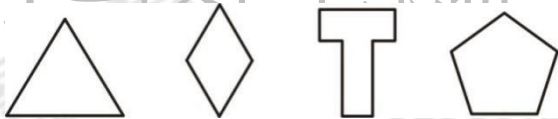
## 二、考查要点

遍历、运算（叠加、求同、求异）

## 【考点-属性类图形推理】

### 一、整体特征：

组成元素不同，可观察图形宏观的共性。



【教师参考】：

好老师·好课程·好服务

如上图所示，所有的图形组成不同，但存在一些共性，比如，都是直线图形，都是轴对称图形，都有封闭空间等。

二、考查要点：对称性、曲直性、封闭性

### 【考点-翻译推理】

一、题型特征

题干中包含逻辑关联词，例如：如果…那么…；只有…才…；且…且…；或…或…

好老师·好课程·好服务

## 二、解题思路

先翻译，后推理

### 【考点-真假推理】

## 一、题型特征

题干存在若干论断，论断有真有假

## 二、解题思路

第 316 页 共 345 页



好老师·好课程·好服务

首先找关系（矛盾、反对、包容），关键看其余

## 【考点-归纳推理】

归纳推理是一种可能性的推理方式，没有严格的推理规则。

### 一、题型特征

根据提问方式分为两类：

（一）可以推出类，提问方式一般为：

好老师 · 好课程 · 好服务

由此可以推出：

下列推论中正确的是：

如果上述测试结果正确，那么以下哪项一定为真？

根据这段文字，可以知道：

.....

(二) 不可以推出类，提问方式一般为：

好老师 · 好课程 · 好服务

由此不能推出：

从这段文字中，不能推出的是：

根据以上描述不能推出：

.....

# 华图金融

## 二、解题思路

遵从四大原则，谨防三大错误

好老师·好课程·好服务

## 【考点-削弱论证】

### 一、题型特征

削弱论证题型判定关注提问方式：

以下哪项如果为真，最能削弱上述结论？

如果以下各项为真，能够反驳专家上述观点的是？

第 320 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

下面哪个选项如果正确，最能质疑上述做法的效果？

.....

## 二、解题思路

1.削弱论证原则：话题一致

2.削弱方法

## 【考点-定义判断】

### 一、题目特征

给定一个概念的定义，然后给出一组典型例证，要求你从中选出最符合或最不符合题意的一项。注意：假设这个定义是正确的，不容置疑的。

好老师·好课程·好服务

商品 是 用来交换的劳动产品。

被定义项

定义联项

定义项

一个完整的定义包括三个部分：被定义项、定义项和定义联项。

被定义项就是在定义中被解释和说明的词语、概念或命题。定义项就是用来解释、说明被定义项的词语、概念或命题。定义联项是连接被定义项和

定义项的词汇。

## 二、解题思路

第一步：看提问方式。“属于”还是“不属于”

(1) 选是题

例 1：根据上述定义，下列属于相机调控的是：

例 2：根据上述定义，下列选项最能体现木椅子效应的是：



好老师 · 好课程 · 好服务

例 3：根据上述定义，下列可以近似看作自由落体运动的是：

(2) 选非题

例 1：根据上述定义，下列没有反映语句的示意功能的是：

例 2：根据上述定义，下列不涉及水利工程的是：

例 3：根据上述定义，下列不属于埋伏营销的是：

第二步：确定题干关键信息

好老师·好课程·好服务

第三步：逐一比对选项，进行选项排除

注意词汇的感情色彩；注意常识类定义；注意概念的宏观意义

【考点-多重数列】

# 华图金融 数资篇

一、基本特征：

(一) 多重数列都比较长（8项及以上，少数6、7项）；

第 326 页 共 345 页

(二) 出现两个括号。

## 二、解题方法:

(一) 隔项: 将数列分为奇数项、偶数项, 分别成规律;

(二) 分组: 8 项或者 10 项 (包括未知项) 时, 可以考虑两两分组; 当数列共有 9 项、12 项或者 15 项时, 可以考虑三三分组。分组完后, 统一在各组进行形式一致的简单加减乘除运算, 得到一个非常简单的数列。

(三) 广义的隔项:  $+$  $\times$ 及小数点、根号有时只是标志, 不看成运算符,

好老师·好课程·好服务

以 $+$  $\times$ 及小数点、根号前后为标志隔项找规律，形式不统一，要统一形式。

## 【考点-分数数列】

一、基本特征：

(一) 多数分数：多数项为分数的数列（分数个数不少于3项）

(二) 少数分数：少数项为分数的数列（分数个数少于3项），做商或

幕次

## 二、解题方法：

(一) 交叉影响型是指相邻项的分子分母之间具有一定的联系；

(二) 分组规律型是指分子分母分别成规律；

(三) 广义通分型当分数的分子（分母）很容易化成一致时，将其化为相同数；

(四) 反向约分型是指同时扩大分子和分母，目的是让分子分母分别成规律。反约分的题目在分式数列当中占有非常重要的地位。

## 【考点-多级数列】

### 一、定义：

多级数列主要是相邻两项两两做差的“做差多级数列”以及相邻两项两两做商的“做商多级数列”。

### 二、解题方法：

做商数列：当数字之间倍数关系相对比较明显的时候，优先两两做商。

好老师 · 好课程 · 好服务

做差数列：最基础的多级数列，两两做差，做一次或两次看规律。

做积/和数列：两两相乘/加。

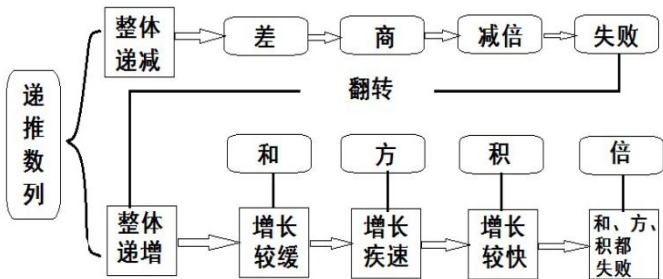
## 【考点-递推数列】

一、题型特点：

递推形式为：和、差、积、商、倍、方。

二、解题思路：

看趋势，做试探。





好老师·好课程·好服务

## 【考点-工程问题】

一、核心公式：工作总量=工作效率×工作时间

二、常用方法：赋值法和方程法

(一) 赋值法

1. 给定时间型

当题目中只给定工作完成时间时，一般通过赋值工作总量为工作时间的

公倍数（或最小公倍数），或通过时间寻找效率之间的比例关系进行赋值。

## 2.效率制约型

当题目中不仅给定工作时间，还给出与效率相关的某个逻辑关系时，一般优先寻找效率之间的比例关系进行赋值，再求工作总量，最终求出相应结果。

### （二）方程法

不符合赋值法的情况下，通常根据题目中某个特定的比例关系设未知数，

好老师 · 好课程 · 好服务

然后根据题目给出的等量关系列方程或者直接列式求解。

### 【考点-经济利润问题】

总价 = 单价 × 数量；

实际利润 = 售价 - 成本，期望利润 = 定价 - 成本；

折扣 = 售价 / 定价；

好老师·好课程·好服务

$$\text{利润率} = \frac{\text{利润}}{\text{成本}} = \frac{\text{售价} - \text{成本}}{\text{成本}} = \frac{\text{售价}}{\text{成本}} - 1$$

### 【考点-行程问题】

路程=速度×时间

火车过桥：S+L

$$\text{等距离平均速度：} \bar{v} = \frac{2v_1 \cdot v_2}{v_1 + v_2}$$

第 336 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

流水行船：

顺流速度 = 静水船速 + 水速

逆流速度 = 静水船速 - 水速

直线型相遇（背离）： $S = (v_1 + v_2) \times t$

直线型追及： $S = (v_1 - v_2) \times t$ （大速度 - 小速度）

好老师·好课程·好服务

环形相遇： $S=(v_1+v_2)\times t$

环形追及： $S=(v_1-v_2)\times t$ （大速度-小速度）

环线型  $n$  次相遇，共同行走的距离= $n\times$ 环线长度

两端出发  $n$  次相遇： $(2n-1)S=(v_1+v_2)\times t$

**【考点-容斥原理】**

第 338 页 共 345 页

好老师 · 好课程 · 好服务

两集合公式：

总数=A+B-AB+都不满足

三集合标准型公式

总数=A+B+C-AB-AC-BC+ABC+都不满足

三集合非标准型公式

总数=A+B+C-满足两个条件-2ABC+都不满足

第 339 页 共 345 页

好老师·好课程·好服务

画图法：只满足一个条件

出现“只满足一个条件”时需用画图法。原则如下：

- (1) 有“且”、“都”，即有相交
- (2) 有“都不”，即有框
- (3) 由内而外标数字

**【考点-增长率】**

第 340 页 共 345 页



增长率是资料分析里非常重要的考点，主要包括：简单增长率（同比增长率和环比增长率）、年均增长率（平均增长率）。

$$\text{增长率} = \frac{\text{现期量} - \text{基期量}}{\text{基期量}} = \frac{\text{增长量}}{\text{基期量}} = \frac{\text{增长量}}{\text{现期量} - \text{增长量}} = \frac{\text{现期量}}{\text{基期量}} - 1$$

年均增长率：末期量 = 基期量  $\times (1+r)^n$ ，其中  $r$  为年均增长率， $n$  为相差年数。

### 【考点-增长量】

好老师·好课程·好服务

$$\text{增长量} = \frac{\text{现期量}}{1 + \text{增长率}} \times \text{增长率} = \text{现期量} - \text{基期量} = \text{基期量} \times \text{增长率}$$

增长量大小比较：现期值大，增长率大，则增长量大。

一大一小，看乘积（现期量×增长率）

## 【考点-比重】

### 一、现期比重

1. 比重 = 部分值 / 整体值

好老师·好课程·好服务

2.整体值=部分值/比重

3.部分值=整体值×比重

二、基期比重

部分的现期量 A，部分的增长率 a%，整体的现期量 B，整体的增长率

b%，则基期比重为：
$$\frac{A}{1+a\%} \div \frac{B}{1+b\%}$$

三、比重变化：

是指某信息的现期比重与基期比重相比较，判别上升、不变或下降的趋势。

若比例关系式中，分子部分所对应的增长速度 $>$ 分母部分所对应的增长速度，则现期比重 $>$ 基期比重，即比重值上升；

若比例关系式中，分子部分所对应的增长速度 $=$ 分母部分所对应的增长速度，则现期比重 $=$ 基期比重，即比重值不变；

若比例关系式中，分子部分所对应的增长速度 $<$ 分母部分所对应的增长

好老师·好课程·好服务

速度，则现期比重 $<$ 基期比重，即比重值下降。

# 华图金融

第 345 页 共 345 页