

2021 军队文职笔试考点集锦

《经济学》

目 录

第一部分 经济学篇	3
考点一：市场均衡及应用.....	3
考点二：洛伦兹曲线和基尼系数.....	4
考点三：货币市场的一般均衡.....	6
考点四：蒙代尔—弗莱明模型.....	8
第二部分 经济法篇	9
考点一：专利法.....	9
考点二：汇票、本票、支票.....	12
第三部分 金融篇	18
考点一：金融市场.....	18
考点二：一般性货币政策工具.....	18
考点三：汇率概述.....	20
第四部分 财政篇	21
考点一：公共支出效益分析方法.....	21
考点二：市场均衡及应用.....	23
考点三：财政政策的类型.....	24
第五部分 统计篇	26
考点一：统计误差.....	26
考点二：离散程度的度量.....	26
考点三：指数体系与因素分析.....	29

第一部分 经济学篇

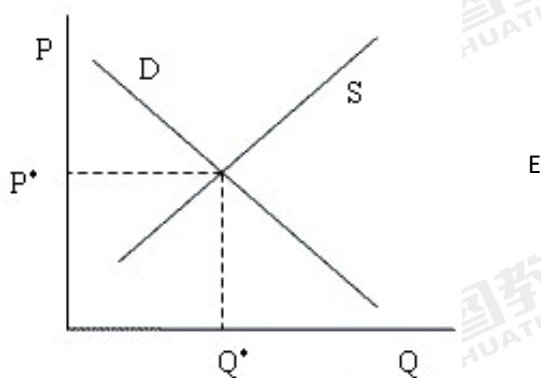
考点一：市场均衡及应用

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



均衡价格与均衡数量

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 (P^*)，均衡点所对应的数量称为均衡数量 (Q^*)。

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。

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。

	均衡价格	均衡数量
需求	同方向	同方向
供给	反方向	同方向

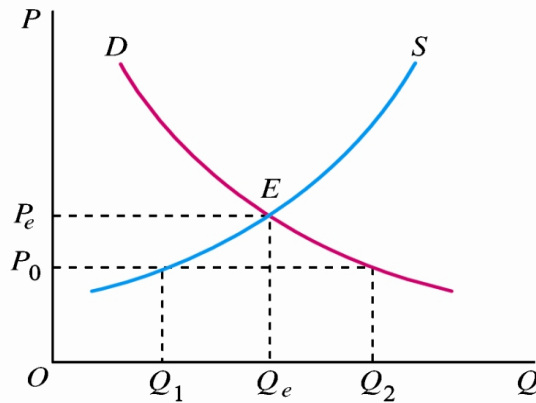
(二) 供求定理的应用

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。



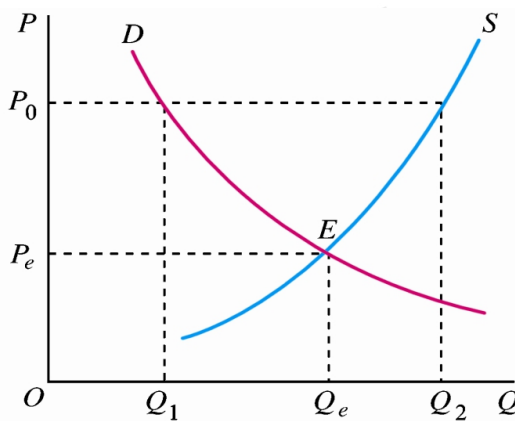
2. 价格下限（支持价格、最低限价）

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。

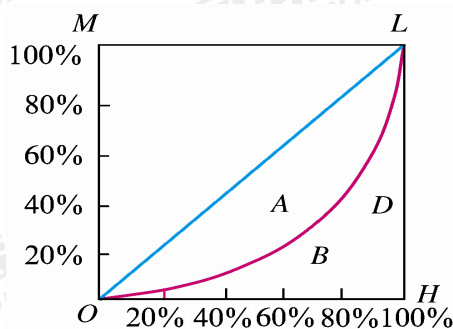


考点二：洛伦兹曲线和基尼系数

一、洛伦兹曲线

将一国总人口按收入由低到高进行排队，考虑收入最低的任意百分比人口所得到的收入百分比，将人口累计百分比和收入累计百分比的对应关系描绘在图形上，就是洛伦兹曲线。

洛伦兹曲线的弯曲程度反映收入分配的不平等程度。曲线越弯曲，表示收入分配越不平等。



二、基尼系数

基尼系数是根据洛伦兹曲线提出的一个衡量分配不平等程度的指标。它是洛伦兹曲线和完全平等线所围成的面积与完全平等线和完全不平等线所围成面积之比。不平等面积=A，完全不平等面积=A+B。不平等面积与完全不平等面积之比，称为基尼系数。

$$\text{基尼系数} = \frac{A}{A+B}, \quad 0 \leq \text{基尼系数} \leq 1$$

基尼系数总是在 0 和 1 之间，值越小表明收入分配越平均，值越大表明收入分配越不平均。按照联合国有关组织规定： $G < 0.2$ ，表示收入绝对平均； $0.2 < G < 0.3$ ，表示比较平均； $0.3 < G < 0.4$ ，表示相对合理； $0.4 < G < 0.5$ ，表示收入差距较大； $G > 0.5$ 以上，表示收入差距悬殊。

三、三种社会结构

(一) “金字塔型”结构

绝大多数社会成员处于塔的底部，属于贫困阶层。

(二) “哑铃型”结构

两头大中间小，即社会总人口中贫困者和富裕者占多数，但中间阶层则比较弱小。“金字塔型”和“哑铃型”社会结构都呈现明显的阶级或阶层的对抗，因此属于非稳定型的社会结构。

(三) “橄榄型”结构

两头小中间大，即贫困者和极端富裕者只占社会人口的少数，而绝大多数是处在中间的比较富裕的阶层。社会结构分层理论认为，“橄榄型”属于稳定型的社会结构。因为中间阶

层在技能、职能、收入和财富占有状况、社会地位或权力等方面都处于中间状态，这些处于中间状态的人群，对社会主导价值观有较强的认同感，对社会对立和社会矛盾起着缓解作用，从而奠定稳定社会结构的基础。

考点三：货币市场的一般均衡

一、凯恩斯的货币需求函数

凯恩斯认为人们持有货币的动机有三类：交易动机；谨慎动机（预防性动机）；投机动机。

1.交易动机

- (1) 定义：企业和个人进行正常交易的需要。
- (2) 产生：由于收入和支出不同步，就得有足够的货币资金应付日常所需的开支。
- (3) 这种交易动机的货币需求量，决定于收入水平、惯例和商业制度。主要决定于收入。

2.谨慎动机（预防性动机）

- (1) 定义：为了预防意外而持有一定数量货币。
- (2) 产生：未来收入和支出的不确定性。这种货币需求量也大致与收入成正比。
- (3) 总体来看，由交易动机、谨慎动机而产生的货币需求量与收入成正比。

$$L_1=ky$$

3.投机动机

- (1) 定义：人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有一部分货币。
- (2) 产生：因为人们想利用利率水平或者有价证券价格水平的变化进行投机。
- (3) 有价证券价格的未来不确定性是对货币投机需要的必要前提，这一需求与利率成反比。

$$L_2=-hr$$

综上所述可得： $L=L_1+L_2=ky-hr$

式中，L 代表实际货币需求，k 和 h 是常数，k 是货币需求关于收入变动的系数，h 是货币需求关于利率变动的系数。

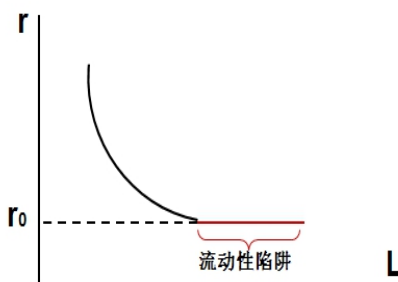
二、流动性偏好陷阱

1.流动性偏好定义

流动性偏好又称灵活偏好，指人们愿意以货币形式或存款形式保持某一部分财富，而不愿以股票、债券等资本形式保持财富的一种心理动机。

2. 流动偏好陷阱（凯恩斯陷阱）

当利率极低时，人们认为这时利率不大可能再下降，或者说有价证券价格不大可能再上升而只会跌落，人们会将所有的有价证券换成货币。然而，货币是流动性最强的资产，当经济陷入流动性陷阱时，货币政策的调节将会失去作用，因为不管货币供应量增加多少，利率水平将不再发生变化。



三、货币市场均衡

货币市场均衡是指货币供给等于货币需求，此时的利率为均衡利率水平。

四、LM 曲线

（一）LM 曲线的含义

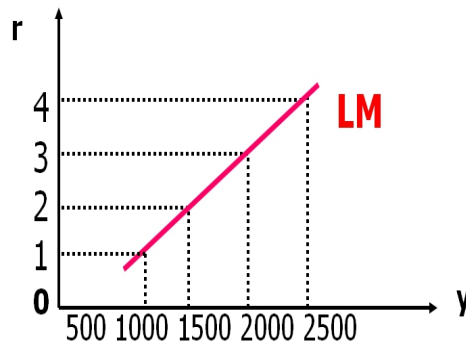
LM 曲线是货币市场的供给与需求相等时，利率与国民收入一一对应所形成的曲线。

LM 曲线反映货币市场达到均衡，即 $L=m$ ($m_0=M/P$ ，即实际货币供给量) 的时候，利率与收入之间的关系。因此，LM 曲线上的点都是货币市场的均衡状态。

$$\begin{cases} m = m_0 \\ L = L_1 + L_2 = ky - hr \end{cases}$$

联立得到

$$y = \frac{h}{k}r + \frac{m_0}{k} \quad \text{或} \quad r = \frac{k}{h}y - \frac{m_0}{h}$$



(二) LM 曲线的斜率

LM 曲线的斜率取决于货币的投机需求曲线和交易需求曲线的斜率，即式 $r = \frac{k}{h}y - \frac{m_0}{h}$ 中的 k 和 h 之值。

1. 当 k 一定时， h 越大，即货币需求对利率的敏感度越高，LM 曲线越平缓。
2. 当 h 一定时， k 越大，即货币需求对收入变动的敏感度越高，LM 曲线越陡峭。

考点四：蒙代尔—弗莱明模型

一、蒙代尔—弗莱明模型的假设前提

基本假设：资本能够完全流动的小型开放经济。“小型”是指所考查的经济只是世界市场的一小部分，从而其本身对世界某些方面，特别是利率的影响微不足道；“资本完全流动”是指该国居民可以完全进入世界金融市场，特别是，该国政府并不阻止国际借贷。关键假设下的小型开放经济中的利率 r 必定等于世界利率 r_w ，即 $r=r_w$ ，即国际资本流动之迅速足以使国内利率等于世界利率。

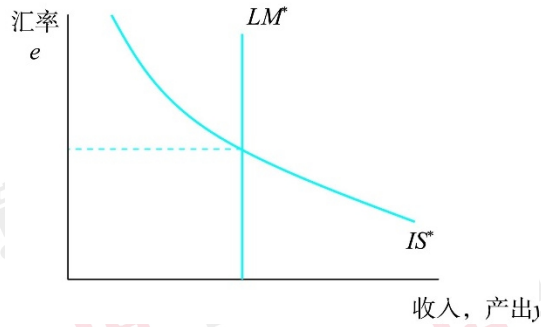
二、蒙代尔—弗莱明模型及政策含义

(一) 蒙代尔-弗莱明模型

蒙代尔—弗莱明模型可以用两个方程式来表示：

$$y=c(y)+i(r^*)+g+nx(e) \quad IS^*$$

$$M/P=L(r^*,y) \quad LM^*$$



(二) 蒙代尔-弗莱明模型的政策含义

政策	固定汇率制			浮动汇率制		
	Y	e	N X	Y	e	N X
扩张性货币政策	---	---	---	↑	↓	↑
扩张性财政政策	↑	---	---	---	↑	↓
进口限制	↑	---	↑	---	↑	---

第二部分 经济法篇

考点一：专利法

(一) 专利权的内容

- 1.人身权利：发明人、设计人的署名权。
- 2.财产权利：制造权、使用权、许诺销售权、销售权、进口权、转让权、许可权、标记权等。

(1) 使用权。包括对专利产品的使用和对专利方法的使用。

(2) 转让权：转让专利权的，当事人应当订立书面合同，并向国务院专利行政部门登记，由国务院专利行政部门予以公告。专利权的转让自登记之日起生效。

(3) 许可权：任何单位或者个人实施他人专利的，应当与专利权人订立实施许可合同，向专利权人支付专利使用费。在有法律依据的情形下（如国家推广应用，强制许可），可以不经专利权人许可，但被许可人应向专利权人支付许可费。

(二) 专利权的保护范围

1.发明或者实用新型专利权的保护范围以其权利要求的内容为准，说明书及附图可以用于解释权利要求。

2.外观设计专利权的保护范围以表示在图片或照片中的该外观设计专利产品为准。

(三) 侵害专利权的行为及例外

1.侵犯专利权的行为

(1) 未经许可，实施专利的行为。

(2) 假冒专利。

专利权终止前依法在专利产品、依照专利方法直接获得的产品或者其包装上标注专利标识，在专利权终止后许诺销售、销售该产品的，不属于假冒专利行为。

销售不知道是假冒专利的产品，并且能够证明该产品合法来源的，由管理专利工作的部门责令停止销售，但免除罚款的处罚。

2.侵犯专利权的例外

(1) 权利穷竭（权利用尽）

专利产品或依照专利方法直接获得的产品，由专利权人或者经其许可的单位、个人售出后，使用、许诺销售、销售、进口该产品的。

(2) 在先使用（先用权制度）

在专利申请日前已经制造相同产品、使用相同方法或者已经做好制造、使用的必要准备，并且仅在原有范围内继续制造、使用的。

(3) 临时过境

临时通过中国领陆、领水、领空的外国运输工具，依同中国签订的协议或国际条约，依照互惠原则，为运输工具自身需要而在其装置和设备中使用有关专利。

(4) 科研和实验的使用

专为科学研究和实验而使用有关专利的。

(5) 药品及医疗器械强制审查

为提供行政审批所需要的信息，制造、使用、进口专利药品或者专利医疗器械的，以及专门为其制造、进口专利药品或者专利医疗器械的。

3.专利实施的强制许可

(1) 专利权人自专利权被授予之日起满3年，且自提出专利申请之日起满4年，无正当理由未实施或者未充分实施其发明或者实用新型专利的；

(2) 专利权人行使专利权的行为被依法认定为垄断行为，为消除或者减少该行为对竞争产生的不利影响的。

(3) 在国家出现紧急状态或者非常情况时，或者为了公共利益的目的，国务院专利行政部门可以给予实施发明专利或者实用新型专利的强制许可。

(4) 为了公共健康目的，对取得专利权的药品，国务院专利行政部门可以给予制造并将其出口到符合中华人民共和国参加的有关国际条约规定的国家或者地区的强制许可。

(5) 一项取得专利权的发明或者实用新型比前已经取得专利权的发明或者实用新型具有显著经济意义的重大技术进步，其实施又有赖于前一发明或者实用新型的实施的，国务院专利行政部门根据后一专利权人的申请，可以给予实施前一发明或者实用新型的强制许可。在前述规定给予实施强制许可的情形下，国务院专利行政部门根据前一专利权人的申请，也可以给予实施后一发明或者实用新型的强制许可。

(四) 专利权的期限、终止和无效

1. 期限

(1) 发明：20 年

(2) 实用新型和外观设计：10 年
专利权的期限自申请日起算。

2. 终止

(1) 专利权的期限届满；

(2) 没有按照规定缴纳年费；

(3) 专利权人以书面声明放弃其专利权的。

其中(2)(3)项专利权在期限届满前终止的，由国务院专利行政部门登记和公告。

3. 无效

(1) 自国务院专利行政部门公告授予专利权之日起，任何单位或者个人都可以请求专利复审委员会宣告该专利权无效。

(2) 宣告专利权无效的决定，由国务院专利行政部门登记和公告。

(3) 对决定不服的，可以自收到通知之日起 3 个月内向人民法院起诉。

人民法院应当通知无效宣告请求程序的对方当事人作为第三人参加诉讼。

【注意】与驳回专利申请进行区别，专利申请被驳回不能直接起诉而要先向专利复审委员会申请复审，对复审决定不服才能起诉。

(4) 法律效力

①宣告无效则专利权视为自始即不存在；

②对在宣告前人民法院作出并已经执行的专利侵权的判决、调解书，已经履行或者强制执行的专利侵权纠纷的处理决定，以及已经履行的专利实施许可合同和专利权转让合同，不具有追溯力。但是因为专利权人的恶意给他人造成的损失，应当给与赔偿。依照前述规定不返还专利侵权赔偿金、专利使用费、专利权转让费，明显违反公平原则的，应当全部或者部分返还。

考点二：汇票、本票、支票

一、银行汇票

(一) 概念和适用范围

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

银行汇票可用于转账，填明现金字样的银行汇票也可以支取现金；单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。

(二) 出票

申请人或者收款人为单位的，不得申请现金银行汇票；

(三) 实际结算金额

实际结算金额低于出票金额的，多余金额由出票银行退交申请人。未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。

实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

(四) 背书

银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准，未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(五) 提示付款

1.提示付款期限：自出票之日起1个月。

2.持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知。

3.持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理。须在票据权利时效内向出票银行作出说明，提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

二、商业汇票

(一) 概念、种类和适用范围

1.概念

商业汇票：是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

电子商业汇票：是出票人依托人民银行电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2.分类

商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

电子商业汇票：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票（银行业金融机构、财务公司承兑）

(1) 商业承兑汇票，由银行以外的付款人承兑。

(2) 银行承兑汇票，由银行承兑。

3.适用范围

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间的结算，才能使用商业汇票。

(二) 出票

1.出票人的资格

(1) 在银行开立存款账户、与付款人具有真实的委托付款关系、有支付汇票金额的可靠资金来源。

(2) 签发电子商业汇票还应具备的条件

①企业：签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道；与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》

②银行：开办对公业务；拥有大额支付系统行号；具有组织机构代码。

2.出票人的确定

(1) 商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑；

(2) 银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

3. 必须记载事项

表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名称；收款人名称；出票日期；出票人签章（单位财务专用章或公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章）。

电子商业汇票必须记载的事项：表明电子商业承兑汇票或电子银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；出票人名称；付款人名称；收款人名称；出票日期；票据到期日；出票人签章。

（三）承兑

商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。

（四）商业汇票的付款

1. 付款期限

纸质商业汇票的付款期限，（自出票日起）最长不得超过 6 个月；

电子商业汇票的付款期限，自出票日至到期日最长不得超过 1 年；

2. 提示付款期限

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

电子商业汇票的提示付款日，是指提示付款申请的指令进入人民银行电子商业汇票系统的日期。

（五）商业汇票的贴现

1. 概念

贴现：票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。按交易方式，分为买断式、回购式。

2. 贴现的基本规定

（1）贴现条件：

票据未到期；未记载不得转让字样；持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系；持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

电子商业汇票贴现必须记载：贴出人名称；贴入人名称；贴现日期；贴现类型；贴现利率；实付金额；贴出人签章。

电子商业汇票回购式贴现赎回时应作成背书，并记载原贴出人名称、原贴入人名称、赎回日期、赎回利率、赎回金额、原贴入人签章。

(2) 贴现利息的计算

贴现利息=票面金额×贴现率×贴现期/360

贴限期：贴现日至汇票到期前 1 日

承兑人在异地的，贴现的期限及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期。

(3) 收款

贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款。

办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式、同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金。

电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日。

三、银行本票

(一) 概念和适用范围

银行本票是出票人（银行）签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

单位和个人在同一票据交换区域支付各种款项时，均可以使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明现金字样的银行本票可以用于支取现金。

(二) 出票

1. 申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

2. 必须记载事项

表明银行本票的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。

(三) 付款

提示付款期限：自出票日起最长不得超过 2 个月。

持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

四、支票

(一) 概念、种类及适用范围

1. 概念

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 种类

(1) 现金支票：只能用于支取现金。

(2) 转账支票：只能用于转账。

(3) 普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。划线支票仅为普通支票的特殊形式，不包括在支票的种类当中。

3. 适用范围

单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

全国支票影像系统支持全国使用。

(二) 出票

1. 必须记载事项

表明支票的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、出票日期、出票人签章。缺少任一事项，支票无效。

2. 授权补记事项

金额、收款人名称

未补记前不得背书转让和提示付款。

出票人可以在支票上记载自己为收款人。

3. 相对记载事项

(1) 付款地

支票上未记载付款地的，付款地为付款人的营业场所。

(2) 出票地

支票上未记载出票地的，出票地为出票人的营业场所、住所地或经常居住地。

支票的相对记载事项付款地只有一个，且无付款日期。

4. 签发要求

支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

(三) 付款

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款。

持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款,用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

第三部分 金融篇

考点一：金融市场

一、金融市场的主体

参与金融市场交易的当事人是金融市场的主体，包括企业、政府及政府机构、中央银行、金融机构、居民个人。

二、金融市场的客体

金融市场的客体是金融市场的交易对象，即金融工具，包括同业拆借、票据、债券、股票、外汇和金融衍生品等。

三、金融市场的价格

价格机制在金融市场中发挥着极为关键的作用，是金融市场高速运行的基础。价格与投资者的利益密切相关。价格引导资金的流向。

四、金融市场的中介

在资金融通过程中，中介在资金供给者与资金需求者之间起着媒介或桥梁的作用。金融市场的中介大体分为两类：交易中介和服务中介。

1.交易中介。交易中介通过市场为买卖双方成交撮合，并从中收取佣金，包括银行、有价证券承销人、证券交易经纪人、证券交易所和证券结算公司等。

2.服务中介。这类机构本身不是金融机构，但却是金融市场上不可或缺的，如会计师事务所、律师事务所、投资顾问咨询公司和证券评级机构等。

考点二：一般性货币政策工具

一般性货币政策工具是指对货币供给总量或信用总量进行调节，且经常使用，具有传统性质的货币政策工具。一般性政策工具，主要包括法定存款准备金政策、再贴现政策、公开市场业务，也称货币政策的“三大法宝”。

一、法定存款准备金政策

存款准备金政策指中央银行在法律赋予的权力范围内，规定或调整商业银行交存中央银行的存款准备金比率，以控制商业银行的信用创造能力，改变货币乘数，间接控制货币供应量的政策。

(一) 存款准备金的优点

- 1.中央银行具有完全的自主权
- 2.对货币供应量的作用迅速
- 3.对松紧信用较公平

(二) 存款准备金的缺点

- 1.作用猛烈，缺乏弹性
- 2.政策效果在很大程度上受超额准备金的影响

二、再贴现政策

再贴现是商业银行以未到期、合格的客户贴现票据再向中央银行贴现。

(一) 再贴现的优点

- 1.有利于中央银行发挥最后贷款者的作用
- 2.比存款准备金率的调整更机动、灵活，可调节总量还可以调节结构
- 3.以票据融资，风险较小

(二) 再贴现的缺点

再贴现的主动权在商业银行，而不在中央银行。

三、公开市场业务

公开市场业务指中央银行在金融市场上买卖国债或中央银行票据等 有价证券，影响货币供应量和市场利率的行为。它是目前西方发达国家运用最多的货币政策工具。中国人民银行公开市场业务债券交易主要包括回购交易、现券交易和发行中央银行票据三种。

(一) 公开市场业务的优点

- 1.主动权在中央银行
- 2.富有弹性
- 3.中央银行买卖证券可同时交叉进行，故很容易逆向修正货币政策，可以连续进行
- 4.根据证券市场供求波动，主动买卖证券，可以起稳定证券市场的作用

(二) 公开市场业务的缺点

- 1.从政策实施到影响最终目标，时滞较长
- 2.干扰其实施效果的因素多，往往带来政策效果的不确定性

考点三：汇率概述

一、外汇的含义

以外币表示的金融资产，可用作国际间结算的支付手段，并能兑换成其他形式的外币资产和支付手段。

包括范围很广：外国的钞票和硬币；外币票据；银行的外币存款；外国政府的债券；外国公司的债券和股票等。

二、汇率

（一）汇率的含义

一国货币折算成其他国家货币的比率。

（二）汇率标价法

汇率的标价方法：直接标价法和间接标价法。

直接标价法：对一定单位的外币，用相当于多少本币来表示的方法。大多数国家采用。

间接标价法：对一定单位的本币，用相当于多少外币来表示的方法。英美采用。

三、汇率种类

（一）按银行买卖外汇的价格不同，分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率

外汇市场，银行采用双向报价法，直接标价法买价在前，卖价在后；间接标价法卖价在前，买价在后。

（二）按买卖交割的期限，分为即期汇率和远期汇率

远期汇率的标价方法：直接标价法，远期汇率 = 即期汇率 + 升水

— 贴水

间接标价法，远期汇率 = 即期汇率 - 升水

+ 贴水

（三）按制订汇率的方法不同，分为基本汇率和套算汇率

（四）按外汇交易的支付工具不同，分为电汇汇率、信汇汇率、票汇汇率

（五）从衡量货币价值的角度划分，可分为名义汇率、实际汇率和有效汇率

四、汇率变动对经济的影响

（一）汇率变动影响国际收支

一国货币贬值一方面会导致出口增加，进口下降；反之如果一国货币升值，则出口减少，进口增加。

（二）汇率变动形成汇率风险

规避汇率风险的办法：

1. 预期汇率上涨，延期收汇、提前付汇；预期汇率下降，提前收汇、延期付汇。

2. 远期

3. 期货

4. 期权

第四部分 财政篇

考点一：公共支出效益分析方法

一、成本-收益分析法

（一）起源

成本—效益分析法，也称为成本—收入分析法，最早产生于美国《1936年防洪法案》，目前在许多国家的中央政府、地方政府及世界银行等国际组织得到广泛应用。

（二）内涵

成本—收益分析法是将项目的受益收入与支出成本、经营成本相对比，用净收入和收入成本率来评价项目经济效益的一种方法，适用于项目发生的收益能用货币计量的情况。

（三）应用范围

广泛应用于成本和收益都能准确计量的项目的评价，如公共工程项目。

假设一个项目的寿命为 n 年，第 i 年的折现率为 r_i ，第 i 年的效益和成本分别为 B_i 和 C_i ， $i=0, 1, 2, 3, \dots, n$ ，则第 i 年的净收益为 $B_i - C_i$ 。那么该项目的未来净效益的现值（NPV）为：

$$NPV = \sum_{i=0}^n \frac{B_i - C_i}{(1+r)^i}$$

式中， B_i 为第 i 年的收益； C_i 为第 n 年的成本， r_i 为第 i 年的贴现率， n 为该项目使用年限。

结论：

(1) 如果 $NPV > 0$ ，该项目可行；
(2) 如果 $NPV = 0$ ，计算内部收益率，如果内部收益率大于银行贷款利率，该项目可行；

(3) 如果 $NPV < 0$ ，该项目不可行。

对于不同项目进行选择时，则比较它们的 NPV 取值大小，同等条件下选择 NPV 高的项目。

二、最低成本法

(一) 内涵

又称最低费用选择法是指对每个备选的财政支出方案进行经济分析时，只计算备选方案的有形成本，而不用货币计算备选方案支出的社会效益，并以成本最低为择优的标准。

(二) 应用范围

最低成本法是适用于评价那些成本易于计算而效益不易计量的支出项目，多被用于教育、卫生、文化以及政治、军事等支出项目。

三、“公共劳务”收费法

(一) 内涵

“公共劳务”收费法，就是通过制定和调整“公共劳务”的价格或收费标准，来改进“公共劳务”的使用状况，使之达到提高财政支出效益的目的。

“公共劳务”收费法和“成本一效益”分析法以及最低费用选择法的区别在于，它是通过制定合理的价格与收费标准，来达到对“公共劳务”有效地、节约地使用，而不是对财政支出备选方案的选择。

(二) 应用范围

“公共劳务”收费法只适用于可以买卖的、适于采用定价收费方法管理的公共服务部门，既有社会效益，又有经济效益，但其经济效益难以直接衡量，而其产品可以全部或部分进入市场的支出项目（如交通、教育等支出）。

三、公共定价法

(一) 内涵

公共定价法是政府相关管理部门通过一定的程序和规则制定提供公共物品的价格和收费标准的方法，它是政府保证公共物品供给和实施公共物品管理的一项重要职责。

(二) 类别

1.平均成本定价法。这是指在保持提供公共物品的企业和事业单位对外收支平衡的情况下，采取尽可能使经济福利最大化的定价方式。

2.二部定价法。这是由两种要素构成的定价体系：一是与使用量无关的按月或按年支付的“基本费”；二是按使用量支付的“从量费”。二部定价法具有以收支平衡为条件实现经济福利最大化的性质，所以现在几乎所有受价格管制的行业（如电力、燃气、电话等自然垄断行业）都普遍采用这种定价方法。

(3) 负荷定价法。指按不同时间段或时期的需求制定不同的价格。

考点二：市场均衡及应用

一、国债的结构

(一) 应债主体结构

即各类企业和各阶层居民各自占有社会资金的比例，应债主体的存在是国债发行的前提。

(二) 国债持有者结构或应债资金来源结构：

各应债主体即各类企业和各阶层居民实际认购和持有国债的比例，又可称为国债资金来源结构。

(三) 国债期限结构

以偿还期为标准，国债可分为短期国债、中期国债、长期国债和永久国债。

二、国债负担和国债限度

(一) 国债负担

1.认购者负担：国债发行必须考虑认购人的实际负担能力。

2.债务人负担（政府负担）：政府借债是有偿的，政府举债的负担首先是付息，其次是还本，尽管政府借债时获得了经济收益，但偿债却体现为一种支出。

3.纳税人负担：不论国债资金的使用方向如何，效益高低，还债的收入来源最终还是税收

4.代际负担：国债不仅构成当前的社会负担，而且在一定条件下还会向后推移，形成这一代人借的债推移到由下一代人甚至下几代人负担，即形成代际负担。

(二) 国债限度

国债限度来源于国债负担，是指国家债务规模的最高额度或指国债适度规模问题。

1.衡量国债绝对规模的指标：

绝对规模衡量指标	①历年累积债务的总规模
	②当年发行的国债总额
	③当年到期需还本付息的债务总额

2. 衡量国债相对规模的指标

指标	含义及相关解释
国债负担率	一定时期的国债累计余额与同期国民经济总规模的比例关系，衡量国债规模最为重要的指标
居民个人的国债负担率	表明国债余额与居民储蓄存款余额的比例关系，即人均国债量除以人均存款额。用来衡量居民资金供给情况的。
国债偿还率	当年的国债还本付息额与中央财政收入额的比例关系，是反映中央财政债务清偿能力的指标。该指标越高，表示债务偿还越集中，国债期限结构越不够合理。这一指标的国际公认警戒线为 10% 左右
国债依存度	当年的债务收入额与中央财政支出额的比例关系。它是从流量上反映国债规模的一个指标。
	表明当年中央财政支出中有多少是由债务收入支持的或是依靠发行国债来实现的。国际公认警戒线为 25%~35%。

考点三：财政政策的类型

一、自动稳定的财政政策和相机抉择的财政政策

(一) 自动稳定的财政政策

自动稳定的财政政策，是指这种政策本身具有内在的调节功能，能够根据经济波动情况，无须借助外力而自动地发挥稳定作用。财政政策的自动稳定性主要表现在两个方面：一是，税收的自动稳定效应。二是，公共支出的自动稳定效应。

(二) 相机抉择的财政政策

按照财政政策的早期理论，相机抉择的财政政策包括汲水政策和补偿政策。

1. 汲水政策是指在经济萧条时期进行公共投资，以增加社会有效需求，使经济恢复活力的政策。特点包括：

第一：它是以市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策

第二：它以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资

第三：财政投资规模具有有限性，即只要社会投资恢复活动、经济实现自主增长政府就不再投资或缩小投资规模

第四：如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实施，是一种短期财政政策

2. 补偿政策是指政府有意识的从当时经济状态的反方向调节经济变动的财政政策。

经济萧条时期，增加支出、减少收入，增加社会有效需求，刺激经济增长

经济繁荣时期，减少支出、增加收入，减少社会过剩需求，稳定经济波动。

二、扩张性政策、紧缩性政策和中性政策

1. 扩张性财政政策

扩张性财政政策的载体主要是增加财政支出和减少税收，两者相比，前者的扩张效应更大一些。财政支出是社会总需求的直接构成因素，财政支出规模的扩大会直接增加总需求，增加支出的乘数效应大于减税的乘数效应。

2. 紧缩性财政政策

实施紧缩性财政的手段主要是减少财政支出和增加税收。减少支出可以降低政府的消费需求 and 投资需求，增加税收可以减少民间的可支配收入，降低民间消费需求和投资需求。

3. 中性财政政策

中性财政政策是指财政收支活动对社会总需求的影响保持中性，既不产生扩张效应，也不产生紧缩效应。在一般情况下，中性财政政策要求财政收支保持平衡。

财政政策工具主要有预算、税收、公债、公共支出、政府投资和财政补贴等。

财政政策	社会总供给小于社会总需求 (繁荣, 抑制总需求)	社会总供给大于社会总需求 (萧条, 刺激总需求)
预算政策	缩小支出规模、保持预算盈余	扩大支出规模, 保持一定赤字规模
税收政策	提高税率、减少税收优惠来增加税收。	降低税率、增加税收优惠来减少税收
公债政策	公债发行中通过期限种类的不同设计和调换公债长短期以及调整国债发行利率水平影响金融市场利率的变化来对经济运行产生扩张性或紧缩性的影响。	
公共支出	社会总供给小于社会总需求时, 政府应减少公共支出, 反之亦然。	
政府投资	降低投资支出水平	提高投资支出水平
补贴政策	减少财政补贴支出	增加财政补贴支出

第五部分 统计篇

考点一：统计误差

统计数据误差

统计数据的误差通常是指统计数据与客观现实之间的差距，误差的类型主要有抽样误差和非抽样误差两类。

1. 抽样误差：主要是指用样本数据进行推断时所产生的随机误差。

(1) 产生原因：抽取样本时没有遵循随机原则；样本结构与总体结构的差异；样本容量不足等。

(2) 结果和措施：通常无法消除，但事先可以进行控制或计算。

2. 非抽样误差：调查过程中由于调查者或被调查者的人为因素所造成的误差，理论上讲是可以消除的。

(1) 调查者造成的误差：调查方案中有关的规定或解释不明确导致的填报错误、抄录错误、汇总错误等。

(2) 被调查者造成的误差：因人为因素干扰形成的有意虚报或瞒报调查数据，此类应予以特别重视。

考点二：离散程度的度量

一、数据的离散程度

数据的离散程度反映的是各变量值远离其中心值的程度，也称为离中趋势。数据离散程度越大，集中趋势的测度值对该组数据的代表性就越差，反之越好。

二、离散程度测度值

1. 分类数据：异众比率

异众比率：非众数组的频数占总频数的比率，称为异众比率，用 V_r 表示。

$$V_r = \frac{\sum f_i - f_m}{\sum f_i} = 1 - \frac{f_m}{\sum f_i}$$

$\sum f_i$ 表示变量值的总频数， f_m 表示众数组的频数。

异众比率主要用于衡量众数对一组数据的代表程度。异众比率越大，说明非众数组的频数占总频数的比重越大，众数的代表性就越差；反之则众数代表性越好。主要适用于分类数据，也可用于顺序数据及数值型数据。

2. 顺序数据：四分位差

四分位差：上四分位数与下四分位数之差，称为四分位差，也称为内距或四分位距，用 Q_d 表示。

$$Q_d = Q_U - Q_L$$

四分位差反映了中间 50% 数据的离散程度，其数值越小，说明中间的数据越集中，数值越大，说明中间的数据越分散。四分位差不受极差的影响，其在一定程度上说明了中位数对一组数据的代表程度。

3. 数值型数据：方差和标准差

测度数值型数据离散程度的方法有极差、平均差、方差和标准差，其中最常用的方法是方差和标准差。

(1) 极差：一组数据的最大值与最小值之差，称为极差，也称全距，用 R 表示。

$$R = \max(x_i) - \min(x_i)$$

极差是描述数据离散程度的最简单测度值，计算简单，但容易受极端值的影响。由于极差只是利用了一组数据两端的的信息，不能反映中间数据的分散状况，因而不能准确描述出数据的离散程度。

(2) 平均差：各变量值与其平均数离差的绝对值的平均数，称为平均差也称平均离差，用 M_d 表示。

$$\text{对于未分组数据： } M_d = \frac{\sum_{i=1}^n |x_i - \bar{x}|}{n}$$

$$\text{对于分组数据： } M_d = \frac{\sum_{i=1}^n |M_i - \bar{x}| f_i}{n}$$

平均差以平均数为中心，反映了每个数据与平均数的平均差异程度，它能全面准确地反映一组数据的离散程度。为避免离差之和等于 0 而无法计算平均差这一问题，在计算时对离差取绝对值，计算较为不便，因而实际中应用较少。

(3) 方差和标准差

1) 方差: 各变量值与其平均数离差平方的平均数, 称为方差, 用 s^2 表示。

$$\text{未分组数据: } s^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n-1}$$

$$\text{分组数据: } s^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (M_i - \bar{x})^2 f_i}{n-1}$$

样本方差是用样本数据个数或总频数减 1 去除离差平方和, 其中样本数据个数减 1 即 $n-1$ 称为自由度。自由度是指一组数据中可以自由取值的个数, 当样本数据的个数为 n 时, 若样本平均数 \bar{x} 确定后, 只有 $n-1$ 个数据可以自由取值, 其中必有一个数据不能自由取值。

2) 标准差: 方差的平方根。标准差与变量值的计量单位相同, 其实际意义要比方差清楚, 因此在对实际问题进行分析时, 更多使用标准差。

$$\text{未分组数据: } s = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n-1}}$$

$$\text{分组数据: } s = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (M_i - \bar{x})^2 f_i}{n-1}}$$

4. 相对位置的度量: 标准分数

1) z 分数: 变量值与其平均数的离差除以标准差后的值, 称为标准分数, 也称标准化

$$\text{值或 } z \text{ 分数。 } z_i = \frac{x_i - \bar{x}}{s}$$

2) 标准分数的特点

标准分数给出了一组数据中各数值的相对位置。例如, 若某个数值的标准分数为 -1.5 , 则可知该数值低于平均数 1.5 倍的标准差。在对多个具有不同量纲的变量进行处理时, 常需对其各变量数值进行标准化处理。

标准分数具有平均数为 0, 标准差为 1 的特性。 z 分数只是将原始数据进行了线性变换, 并未改变一个数据在该组数据中的位置和数据分布的形状, 只是使该组数据的平均数为 0, 标准差为 1。

3) 经验法则

当一组数据对称分布时：

约有 68%的数据在平均数加减 1 个标准差的范围之内。

约有 95%的数据在平均数加减 2 个标准差的范围之内。

约有 99%的数据在平均数加减 3 个标准差的范围之内。

也就是说在平均数加减 3 个标准差的范围内几乎包含了全部数据，而在 3 个标准差之外的数据，在统计上也称为异常值或离群点。

5.相对离散程度：离散系数

极差、平均差、方差和标准差等都反映数据分散程度的绝对值，其数值大小一方面取决于原变量值水平高低的影响，即与变量的平均数大小有关，变量值绝对水平高的，离散程度的测度值自然也就大；另一方面与原变量值的计量单位相同，采用不同计量单位计量的变量值，其离散程度的测度值也不同。因此对于不同平均水平或计量单位不同的不同组别的变量值，不能用上述测度值，而需计算离散系数。

1) 离散系数：一组数据的标准差与其相应的平均数之比，称为离散系数，也称为变异

系数、标准差系数。
$$v_s = \frac{s}{x}$$

2) 作用：离散系数主要用于比较不同样本数据的离散程度。

考点三：指数体系与因素分析

一、指数体系

由两个不同时期的总量对比形成的指数，称为总量指数。

由总量指数及其若干个因素指数构成的数量关系式，称为指数体系。

(1) 在指数体系中，总量指数与各因素指数之间的数量关系表现为两个方面：一是从相对量来看，总量指数等于各因素指数的乘积，如商品销售额指数=价格指数×销售量指数；二是从绝对量来看，总量的变动差额等于各因素指数变动差额之和。

(2) 在加权指数体系中，为使总量指数等于各因素指数的乘积，两个因素指数中通常一个为数量指数，另一个为质量指数。而且各因素指数中权数必须是不同时期的，例如数量指数用基期权数加权，质量指数必须用报告期权数加权，反之亦然。

二、因素分析

(1) 概念

利用指数体系对现象的综合变动从绝对数和相对数两方面分析其受各因素影响的方向和程度的一种方法。

依据被研究现象的性质不同，因素分析可分为两类：

- ①利用总量指标指数体系，对总量指标的变动进行因素分析
- ②利用平均指标指数体系，对平均指标的变动进行因素分析

(2) 步骤和方法

- ①在定性分析的基础上，确定要分析的对象及影响的因素；
- ②根据指标间数量对等关系的基本要求，确定分析要采用的对象指标和因素指标，并列出具关系式；
- ③根据指数关系式建立指数体系及相应的绝对增减量关系式；
- ④应用实际资料，根据指数体系及绝对量关系式，依次分析每个因素变动对现象变动影响的相对程度及绝对数量。

相对数关系式：现象总变动指数等于各因素指数的连乘积；

(3) 总量指标变动的因素分析

- ①总量指标变动的两因素分析（以销售额指数为例）

相对数分析：

销售额指数=销售量指数×价格指数

$$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0} = \frac{\sum q_1 p_0}{\sum q_0 p_0} \times \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

绝对数分析：

销售额增减额=销售量变动影响额+价格变动影响额

$$\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0 = (\sum q_1 p_0 - \sum q_0 p_0) + (\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1)$$

- ②总量指标变动的多因素分析

要点：

综合指数中各因素要合理排序：排列原则是数量指标在前，质量指标在后；主要指标在前，次要指标在后；所有相邻两因素的乘积必须具有明确的经济意义；

三因素分析要遵循连环代替法的原则：分析一个因素变动的影响时，假定其他因素不变；

三因素分析法必须逐项确定同度量因素：已分析过的因素固定在报告期，未分析过的因素固定在基期。