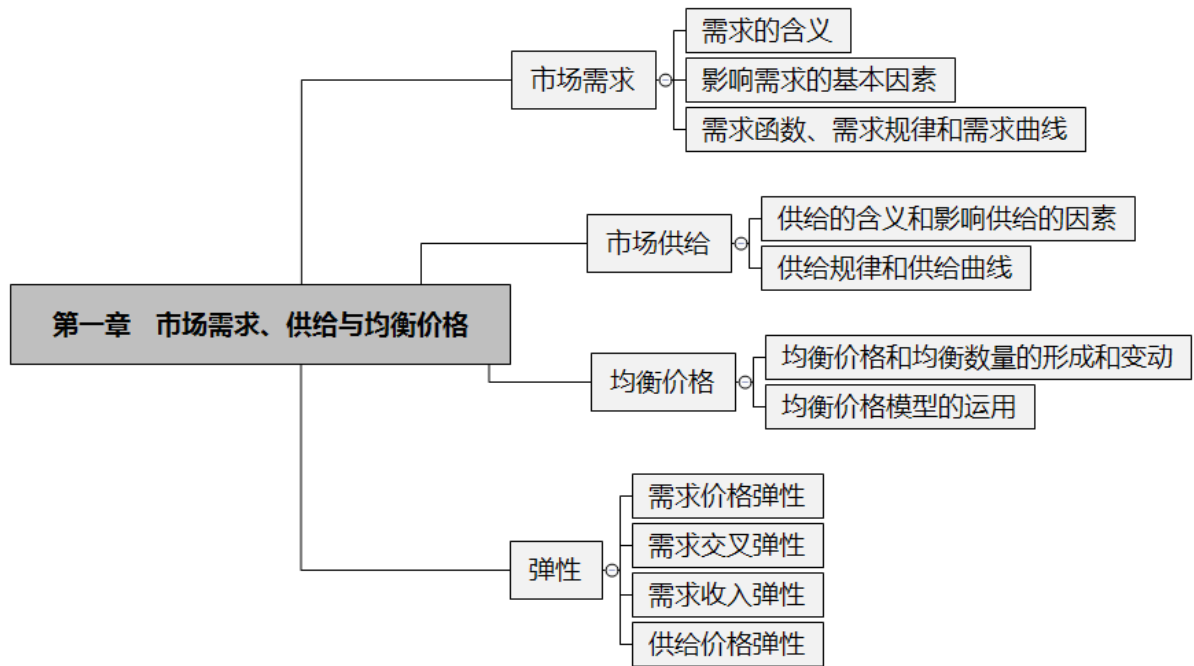


# 目 录

第一章 市场需求、供给与均衡价格.....	1
第二章 消费者行为分析.....	11
第三章 生产和成本理论.....	19
第四章 市场结构理论.....	27
第五章 生产要素市场理论.....	37
第六章 市场失灵和政府的干预.....	43
第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型.....	51
第八章 经济增长与经济发展理论.....	58
第九章 价格总水平和就业、失业.....	66
第十章 国际贸易理论与政策.....	73
第十一章 公共物品与财政职能.....	79
第十二章 财政支出.....	87
第十三章 财政收入.....	95
第十四章 税收制度.....	104
第十五章 政府预算.....	112
第十六章 财政管理体制.....	122
第十七章 财政政策.....	129
第十八章 货币供求与货币均衡.....	139
第十九章 中央银行与货币政策.....	149
第二十章 商业银行与金融市场.....	156
第二十一章 金融风险与金融监管.....	165
第二十二章 对外金融关系与政策.....	174

# 第一章 市场需求、供给与均衡价格

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：需求、供给的构成要素

1. 需求：是指在一定时间内和一定价格条件下，消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。

2. 市场需求：是指在一定的时间内、一定价格条件下和一定的市场上所有的消费者对某种商品或者服务愿意而且能够购买的数量。

需求的构成要素	供给的构成要素
消费者愿意购买 (有购买的欲望)	生产者愿意
消费者能够购买 (有支付能力)	并可能

### 【经典真题回顾】

需求的构成要素有（ ）。

- A. 消费者偏好
- B. 商品价格
- C. 生产者预期
- D. 消费者有支付能力
- E. 消费者有购买欲望

【答案】DE。解析：本题考查需求的构成要素。需求的构成要素包括购买欲望和支付能力。

## 知识点二：决定需求的基本因素

影响需求的因素	对需求的具体影响
1. 消费者偏好	支配着消费者在使用价值相同或接近的替代品之间的消费选择。
2. 消费者的个人收入	一般来说，消费者收入增加，将引起需求增加，消费者收入和需求呈同方向变化。
3. 产品价格 (最关键因素)	影响需求最关键的因素是该商品本身的价格； 一般来说，产品自身价格和需求的变动呈反方向变化。
4. 替代品的价格	替代品是指使用价值相近，可以相互替代来满足人们同一需要的商品（煤气和电）； 一般来说，商品的需求与替代品的价格呈同方向变化。
5. 互补品的价格	互补品是指使用价值上必须相互补充才能满足人们某种需要的商品（汽车和汽油）； 一般来说，商品的需求与互补品的价格呈反方向变化。
6. 预期	预期价格上涨，刺激提前购买； 预期价格下跌，推迟购买。
7. 其他因素	商品的品种、质量、广告宣传、地理位置、季节、国家政策等。

### 【经典真题回顾】

影响需求变动的主要因素有（ ）。

- A. 生产技术
- B. 消费者偏好
- C. 替代品的价格
- D. 生产成本
- E. 互补品的价格

【答案】BCE。解析：本题考查影响需求变动的要素。影响需求变动的因素包括消费者的偏好、收入、替代品价格、互补品价格等

影响商品需求的最关键因素是（ ）。

- A. 产品价格
- B. 消费者收入
- C. 预期
- D. 消费者偏好

【答案】A。解析：本题考查影响需求的基本因素。影响需求的基本因素包括产品价格、替代品

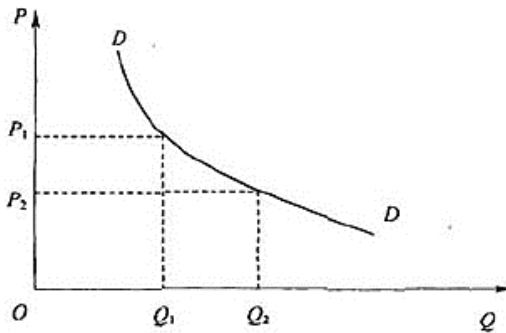
价格、互补品价格、消费者个人收入、消费者偏好、预期等，其中最关键即最核心的因素是产品价格。

### 知识点三：需求曲线及供给曲线

需求曲线是需求和价格关系的曲线（需求曲线是向右下方倾斜的曲线）

（1）假定其他因素不变，只考虑需求和价格的关系，需求量的变化是沿着既定的需求曲线进行的（曲线上点的移动）。

（2）由于消费者收入和消费者偏好等因素的变化引起需求的相应变化，这种变化表现为（需求曲线的位移）。

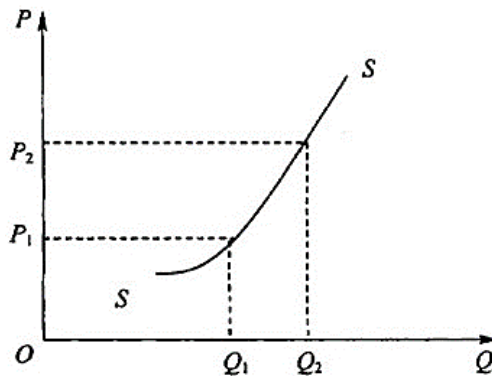


一般来说，商品价格不变，消费者偏好增强、收入增加、替代品价格上涨、互补品价格下降等因素导致需求曲线向右移动。

**【注意】**市场需求曲线也就是所有个别消费者需求曲线水平加总。

供给曲线是供给和价格关系的曲线（供给曲线是向右上方倾斜的曲线）

假定其他因素不变，只考虑供给和价格的关系，供给量的变化是沿着既定的供给曲线进行的。



产品价格不变，生产成本降低、生产技术提高等因素会导致供给曲线向右移动。

由于价格以外的其他因素如成本变动引起供给的相应变动，这种变动表现为供给曲线的位移。

## 【经典真题回顾】

影响供给的主要因素是（ ）。

- A. 消费者偏好      B. 生产成本      C. 消费者预期      D. 消费者收入

【答案】B。解析：本题考查影响供给的因素。供给的影响因素：生产成本、生产技术、产品价格、生产者或销售者的预期、相关产品的价格等。

以纵轴代表价格，横轴代表产量，绘制某种农业产品的需求曲线和供给曲线，假设其他条件不变，当生产成本上升时，在坐标图上就表现为这种农产品的（ ）。

- A. 供给曲线将向左移动      B. 需求曲线将向左移动  
C. 需求曲线将向右移动      D. 供给曲线将向右移动

【答案】A。解析：本题考查供给规律和供给曲线。生产成本影响供给，当生产成本上升时，供给量下降，供给曲线会向左移动。

## 知识点四：均衡价格模型的运用

1. 均衡价格是市场供给力量和需求力量相互抵消时所达到的价格水平，即供给量和需求量相等时的价格，此时的供求数量为均衡数量。

2. 政府对市场价格的干预措施：最高限价—短缺；保护价格—过剩。

	最高限价分析	保护价格分析
1. 定义	由政府为某种产品规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之下进行	也叫支持价格或最低限价，就是由政府规定一个具体的价格，市场交易只能在这一价格之上进行
2. 与均衡价格的关系	最高限价低于均衡价格	保护价格高于均衡价格
3. 目标 / 目的	保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本	保护生产者利益或支持某一产业的发展
4. 实施的情形	当某些商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时	当某些产品价格下降幅度过大，生产者收入过少，有可能影响生产的正常进行时
5. 产生的影响	会限制生产，刺激消费，导致供给减少和需求增加，导致市场供给短缺	会刺激生产，限制消费，导致市场供给过剩
6. 出现	排队现象 / 黑市交易和黑市高价 走后门 / 变相涨价	变相降价、黑市交易

7. 保障措施	必须有强有力的行政措施或分配措施	需建立政府的收购和储备系统
8. 适宜情形	只宜短期、在局部地区实行，不应长期化	只宜在粮食等少数农产品上实行
9. 性质	属于政府对市场价格的干预措施	

### 【经典真题回顾】

关于政府实施最低保护价格的说法，正确的有（ ）。

- A. 保护价格总是高于均衡价格
- B. 保护价格总是低于均衡价格
- C. 实施保护价格有可能导致市场过剩
- D. 实施保护价格有可能导致配给制
- E. 保护价格的顺利实施需要政府建立收购和储备系统

【答案】ACE。解析：本题考查均衡价格模型运用的保护价格。保护价格总是高于均衡价格，A选项正确、B选项错误；保护价格会刺激生产、限制消费，造成的结果就是市场供给过剩，C选项正确；实施保护价格需要政府实行强有力的行政措施，建立政府的收购和储备系统，E选项正确。D选项是实施最高限价后的影响，最高限价低于均衡价格，因此会刺激消费、限制生产，导致供给减少、需求增加，结果是市场供给短缺，需要实行行政措施或分配措施（如配给制）。

### 知识点五：需求价格弹性、需求交叉弹性、需求收入弹性、供给价格弹性

需求价格弹性的定义：需求价格弹性即需求量对价格变动的反应程度，是需求量变化的百分比除以价格变化的百分比的比率。

需求价格弹性系数的计算公式：

$$\text{①点弹性公式： } E_d = \frac{\Delta Q / Q}{\Delta P / P} = \frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

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

#### 1. 弹性系数的计算

类型	计算公式
需求 / 价格弹性系数	$E_d = \frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$

需求 / 收入弹性系数	$E_y = \frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{收入的相对变动}}$
需求交叉弹性系数	$E_{ij} = \frac{\text{商品i需求量的相对变化}}{\text{商品j价格的相对变化}}$ (涉及两种商品)
供给 / 价格弹性系数	$E_s = \frac{\text{供给量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$

## 2. 需求价格弹性和总销售收入的关系

需求价格弹性系数类型	关系
$E_d > 1$ 需求富有弹性的商品	价格上升会使销售收入减少, 价格下降会使销售收入增加。销售收入与价格变动成反方向变动趋势。
$E_d < 1$ 需求缺乏弹性的商品 (涨价好)	价格上升会使销售收入增加, 价格下降会使销售收入减少。销售收入与价格变动成同方向变动趋势。
$E_d = 1$ 需求单位弹性的商品	价格变动不会引起销售收入的变动。
综上, 企业对于需求富有弹性的商品适用实行薄利多销的方法。	

## 3. 需求交叉、弹性的类型

需求交叉弹性系数类型	两种商品之间的关系	应用举例
$E_{ij} > 0$	替代关系	煤气和电
$E_{ij} < 0$	互补关系	汽车和汽油
$E_{ij} = 0$	不存在相关关系	---

## 4. 需求收入弹性的类型

需求收入弹性系数类型	含义	商品性质

$E_y > 1$	收入弹性高，即需求数量的相应增加大于收入的增加。	高档品； 奢侈品
$E_y < 1$	收入弹性低，即需求数量的相应增加小于收入的增加。	必需品
$E_y < 0$	收入增加时买得少，收入降低时买的多。	低档品

5. 影响需求价格弹性和影响供给价格弹性的因素

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

**【经典真题回顾】**

就生产者或销售者而言，如果想通过降低其生产或销售的某种商品的价格来增加其总销售收入，那么其生产或销售的该种商品的（ ）。

- A. 需求价格弹性系数应等于 1
- B. 需求收入弹性系数应等于 1
- C. 需求价格弹性系数应大于 1
- D. 需求交叉弹性系数应大于 1

**【答案】C。**解析：本题考查需求价格弹性和总销售收入的关系。需求价格弹性系数大于 1，即需求富有弹性的商品，价格上升会使销售收入减少，价格下降会使销售收入增加。销售收入与价格变动呈反方向变动趋势。

若甲产品和乙产品的需求交叉弹性系数为-2，则表明（ ）。

- A. 甲产品和乙产品都属于生活必需品
- B. 甲产品和乙产品是替代品
- C. 甲产品和乙产品都属于抵挡商品
- D. 甲产品和乙产品是互补品

**【答案】D。**解析：本题考查需求交叉弹性的类型。当该弹性系数小于 0 时，表示两种产品互为互补品。如果大于 0，则互为替代品；等于 0 则互不影响。

假设消费者收入增加 25%，会导致某种商品的需求量增加 10%，则该商品的类型为（ ）。

- A. 低档品
- B. 高档品
- C. 劣等品
- D. 必需品

**【答案】D。**解析：本题考查需求收入弹性的类型。需求收入弹性系数=需求量的变动÷收入的变动=10%÷25%=0.4。由于需求收入弹性系数小于 1，所以该商品属于必需品。

已知某种商品的需求价格弹性系数是 0.5，当价格为每台 32 元时，其销售量为 1000 台。如果这



种商品价格下降 10%。在其他因素不变的条件下，其销售量是（ ）台。

- A. 950                      B. 1050                      C. 1000                      D. 1100

**【答案】B。**解析：本题考查需求价格弹性的内容。需求价格弹性系数=需求量的相对变动÷价格的相对变动，需求量的相对变动=需求价格弹性系数×价格的相对变动=0.5×10%=5%，即销售量增加了 5%。原来的销售量为 1000 元，提高 5%，则销售量=1000×（1+5%）=1050（台）。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 在构成商品需求的基本要素中，除消费者的购买欲望外，还应包括（ ）。

- A. 消费者的潜在收入                      B. 消费者的支付能力  
C. 产品的市场价格                      D. 产品的生产成本

**1. 【答案】B。**解析：本题考查需求的含义。消费者的购买欲望和支付能力是构成需求的基本要素。

2. 影响商品需求的最关键因素是（ ）。

- A. 产品价格                      B. 消费者收入                      C. 预期                      D. 消费者偏好

**2. 【答案】A。**解析：本题考查影响需求的最重要因素。影响需求的基本因素包括产品价格、替代品价格、互补品价格、消费者个人收入、消费者偏好、预期等。其中最重要即最关键的因素只能是产品价格。

3. 需求量的变动是指（ ）。

- A. 由于消费者收入的变动引起的需求的变动  
B. 由于消费者偏好的变动引起的需求的变动  
C. 同一条需求曲线上点的移动  
D. 需求曲线的移动

**3. 【答案】C。**解析：本题考查需求量变动与需求变动的区别。需求量的变动是由价格的变动引起的，是同一条需求曲线上点的移动。

4. 以纵轴代表价格，横轴代表产量绘制某种农业产品的需求曲线和供给曲线，假设其他条件不变，当生产成本上升时，在坐标图上就表现为这种农产品的（ ）。

- A. 供给曲线将向左移动                      B. 需求曲线将向左移动  
C. 需求曲线将向右移动                      D. 供给曲线将向右移动

**4. 【答案】A。**解析：本题考查供给规律和供给曲线。生产成本是影响供给的因素，当生产成本上升时，供给就会减少，供给曲线会向左移动。

5. 当某种生活必需品的市场价格上涨幅度过大时，为保障大多数消费者的基本生活稳定，政府采取最高限价进行干预，可能导致的结果是（ ）。

- A. 政府储备增加      B. 供给过多      C. 生产成本上升      D. 供给短缺

5. 【答案】D。解析：本题考查最高限价。由于最高限价低于均衡价格，因此会刺激消费、限制生产，导致供给减少和需求增加，造成的结果就是市场供给短缺。

6. 某商品的价格为2元一件时，销售量为300件；当价格提高到4元一件时，销售量为100件。按照弧弹性公式计算，该商品的需求价格弹性是（ ）。

- A. 0.40      B. 0.67      C. 1.50      D. 2.00

6. 【答案】C。解析：本题考查需求价格弹性弧弹性的计算。 $\Delta Q=(300-100)=200$  件， $Q=(300+100)\div 2=200$  件， $\Delta Q\div Q=200\div 200=1$ ； $\Delta P=(2-4)=-2$  元， $P=(2+4)\div 2=3$  元， $\Delta P\div P=-2\div 3$ 。因此  $E_d=1\div (-2\div 3)=1\times (-3\div 2)=-1.5$ 。需求价格弹性取绝对值，因此选项 C 正确。

7. 若需求价格弹性系数大于1，价格上升会使销售收入（ ）。

- A. 增加      B. 减少      C. 不变      D. 无影响

7. 【答案】B。解析：本题考查需求价格弹性系数的类型。若需求价格弹性系数  $E_d>1$ ，价格上涨会使销售收入减少；价格下降会使销售收入增加。

8. 企业实行薄利多销策略的理论基础是（ ）。

- A. 商品的需求价格弹性系数小于1时，降低价格使得销售收入增加  
B. 商品的需求价格弹性系数大于1时，降低价格使得销售收入增加  
C. 商品的需求价格弹性系数小于1时，提高价格使得销售收入减少  
D. 商品的需求价格弹性系数大于1时，提高价格使得销售收入增加

8. 【答案】B。解析：本题考查需求价格弹性与销售收入的关系。需求价格弹性系数大于1时，商品富有弹性，降低价格可以使销售收入增加，选项 B 正确。

9. 两种商品为互补品，则交叉弹性系数为（ ）。

- A. 负数      B. 正数      C. 零      D. 1

9. 【答案】A。解析：本题考查需求交叉弹性的类型。两种商品为互补品，则  $E_{mn}<0$ ，即交叉弹性系数为负数。

10. 假设一定时期内消费者的个人收入增加了20%，由此导致消费者对商品的需求下降了12%，这在一定程度上可以说明该商品属于（ ）。

- A. 高档品      B. 边际商品      C. 低档品      D. 必需品

10. 【答案】C。解析：本题考查需求收入弹性的相关知识。低档品的特性在于，随着收入水平的提高，其需求量反而会减少。

## （二）多选题

1. 关于影响需求的基本因素，以下表述正确的是（ ）。

- A. 价格和需求的变动呈反方向变化  
B. 价格是影响需求的最重要的因素

- C. 如果预期价格将下跌，许多消费者将提前购买
- D. 互补商品中，一种商品价格上升，会引起另一种商品需求随之降低
- E. 消费者的偏好支配着他在使用价值相同或接近的替代品之间的消费选择

1. 【答案】ABDE。解析：本题考查影响需求的基本因素。如果消费者预期价格要上涨，就会刺激人们提前购买；如果预期价格将下跌，许多消费者就会推迟购买。所以选项 C 错误。

2. 以下属于替代品的是（ ）。
- A. 煤气和电力
  - B. 镜架和镜片
  - C. 汽车和汽油
  - D. 石油和煤炭
  - E. 公共交通和私人小汽车

2. 【答案】ADE。解析：本题考查影响需求的基本因素。替代品是指使用价值相近，可以相互替代来满足人们同一需要的商品。选项 B、C 属于互补品。

3. 影响供给的因素主要有（ ）。
- A. 预期
  - B. 生产成本
  - C. 消费者收入
  - D. 生产技术
  - E. 消费者偏好

3. 【答案】ABD。解析：本题考查影响供给的因素。选项 C、E 属于影响需求的因素。

4. 下列关于最低限价的说法，正确的是（ ）。
- A. 实施最低限价，往往出现供不应求现象，造成短缺
  - B. 它属于政府对价格的干预措施
  - C. 最低限价又称保护价格或支持价格
  - D. 最低限价低于均衡价格
  - E. 主要应用于农产品上

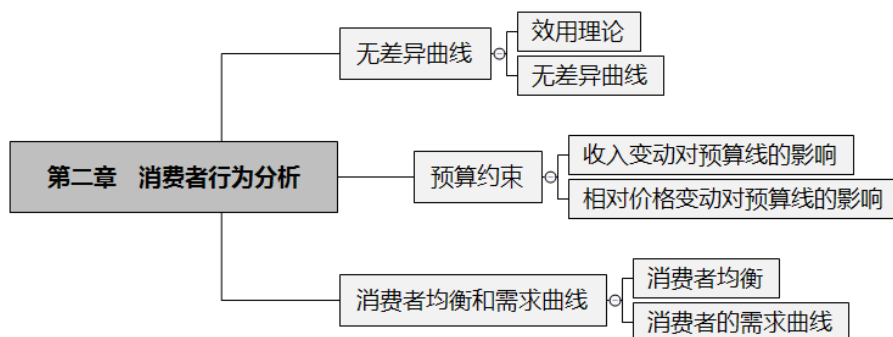
4. 【答案】BCE。解析：本题考查最低限价。实施最低限价，也称保护价格，会刺激生产、限制消费，导致生产过剩，因此选项 A 错误；最低限价高于均衡价格，而最高限价才是低于均衡价格，因此选项 D 错误。

5. 关于需求收入弹性的类型，下列表述正确的是（ ）。
- A.  $E_y=0$ ，表明不管收入如何变动，需求数量不变
  - B.  $E_y<0$ ，表明收入增加时买得少，收入降低时买得多
  - C.  $E_y<1$ ，表明收入弹性高，需求数量的相应增加大于收入的增加
  - D.  $E_y>1$ ，表明收入弹性低，需求数量的相应增加小于收入的增加
  - E.  $E_y=1$ ，表明收入变动和需求数量变动是成相同比例的

5. 【答案】ABE。解析：本题考查需求收入弹性的类型选项 C、D 错误， $E_y>1$ ，表明收入弹性高，即需求数量的相应增加大于收入的增加。

## 第二章 消费者行为分析

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：消费者偏好的基本假设

消费者偏好的基本假定	作用 / 含义
1. 完备性	保证消费者总可以把自己的偏好准确地表达出来
2. 可传递性	保证消费者偏好的一致性
3. 消费者总是偏好于多而不是少	如果两组商品的区别只是在于其中一种商品数量的不同，那么消费者总是偏好较多的那个组合（也叫“多比少好”假定或“多多益善”假定）

#### 1. 基数效用论

项目	内容	
观点	认为效用是可以直接度量的，存在绝对的效用量的大小，可以用基数，就是用 1、2、3、4 等绝对值来衡量效用的大小	
有关概念	总效用	消费者在一定时期内，从商品或服务的消费中所得到的满足程度的总和。总效用一般取决于消费数量的多少，在一定范围内，消费量越大，总效用就越大。
	边际效用	消费者增加一个单位商品消费时所带来的满足程度的增加或效用的增量。边际效用是递减的，即在一定的时间内，随着消费某种商品数量的不断增加，消费者从中得到的总效用是在递减的，但是以递减的速度增加；当商品消费量达到一定程度，总效用达到最大时，边际效用为 0；如果继续增

	加消费，总效用不但不会增加，反而会逐渐减少，此时边际效用变为负数
--	----------------------------------

## 2. 序数效用论

该理论认为消费者可知道自己对不同消费组合的偏好次序，用第一、第二等表示次序的相对数值来衡量效用。

## 3. 基数效用论与序数效用论的关系

(1) 相同点：二者均用来分析消费者行为，二者得出的分析结论基本相同。

(2) 不同点：基数效用论运用边际效用分析，序数效用论用无差异曲线和预算约束线来分析；基数效用论下效用可加总，而序数效用论下效用不可加总。

## 【经典真题回顾】

能够导致某种商品的需求曲线发生位移的因素是（ ）。

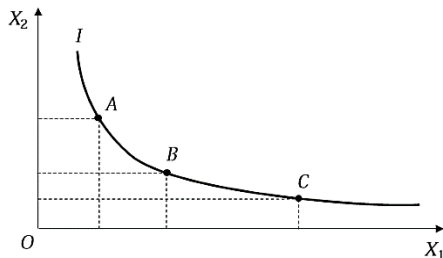
- A. 该商品自身的价格
- B. 该商品的成本
- C. 该商品的税率
- D. 消费者偏好

**【答案】D。**解析：本题考查需求变动。需求变动是由于价格以外的其他因素，如消费者偏好的变动引起需求的相应变动，这种变动表现为需求曲线的位移。本题所述情形是需求曲线发生位移，因此应该是除价格以外的其他可以影响需求的因素发生变动而引起的需求变动，D选项符合题意。

## 知识点二：无差异曲线的含义、形状和基本特征

1. 无差异曲线：是用来描述消费者偏好的曲线。是一条表示能够给消费者带来相同满足程度的两种商品的所有组合的曲线。

2. 无差异曲线的形状：



在这条曲线上的所有各点的两种商品的组合带给消费者的满足程度是完全相同的，无差异曲线的形状是由消费者偏好决定的，同一坐标图可以绘制出无数条无差异曲线，离原点越远，代表商品的数量越多，消费者偏好的程度越高。

3. 无差异曲线的特征

特征	解释

①离原点越远的无差异曲线，代表消费者的偏好程度越高	离原点越远，代表商品的数量越多，消费者偏好的程度越高。
②任意两条无差异曲线都不能相交	这是根据偏好的可传递性的假定来判定的。
③无差异曲线从左向右下倾斜，凸向原点	无差异曲线从左向右下倾斜，凸向原点，斜率为负，这是由商品边际替代率递减规律决定的。

### 【经典真题回顾】

在消费者行为理论中，能够描述消费者偏好的曲线是（ ）。

- A. 无差异曲线      B. 需求曲线      C. 预算约束线      D. 消费者均衡曲线

**【答案】A。**解析：本题考查无差异曲线的作用。无差异曲线可以表示消费者偏好，即无差异曲线是一条表示能够给消费者带来相同满足程度的两种商品的所有组合的曲线。在无差异曲线上，各点所代表的两种商品的各种组合，带给消费者的满足程度是完全相同的，消费者对这条曲线上各个点的偏好程度无差异。

关于无差异曲线的说法，错误的是（ ）。

- A. 消费者对于同一无差异曲线上各个点的偏好程度是无差异的  
 B. 任意两条无差异曲线都可能相交  
 C. 离原点越远的无差异曲线，消费者的偏好程度越高  
 D. 无差异曲线从左向右下方倾斜，凸向原点

**【答案】B。**解析：本题考查无差异曲线。无差异曲线是一条表示能够给消费者带来相同满足程度的两种商品的所有组合的曲线，消费者对这条曲线上各个点的偏好程度是无差异的。其特点主要包括：①离原点越远的无差异曲线，消费者的偏好程度越高；②任意两条无差异曲线都不能相交（B选项错误）；③无差异曲线从左向右下倾斜，凸向原点。

### 知识点三：商品边际替代率

1. 概念：商品边际替代率指在效用水平不变的条件下，消费者增加一单位某商品时必须放弃的另一种商品的数量。

2. 如果用 MRS 表示商品边际替代率，公式表示为：
$$MRS = -\frac{\Delta X_2}{\Delta X_1}$$

3. 无差异曲线上某一点的边际替代率就是无差异曲线上该点的切线斜率的绝对值。

4. 商品边际替代率递减规律：随着一种商品消费量的逐渐增加，消费者为了获得这种商品的额外消费而愿意放弃的另一种商品的数量会越来越少，这就是边际商品替代率递减规律。

## 【经典真题回顾】

商品价格变动会产生的效应包括（ ）。

- A. 互补效应      B. 挤出效应      C. 替代效应      D. 收入效应  
E. 核算效应

【答案】CD。解析：本题考查价格波动。商品价格变化的两种效应是收入效应和替代效应。

在效用水平不变的条件下，消费者增加一个单位某一种商品消费时，必须放弃的另一种商品消费的数量称为（ ）

- A. 收入效应      B. 边际成本      C. 替代效应      D. 商品边际替代率

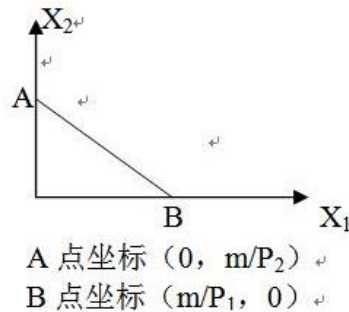
【答案】D。解析：本题考查商品边际替代率的含义。商品边际替代率是指在效用水平不变的条件下，消费者增加一单位某商品时必须放弃的另一种商品的数量。

## 知识点四：预算约束线

1. 含义：在既定价格下，消费者对商品和服务的支付能力的限制，就表现为一种预算约束。

2. 预算约束的公式： $P_1X_1 + P_2X_2 \leq m$

消费者在消费这两种商品时，必须保证可支配的金额不小于这两种商品的消费金额之和，才能实现消费行为。

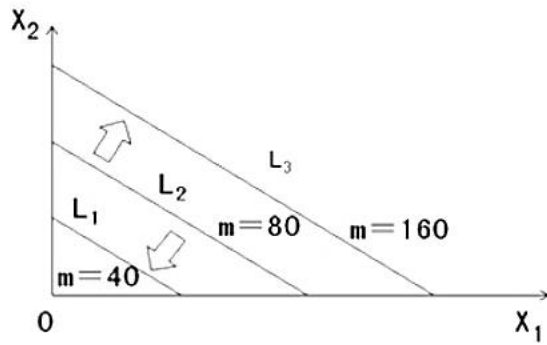


预算约束线简称预算线，其形状为从左上向右下的一条直线。如上图所示。

3. 预算线变动：决定预算线变动的因素包括消费者的收入和商品的价格。

(1) 收入变动对预算线的影响

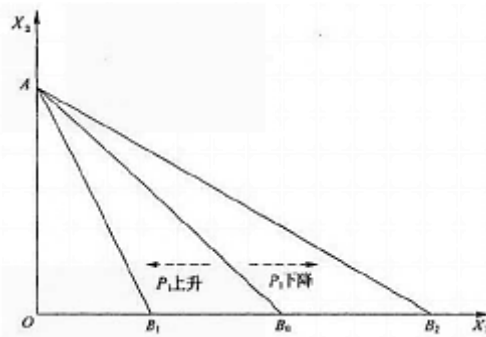
在相对价格不变的情况下，收入改变，会使预算线出现平行移动，收入增加使预算线向右平移，收入减少使预算线向左平移。



收入变动引起的预算线变动

(2) 相对价格变动对预算线的影响

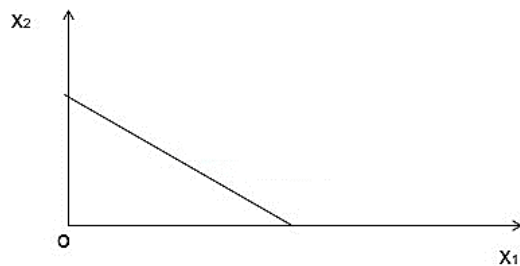
①消费者收入不变，如果只是其中一种商品如  $X_1$  的价格变动，则预算线中另一商品  $X_2$  的截距固定不变，而商品  $X_1$  的截距会发生变化。 $X_2$  价格不变， $X_1$  价格上升，预算线向内旋转； $X_2$  价格不变， $X_1$  价格下降，预算线向外旋转。



相对价格变动引起的预算线变动

②收入不变的情况下，两种商品的价格同比例同方向变化，会使预算线平移。两种商品的价格同比例上升，会使预算线向左平移；两种商品的价格同比例下降，会使预算线向右平移。

③两种商品的价格，以及收入都同比例同方向变化，那么预算线不动。



4. 将预算线置于无差异曲线图中，预算线与无差异曲线的关系有三种情况：

- (1) 预算线与无差异曲线相交；
- (2) 预算线与无差异曲线相切；
- (3) 预算线与无差异曲线既不相交，也不相切。



## 【经典真题回顾】

在相对价格保持不变的情况下，如果消费者的收入减少，会使预算线（ ）

- A. 向上旋转      B. 向右平移      C. 向左平移      D. 向下旋转

【答案】C。解析：本题考查预算约束线。在相对价格不变的情况下，收入改变，会使预算线出现平行移动。收入增加使预算线向右平移；收入减少使预算线向左平移。

在相对价格不变的情况下，如果消费中的收入减少，会使预算线（ ）。

- A. 向左平移      B. 向右平移      C. 向上旋转      D. 向下旋转

【答案】A。解析：本题考查收入变动对预算线的影响。在相对价格不变的情况下，收入改变，会使预算线出现平行移动。收入增加使预算线向右平移，收入减少使预算线向左平移。

## 知识点五：消费者均衡与需求曲线

1. 消费者效用最大化的均衡条件：商品边际替代率=商品的价格之比

2. 商品价格变化的两种效应

需求曲线向右下方倾斜是由价格变化的两种效应决定的，即收入效应和替代效应。

(1) 收入效应：是指在名义收入不变时，因为该商品价格的变化，而导致消费者实际收入发生变化，进而导致消费者所购买的该商品数量的变化。

(2) 替代效应是指在实际收入不变的情况下，因为该商品价格的变化引起的相对价格变化所导致的该商品需求量的变化。

效应	正常品需求	低档品需求
收入效应	与价格成反方向变动	与价格成同方向的变动。
替代效应	与价格的变动方向总是反方向的	
总效应	与价格成反方向变动	与价格成反方向的变动。
需求曲线	向右下方倾斜（更平缓）	向右下方倾斜（更陡峭）

## 【经典真题回顾】

低档品价格上升导致需求下降的主要原因是（ ）。

- A. 替代效应与价格呈反方向变动，收入效应与价格呈同方向变动，但收入效应小于替代效应  
B. 替代效应与价格呈反方向变动，收入效应与价格呈反方向变动  
C. 替代效应与价格呈同方向变动，收入效应与价格呈反方向变动，但收入效应小于替代效应  
D. 替代效应与价格呈同方向变动，收入效应与价格呈同方向变动

【答案】A。解析：本题考查消费者需求曲线的相关效应。对于低档品，替代效应与价格反方向

变动，收入效应与价格成同方向变动，而大多数情况下，收入效应的作用小于替代效应的作用。

## 同步训练

### (一) 单选题

1. 边际效用随消费量的增加而 ( )。

- A. 递减                      B. 递增                      C. 按相同方向变动      D. 保持不变

1. 【答案】A。解析：本题考查边际效用的规律。边际效用的变化趋势是边际效用递减，即消费量增加、总效用以递减速度增加，边际效用递减。

2. 总效用达到最大时 ( )。

- A. 边际效用为最大      B. 边际效用为零      C. 边际效用为正      D. 边际效用为负

2. 【答案】B。解析：本题考查总效用与边际效用的关系。在一定时间内，随着消费某种商品数量的不断增加，总效用是在增加的，但是以递减的速度增加；边际效用为0，总效用达到最大时，说明商品消费量达到饱和状态。此时如果继续增加消费，总效用会减少，而边际效用变为负数。

3. 关于无差异曲线的说法，错误的是 ( )。

- A. 消费者对于同一无差异曲线上各个点的偏好程度是无差异的  
B. 任意两条无差异曲线都可能相交  
C. 离原点越远的无差异曲线，消费者的偏好程度越高  
D. 无差异曲线从左向右下方倾斜，凸向原点

3. 【答案】B。解析：本题考查无差异曲线的特征。任意两条无差异曲线都不可能相交，B选项说法错误。

4. 预算线反映了 ( )。

- A. 消费者的收入约束                      B. 消费者的偏好  
C. 消费者人数                              D. 货币的购买力

4. 【答案】A。解析：本题考查预算线的含义。预算线表示在消费者的收入和商品的价格给定的条件下，消费者的全部收入所能购买到的两种商品的各种组合。

5. 在消费者均衡点上的无差异曲线的斜率 ( )。

- A. 大于预算线的斜率                      B. 小于预算线的斜率  
C. 等于预算线的斜率                      D. 可能大于、小于或等于零预算线的斜率

5. 【答案】C。解析：本题考查消费者均衡。满足效用最大化的商品组合必定位于预算线与无差异曲线相切的点上。由于切点既位于预算线上又位于无差异曲线上，所以在此点无差异曲线的斜率恰好等于预算线的斜率。

6. 在实际收入不变的情况下，因为该商品价格的变化引起的相对价格变化所导致的该商品需求量的变化，称为 ( )。

- A. 互补效应            B. 替代效应            C. 收入效应            D. 边际效应

6. 【答案】B。解析：本题考查替代效应的含义。选项 B 正确，替代效应是指在实际收入不变的情况下，因为该商品价格的变化引起的相对价格变化所导致的该商品需求量的变化。

## （二）多选题

1. 下列关于预算线的表述正确的有（ ）。

- A. 预算线的位置取决于消费者的收入和商品的价格  
B. 两种商品的价格，以及收入都同比例同方向变化，预算线不动  
C. 两种商品的价格同比例上升会导致预算线左移  
D. 其他情况不变，当某种商品的价格下降，预算线向外旋转  
E. 预算线的斜率是两种商品价格的比率

1. 【答案】ABCD。解析：本题考查预算线的含义和变动。预算线的斜率是两种商品价格的比率的负值，选项 E 错误。

2. 消费者均衡的实现前提包括（ ）。

- A. 偏好不变            B. 收入不变            C. 价格不变            D. 价格变化  
E. 收入变化

2. 【答案】ABC。解析：本题考查消费者均衡的实现前提。具体包括 3 个条件：偏好不变、收入不变和价格不变。

3. 关于需求规律和需求曲线，下列说法正确的是（ ）。

- A. 价格与需求之间成反向变化的关系即需求规律  
B. 需求曲线反映了价格与需求量之间的对应关系  
C. 收入效应和替代效应的共同作用使需求与价格成正方向变化  
D. 需求曲线是一条向右上方倾斜的曲线  
E. 收入效应是指任何商品价格下降都等于实际收入的提高，所以价格下降其购买量会上升

3. 【答案】AB。解析：本题考查需求规律和需求曲线的相关知识。选项 C 错误，收入效应和替代效应的共同作用使需求与价格成反方向变化；选项 D 错误，需求曲线是一条向右下方倾斜的曲线；选项 E 错误，对于低档物品，收入效应与价格成同方向的变动，即该商品的价格降低，消费者实际收入提高，消费者会降低其购买量。

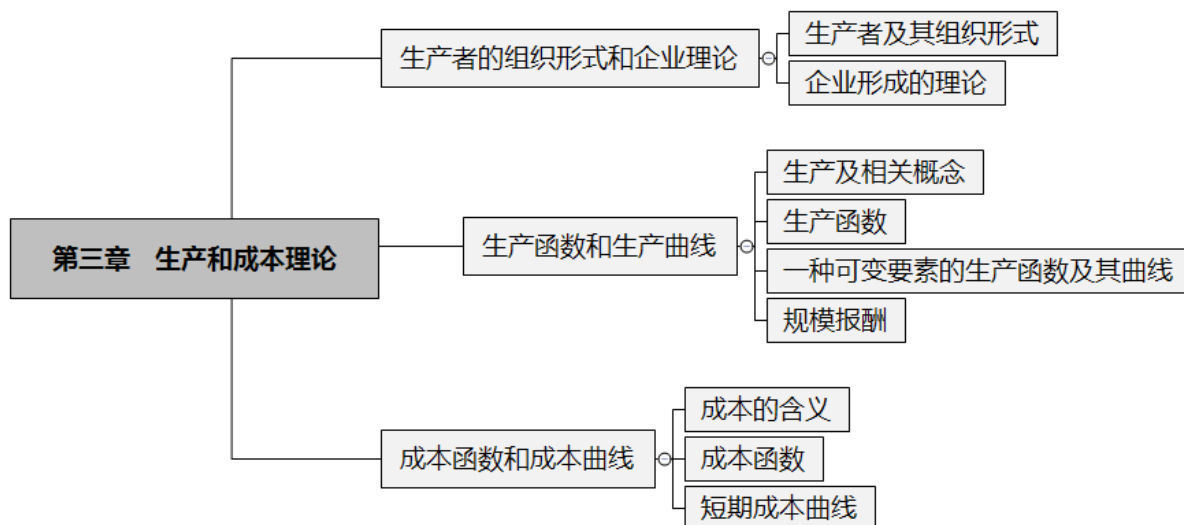
4. 使需求和价格呈反方向变化的是（ ）共同作用的结果。

- A. 替代效应            B. 互补效应            C. 收入效应            D. 蛛网效应  
E. 乘数效应

4. 【答案】AC。解析：本题考查需求曲线及效应的内容。收入效应和替代效应的共同作用使得需求与价格变动成反方向变化。

## 第三章 生产和成本理论

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：企业形成理论

1. 企业形成并作为社会生产单位的形式存在，是与企业的本质属性分不开的。美国经济学家科斯认为企业的本质特征是作为市场机制或价格机制的替代物。
2. 当企业交易方式的交易费用小于市场交易方式的交易费用时，企业就应运而生了。
3. 企业存在的根本原因是交易成本的节约。
4. 导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是信息的不完全性。

### 【经典真题回顾】

按照经济学家科斯关于企业本质属性的理论，导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是（ ）。

- A. 市场不是万能的
- B. 企业的机会成本
- C. 存在道德风险
- D. 信息的不完全性

**【答案】D。**解析：本题考查企业形成理论。科斯的**企业形成理论**表明，导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是**信息的不完全性**。

关于科斯的**企业形成理论**的说法，正确的有（ ）。

- A. 企业的产生增加了市场交易费用
- B. 企业与市场机制是两种不同的协调生产和配置资源的方式

- C. 企业作为生产的一种组织形式大大减少了需要签订的契约数量
- D. 企业不以营利为目的
- E. 导致市场机制和企业交易费用不同的主要因素在于信息的不完全性

【答案】BCE。解析：本题考查科斯的企业形成理论。企业的产生可以大量节约市场交易费用，A选项说法错误；企业是以营利为目的的，D选项说法错误。

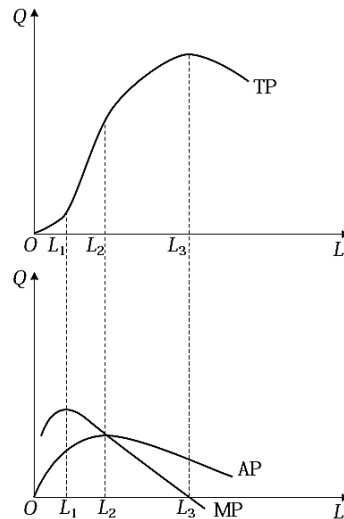
## 知识点二：一种可变要素的生产函数及其曲线

### 1. 生产函数

生产函数表示一定时期内，在技术不变的情况下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的函数关系。边际产量（MP）：在其他投入保持不变条件下，由于新增一单位的投入而多生产出来的数量或产出。

### 2. 产量曲线

一种可变要素变化的产量曲线（三点三线）



总产量（TP）、平均产量（AP）、边际产量（MP）对应的曲线如右图所示。通过对其中的3个不同的L点，以及各曲线上的最大值点、零值点、拐点的认识，可以明确它们各自及相互之间的各种关系。

- (1) 边际产量曲线先递增，劳动投入达到一定程度  $L_1$ ，边际产量最大。
- (2)  $L_1$  以后，边际产量递减，继续增加劳动投入到  $L_3$ ，边际产量为 0。如果再增加劳动投入，边际产量为负值。
- (3) 边际产量递减规律也称边际报酬递减规律，是指在技术水平和其他投入保持不变的条件下，连续追加一种生产要素的投入量，总是存在着一个临界点。在这一点之前，边际产量递增，超过这一点，边际产量将出现递减的趋势，直到出现负值。

(4) 劳动投入达到  $L_1$  之前, 劳动的边际产量为正数并且递增, 所以总产量以递增的速度增加。总产量曲线向上倾斜, 并且斜率增加, 凸向 L 轴

(5) 劳动投入在  $L_1$ 、 $L_3$  之间时, 劳动的边际产量递减, 但为正数, 所以总产量是以递减的速度增加。总产量曲线向上倾斜, 并且斜率递减, 即凹向 L 轴。

(6) 当劳动投入量为  $L_3$ , 劳动的边际产量为 0, 总产量达到最大值; 继续增加劳动投入, 劳动的边际产量为负值, 总产量开始递减。

(7) 劳动投入在  $L_1$  之前, 边际产量曲线在平均产量曲线的上方, 平均产量是递增的。

(8) 在  $L_1$  后, 边际产量开始递减, 但边际产量会大于平均产量, 平均产量仍是递增的; 边际产量曲线和平均产量曲线相交于  $L_2$ , 此时边际产量等于平均产量; 在  $L_2$  后, 平均产量递减,  $L_2$  是平均产量的最大值。

(9) 只要边际产量大于平均产量, 平均产量是递增的。 $L_1$  时边际产量最大;  $L_2$  时平均产量最大;  $L_3$  时总产量最大。

### 【经典真题回顾】

假设只有一种生产要素投入可变, 其他生产要素投入不可变, 关于边际产量和平均产量关系的说法, 正确的是 ( )。

- A. 只要边际产量大于平均产量, 平均产量就是递增的
- B. 只要边际产量等于平均产量, 平均产量就是递增的
- C. 只要边际产量小于平均产量, 平均产量就是递增的
- D. 只要边际产量大于平均产量, 平均产量就是递减的

**【答案】A。**解析: 本题考查平均产量曲线的图形。边际产量曲线与平均产量曲线有一个交点, 到达交点前, 边际产量曲线在平均产量曲线上方, 即边际产量大于平均产量, 致使平均产量呈递增变化; 到达交点后, 边际产量曲线在平均产量曲线下方, 即边际产量小于平均产量, 致使平均产量呈递减变化。因此, 只要边际产量大于平均产量, 平均产量就是递增的; 相反只要边际产量小于平均产量, 平均产量就是递减的。

### 知识点三: 成本及利润的含义

成本	也叫生产费用, 是企业在生产经营过程中所支付的物质费用和人工费用。	
机会成本	当一种生产要素被用于生产单位某产品时所放弃的使用相同要素在其他生产用途中所得到的最高收入。(放弃的最高收入)	
显成本	生	成本
生产成本	企业购买或租用生产要素所实际支付的货币支出。	

隐成本	企业本身所拥有的、并且被用于该企业生产过程的那些生产要素的总价格，是自己拥有并使用的资源的成本，它实际上是机会成本，应当从机会成本的角度按照企业自有生产要素在其他用途中所得到的最高收入来支付和计算。
经济利润 【超额利润】	经济利润=总收益-总成本=总收益-（显成本+隐成本） 企业所追求的最大利润，指的是最大的经济利润。
正常利润	企业对自己所提供的企业家才能的报酬支付，正常利润是生产成本的一部分，是作为隐成本的一部分计入成本的，经济利润不包括正常利润。

### 【经典真题回顾】

关于经济学中成本的说法，正确的有（ ）。

- A. 生产成本可分为显成本和隐成本两部分
- B. 隐成本实际是一种机会成本
- C. 正常利润不应作为隐成本的一部分计入成本
- D. 成本是企业对生产经营过程中所支付的物质费用和人工费用
- E. 无论从长期还是短期看，成本均可分为固定成本和可变成本

【答案】ABD。解析：本题考核成本的含义和相关概念。正常利润是生产成本的一部分，以隐成本的方式计入成本，C选项错误；短期总成本可以分为固定成本和可变成本，长期成本没有固定成本，E选项错误。

### 知识点四：成本函数及成本曲线

1. 短期成本函数和长期成本函数的区别在于是否含有固定成本。
2. 短期总成本  $TC = \text{总固定成本 } TFC + \text{总可变成本 } TVC$

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

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

3. 边际成本是增加一个单位产量时总成本的增加额，也就是可变成本的增加额（因为短期内固定成本不随产量的变化而变化）

4. 成本曲线：

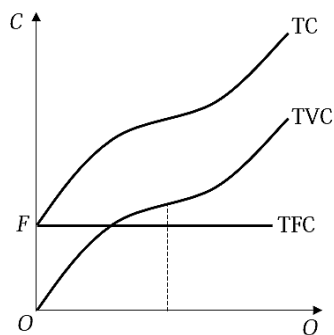
(1) 总成本、总固定成本和总可变成本曲线

TC 曲线：从纵轴的截点 F 开始，随产量的增加而逐步上升，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。

**TFC 曲线：**由于无论产量如何变化，固定成本不变。因此，是一条平行于横轴的直线。当产量为零时，与纵轴相交于 F 点，该点即固定成本的大小。

**TVC 曲线：**产量为零时，总可变成本为零，随着产量的增加，总可变成本逐步上升，开始时以递减的增长率上升，产量达到一定水平后，便以递增的增长率上升。



由于  $TC=TVC+TFC$ ，且 TFC 固定不变，因此 TVC 曲线与 TC 曲线的变动规律是一致的，TC 曲线是 TVC 曲线向上提升了 F 个单位的结果。

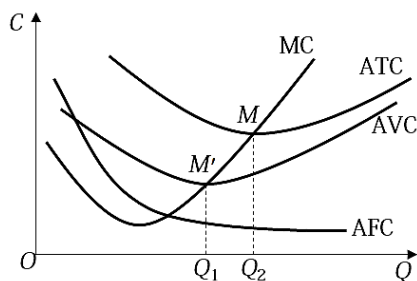
#### (2) 平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线

**ATC 曲线：**具有 U 型特征，开始时随产量增加而迅速下降，M 点是 ATC 曲线最低点，该点后 ATC 曲线又随产量的增加而上升。

**AFC 曲线：**随产量增加而递减，逐渐向横轴接近。

**AVC 曲线：**具有 U 型特征，开始时随产量增加而逐步下降，M' 点是 AVC 曲线最低点，该点后 AVC 曲线又随产量的增加而上升。

**MC 曲线：**具有 U 型特征，开始时随产量增加而迅速下降，很快就降到最低点，过最低点后随产量增加而迅速上升。



#### 特点归纳：

MC 曲线与 ATC 曲线相交于 ATC 曲线的最低点 M，此时  $MC=ATC$ 。M 点前， $MC<ATC$ ，ATC 下降；M 点后， $MC>ATC$ ，ATC 上升。

MC 曲线与 AVC 曲线相交于 AVC 曲线的最低点 M'，此时  $MC=AVC$ 。M' 点前， $MC<ATC$ ，



ATC 下降； $M'$  点后， $MC > ATC$ ，ATC 上升。

MC 曲线最早达到最低点，然后是 AVC 曲线，最后才是 ATC 曲线。

### （3）决定短期成本变动的主要因素

生产要素价格对短期成本变动的的影响：一般情况下，在其他条件不变时，工资和原材料、机器设备等生产资料的价格以及租金的提高，会导致成本的相应提高。

生产率对短期成本变动的的影响：一般情况下，在其他条件不变时，生产率提高就会导致生产成本的下降，而生产率下降则会导致成本的上升。

生产率指即总产出对加权平均的投入的比率，可以用劳动生产率和全要素生产率来表示。

①劳动生产率。即平均产量，也就是每单位劳动的产量或产出。

②全要素生产率。即每单位总投入（劳动投入和资本投入）的产量或产出。

## 【经典真题回顾】

关于边际成本曲线和平均成本曲线之间关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 平均固定成本曲线和边际成本曲线具有 U 形特征
- B. 当边际成本与平均总成本相等时平均总成本曲线位于最低点
- C. 平均总成本曲线比边际成本曲线早到达最低点
- D. 平均固定成本曲线总是高于边际成本曲线

**【答案】B。**解析：本题考查 3 种平均成本曲线和边际成本曲线的变动及关系。A 选项错误，平均固定成本曲线递减且无限接近于零；C 选项错误，平均成本曲线变动最快，最早出现最低点；D 选项错误，平均成本曲线先递减后递增，平均固定成本曲线递减且无限接近于零，后者不可能用于高于前者。

关于总成本曲线变动规律的说法，正确的是（ ）。

- A. 总成本曲线从原点开始，随产量的增加而逐步上升
- B. 总成本曲线不随产量的变动而变动
- C. 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，并随产量的增加而逐步上升
- D. 总成本曲线从纵轴一个截点即产量为零时总成本等于可变成本的那个点开始，随产量的增加而逐步下降

**【答案】C。**解析：本题考查总成本曲线（TC 曲线）的变动规律。TC 曲线总是随产量增加而增加的，因此 B、D 选项说法错误；当产量为 0 时，TC 曲线与纵轴交于 F 点，即 TC 曲线从 F 点开始，A 选项错误。

## 同步训练

### (一) 单选题

1. 一定时期内，在技术不变的情况下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的函数关系称为（ ）。

- A. 成本函数      B. 供给函数      C. 生产函数      D. 需求函数

1. 【答案】C。解析：本题考查生产函数的含义。生产函数表示一定时期内，在技术不变的情况下，生产中所使用的各种生产要素的数量与所能生产的最大产量之间的函数关系。生产函数是生产要素投入量和产品产出量之间的关系。

2. 在其他生产要素投入量不变的条件下，随着一种生产要素的不断增多，总产量（ ）。

- A. 一直增加      B. 一直减少      C. 先增后减      D. 先减后增

2. 【答案】C。解析：本题考查总产量曲线的形状。L<sub>3</sub>点之前，总产量曲线递增，L<sub>3</sub>点之后，总产量曲线递减。

3. 假设只有一种生产要素投入可变，其他生产要素投入不可变，关于边际产量和平均产量关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 只要边际产量大于平均产量，平均产量就是递增的  
B. 只要边际产量等于平均产量，平均产量就是递增的  
C. 只要边际产量小于平均产量，平均产量就是递增的  
D. 只要边际产量大于平均产量，平均产量就是递减的

3. 【答案】A。解析：本题考查平均产量曲线的图形。边际产量大于平均产量，肯定会提升平均产量。比如5个人生产50个茶杯，则平均产量为10，那么当边际产量大于平均产量，如16，那么此时就相当于6个人生产了66个茶杯，则此时的平均产量为11。同理，如果边际产量小于平均产量，那么肯定会降低平均产量。

4. 机会成本是指，当一种生产要素被用于生产某产品时，所放弃的使用相同生产要素在其他生产用途中所得到的（ ）。

- A. 最高收入      B. 最低收入      C. 平均收入      D. 超额收入

4. 【答案】A。解析：本题考查成本的相关概念。机会成本是指当一种生产要素被用于生产某产品时所放弃的使用该生产要素在其他生产用途中所得到的最高收入。

5. 企业购买或租用生产要素所实际支付的货币支出称为（ ）。

- A. 显成本      B. 隐成本      C. 机会成本      D. 总成本

5. 【答案】A。解析：本题考查显成本的含义。显成本指企业购买或租用生产要素所实际支付的货币支出。

6. 总固定成本曲线是（ ）。

- A. 从原点开始，随产量的增加而逐步上升的
- B. 从纵轴一个截点即产量为零时总成本等于固定成本的那个点开始，随产量的增加而逐步上升
- C. 与横轴平行的一条直线
- D. 先下降后上升的曲线

6. 【答案】C。解析：本题考查总固定成本曲线的形状。总固定成本曲线是与横轴平行的一条直线。

## （二）多选题

1. 企业的主要组织形式包括（ ）。

- A. 公司制企业
- B. 专业型企业
- C. 个人独资企业
- D. 合伙制企业
- E. 综合型企业

1. 【答案】ACD。解析：本题考查企业的组织形式。个人独资企业、合伙制企业和公司制企业都是属于企业的范畴。

2. 下列项目中，从短期来看，属于企业可变成本的有（ ）。

- A. 原材料费用
- B. 燃料和动力费用
- C. 厂房和设备折旧
- D. 生产工人的工资
- E. 银行借款利息

2. 【答案】ABD。解析：本题考查可变成本的范围。可变成本主要包括原材料、燃料和动力、生产工人的工资费用。

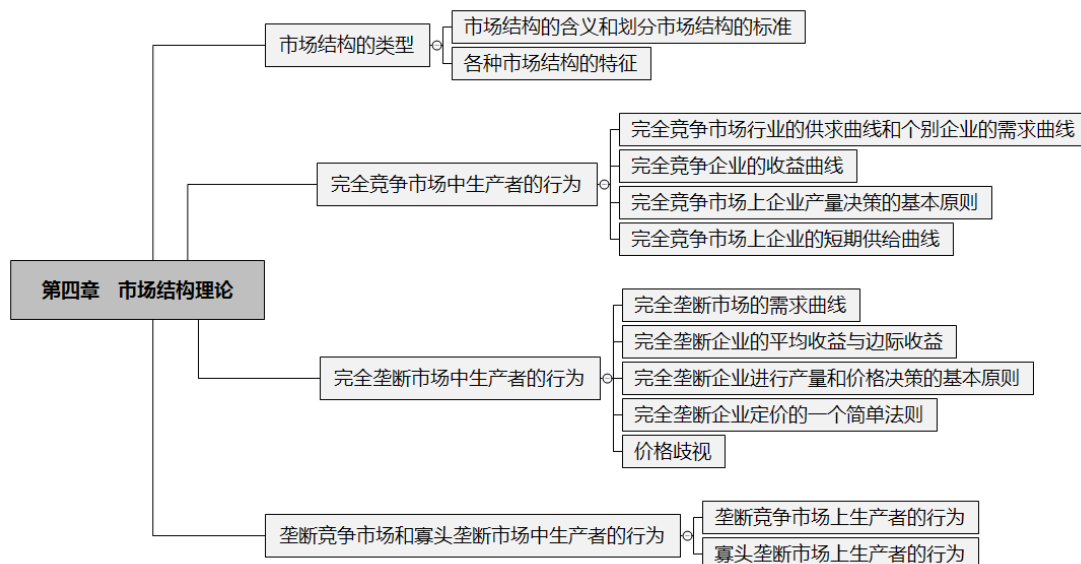
3. 关于短期成本曲线的说法，正确的有（ ）。

- A. 总成本曲线从原点开始，并随产量的增加而逐步上升
- B. 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，并随产量的增加而逐步上升
- C. 总可变成本曲线从原点开始，并随产量的增加而逐步上升
- D. 总可变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
- E. 总固定成本曲线是平行于横轴的一条直线

3. 【答案】BCE。解析：本题考查短期总成本曲线的变动规律。总成本曲线不是从原点开始的，选项 A 错误；总可变成本曲线从原点开始，选项 D 错误。

# 第四章 市场结构理论

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：市场结构

1. 含义：市场结构是指一个行业内部买方和卖方的数量及其规模分布、产品差别的程度和新企业进入该行业的难易程度的综合状态。换言之，市场结构就是指某种产品或服务的竞争状况和竞争程度。

2. 划分一个行业属于什么类型的市场结构，主要依据三个方面：

①行业内生产者（或企业）数目。只有一家企业就是完全垄断市场；只有少数几家大企业就属于寡头垄断市场；企业数目很多则可划入完全竞争市场或垄断竞争市场。

②行业内企业生产的产品差别程度。完全竞争市场下生产出的产品毫无差别；垄断竞争市场下生产出的产品有一定差别。

③进入障碍的大小。进入行业的难度。进入一个行业越容易，竞争程度越高；反之，进入一个行业越困难，则垄断程度越高。

3. 各种市场结构的特征

市场结构类型	特征

完全竞争市场	<p>(很多; 同质; 了解; 自由)</p> <p>①市场上有很多生产者与消费者且生产者的规模都很小, 每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者;</p> <p>②企业生产的产品是同质的, 即不存在产品差别;</p> <p>③买卖双方对市场信息都有充分的了解;</p> <p>④资源可以自由流动, 自由进入或退出市场</p>
垄断竞争市场	<p>①具有很多的生产者和消费者;</p> <p>②产品具有差别性, 生产者可以对价格有一定的程度的控制 (这是与完全竞争市场的主要区别);</p> <p>③进入或退出市场比较容易, 不存在什么进入障碍。</p>
寡头垄断市场	<p>①在一个行业中, 只有很少几个企业进行生产;</p> <p>②它们所生产的产品有一定的差别或者完全无差别;</p> <p>③他们对价格有很大程度的控制;</p> <p>④进入这一行业比较困难。</p>
完全垄断市场	<p>①只有一个生产者, 因而它是价格的决定者;</p> <p>②完全垄断者的产品是没有合适替代品的独特性产品;</p> <p>③其他企业进入这一市场非常困难。</p> <p><b>【注】完全垄断形成的原因, 掌握“自然垄断”</b></p> <p>当行业中只有一家企业能够有效率的进行生产, 或者当一个企业能以低于两个或更多企业的成本为整个市场供给一种产品时, 这个行业就是自然垄断。自然垄断与规模经济有着密切的关系。</p>

### 【经典真题回顾】

关于寡头垄断市场协议价格的说法, 正确的是 ( )。

- A. 协议价格制非常稳定, 一旦形成就不会破裂
- B. 协议价格制一般会受到政府的鼓励
- C. 它是通过行业中某一占支配地位的企业率先确定价格, 其他企业跟随的方式形成的
- D. 它通过限制各个生产者的产量, 使其行业边际收益等于行业边际成本

**【答案】D。**解析: 本题考查寡头垄断市场生产者的行为。在寡头垄断市场中, 由于只有几家企业进行竞争, 所有寡头企业之间往往可能勾结起来, 对生产的产量或收取的价格达成协议, 形成某种共谋。当一些企业联合起来一起行动, 就形成了卡特尔。许多卡特尔是不稳定的, 也很难长期存在下去, 在我国或其他一些国家, 企业之间实施价格共谋或卡特尔是一种违法行为, 受到反垄斯法律法规

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

完全垄断市场的特征是（ ）。

- A. 整个行业内只有一个生产者
- B. 整个行业具有很多的生产者和消费者
- C. 其他企业进入这一市场非常困难
- D. 企业生产的差别具有差别性
- E. 少数几个企业控制一个行业的供给

**【答案】AC。**解析：本题考查完全垄断市场的特征。完全垄断市场只有惟一个生产者，A 选项正确，B、E 选项错误；完全垄断市场中垄断者的产品没有替代品，具有独特性，D 选项错误；其他企业进入完全垄断市场非常困难，C 选项正确。

完全竞争市场具有的特征有（ ）。

- A. 同一行业中，只有为数不多的生产者
- B. 同一行业中，各企业或生产者生产的同一种产品没有质量差别
- C. 买卖双方对市场信息都有充分的了解
- D. 各企业或生产者可自由进出市场
- E. 每个生产者都是价格的决定者

**【答案】BCD。**解析：本题考查完全竞争市场的特征。完全竞争市场具有的特征包括：①市场上有很多生产者与消费者，且生产者的规模都很小，每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者，不是价格的决定者，A、E 选项错误；②企业生产的产品是同质的，即不存在产品差别，B 选项正确；③资源可以自由流动，自由进入或退出市场，D 选项正确；④买卖双方对市场信息都有充分的了解，可以及时获得准确的市场信息，C 选项正确。

## 知识点二：完全竞争、完全垄断、垄断竞争市场的需求曲线

项目	整个行业需求曲线	个别企业的需求曲线	利润最大化原则
完全竞争市场	向右下方倾斜	一条平行于横轴的水平线	边际收益 = 边际成本
完全垄断市场	向右下方倾斜	向右下方倾斜	边际收益 = 边际成本
垄断竞争市场	向右下方倾斜	向右下方倾斜	边际收益 = 边际成本

【注】垄断竞争企业需求曲线不是行业需求曲线。完全垄断企业的需求曲线就是行业需求曲线；垄断竞争企业面临的需求曲线比完全垄断企业面临的需求曲线具有更大的弹性。

### 【经典真题回顾】

若企业的平均收益曲线、边际收益曲线和需求曲线是同一条曲线，则此时的市场类型是（ ）。

- A. 完全垄断市场
- B. 完全竞争市场
- C. 寡头垄断市场
- D. 垄断竞争市场

【答案】B。解析：本题考查完全竞争市场。在完全竞争市场上， $\text{边际收益 (MR)} = \text{平均收益 (AR)} = \text{单位产品价格 (P)}$ ，即在完全竞争市场上， $\text{边际收益} = \text{平均收益} = \text{单价}$ ，单个企业的平均收益线 (AR)、边际收益线 (MR)、需求曲线是同一条线。

完全竞争市场的特征有（ ）。

- A. 同一行业有众多生产者和消费者
- B. 每个生产者或消费者都是价格的决定者
- C. 买卖双方对市场信息有充分的了解
- D. 进入或退出行业存在较大的障碍
- E. 同行业各个企业生产的同一产品不存在差别

【答案】ACE。解析：本题考查完全竞争市场的特征。完全竞争市场的特征：①市场中有很多生产者与消费者，或者买者和卖者，而且生产者的规模都很小。生产者和消费者都只能是市场价格的接受者，而不是价格的决定者，对市场价格没有任何控制的力量。②企业生产的产品是同质的，不存在产品质量差别。③买卖双方对市场信息有充分的了解。④资源可自由流动，企业可以自由进入或退出市场

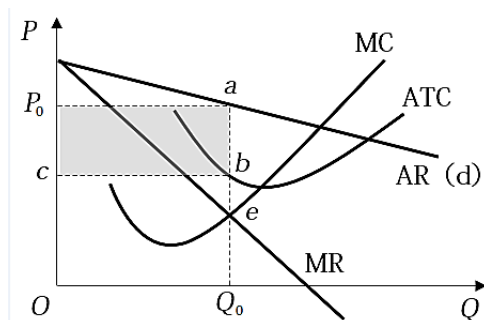
关于完全垄断企业的需求曲线的说法，正确的是（ ）。

- A. 完全垄断企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线
- B. 完全垄断企业的需求曲线位于其平均收益曲线的上方
- C. 完全垄断企业的需求曲线与整个行业的需求曲线相同
- D. 完全垄断企业的需求曲线与完全竞争企业的需求曲线相同

【答案】C。解析：本题考查完全垄断企业的需求曲线。在完全垄断市场中，企业的需求曲线就是行业的需求曲线，曲线向右下方倾斜，斜率为负。

### 知识点三：完全垄断企业进行产量和价格决策的基本原则

1. 完全垄断企业根据边际成本等于边际收益的原则确定均衡产量，进而根据这个产量便可以确定均衡价格，如下图所示。



长方形  $abcP_0$  就是企业的超额利润总额。这说明，在完全垄断条件下，企业向市场提供的产品数量较少，且产品价格较高时，完全垄断企业可以获得超额利润。因此，完全垄断企业为了获取超额利润，会把价格定在边际成本之上，并且往往要对供给量进行限制。

产量决策的基本原则 企业实现利润最大化的决策	总结
在任何一个市场上，无论长期生产还是短期生产，企业进行产量决策的依据是： $MR=MC$ 的原则	(1) $MR > MC$ ，企业应继续扩大产量 (2) $MR < MC$ ，企业应减少产量 (3) $MR=MC$ 时，企业利润最大

## 2. 完全垄断企业定价的简单法则

完全垄断企业的定价法可以通过边际收益公式和需求价格弹性公式进行推导，可建立价格与边际成本之间更为直观的定价关系，具体如下。

$$P = \frac{MC}{1 + (1/E_d)}$$

由该公式可知，一个垄断企业索取的价格超过边际成本的程度，受制于需求价格弹性。当需求价格弹性较低，即  $E_d$  的绝对值较大时（ $E_d$  是一个负值），垄断者可以确定较高的价格；但是随着需求价格弹性的增大， $E_d$  的绝对值减小，则价格将非常接近边际成本。

## 【经典真题回顾】

在垄断竞争市场上，企业利润最大化的决策原则是（ ）。

- A. 边际收益等于边际成本
- B. 边际成本大于平均成本
- C. 边际收益大于平均成本
- D. 劳动边际产量为零

**【答案】A。**解析：本题考查垄断竞争市场上生产者的行为。无论哪种市场，都遵循着相同的利润最大化原则，即边际收益等于边际成本。



## 知识点四：价格歧视

价格歧视（也称差别定价）指企业为获取更大利润，对同一产品规定了不同价格。

### 1. 价格歧视的类型

（1）一级价格歧视：也称完全价格歧视，指企业对每一单位产品都按照消费者所愿意支付的最高价格出售，即企业对不同的购买者购买每一个批量单位的产品时，收取不同的价格。

（2）二级价格歧视：即批量作价，指按不同价格出售不同批量产品，这种情况下，购买相同批量产品的购买者支付的价格是相同的。

（3）三级价格歧视：是建立在不同的需求价格弹性上，指将销售者划分为具有不同需求价格弹性的几组，分别对各组消费者收取不同的价格。

### 2. 实行价格歧视的基本条件

第一，必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者；

第二，市场必须是能够有效的隔离开，同一产品不能在不同市场之间流动。

3. 企业实行价格歧视的基本原则是：不同市场的边际收益相等并且等于边际成本。垄断企业可以对需求价格弹性较小的市场规定较高价格，实行“少销厚利”；对需求价格弹性较大的市场规定较低的价格，实行“薄利多销”。

## 【经典真题回顾】

生产者实施价格歧视的基本条件之一，是必须有可能依据不同的（ ）划分出两组或两组以上的不同购买者。

- A. 需求收入弹性
- B. 供给价格弹性
- C. 供给交叉弹性
- D. 需求价格弹性

**【答案】D。**解析：本题考查价格歧视的实施条件。实施价格歧视的基本条件包括两个方面：①必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者；②市场必须有效隔离。本题D选项即属于基本条件之一。

实行价格歧视的基本原则是（ ）。

- A. 不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本
- B. 不同市场上的平均收益相等并且等于边际成本
- C. 不同市场上的边际收益相等并且大于边际成本
- D. 不同市场上的平均收益相等并且小于边际成本

**【答案】A。**解析：本题考查实行价格歧视的基本原则。企业实行价格歧视的基本原则是不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本。此时垄断企业可以对需求价格弹性较小的市场规定较高价格，实行“少销厚利”；对需求价格弹性较大的市场规定较低的价格，实行“薄利多销”。

## 同步训练

### (一) 单选题

1. 对一个行业市场结构分类的主要依据不包括 ( )。

- A. 本行业内部生产者数目                      B. 本行业内部各个生产者的产品差别程度  
C. 生产技术差别程度                          D. 进入障碍的大小

1. 【答案】C。解析：本题考查市场结构的划分标准。划分市场结构的主要依据有 3 个：①本行业内部的生产者数目或企业数目；②本行业内各企业生产者的产品的差别程度，这是区分垄断竞争市场和完全竞争市场的主要区别；③进入障碍的大小。

2. 竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构是 ( )。

- A. 完全竞争市场      B. 垄断竞争市场      C. 寡头垄断市场      D. 完全垄断市场

2. 【答案】A。解析：本题考查完全竞争市场的含义。完全竞争又叫纯粹竞争，是一种竞争不受任何阻碍和干扰的市场结构。

3. 自然垄断与 ( ) 有着密切的关系。

- A. 国家法令              B. 经济规模              C. 规模经济              D. 产品质量

3. 【答案】C。解析：本题考查完全垄断市场中的自然垄断。自然垄断与规模经济有密切关系。

4. 寡头垄断厂商的产品是 ( )。

- A. 同质的    B. 有差异的  
C. 既可以是同质的又可以有差异的              D. 完全无差别

4. 【答案】C。解析：本题考查寡头垄断市场的特点。寡头垄断市场中的企业所生产的产品有一定的差别或者完全无差别。

5. 下列关于完全竞争市场的表述错误的是 ( )。

- A. 若以横轴表示需求量、纵轴表示价格，则个别企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线  
B. 企业的平均收益、边际收益和需求曲线都是同一条线  
C. 企业产量决策的基本原则是边际成本等于边际收益  
D. 在长期生产中，企业实现利润最大化的决策原则是边际收益大于边际成本

5. 【答案】D。解析：本题考查完全竞争市场的需求曲线和产量决策原则。完全竞争市场上企业产量决策的基本原则是边际成本等于边际收益，在长期生产中，企业实现利润最大化的决策原则依然是边际收益等于边际成本，即边际收益等于长期边际成本。

6. 如果一垄断厂商的产品需求曲线上有一点，其弹性  $E_d = -2$ ，产品价格  $P = 20$  元，则垄断厂商在边际成本上的加价额占价格的比例为 ( )。

- A. 50%                      B. 10%                      C. 200%                      D. 100%

6. 【答案】A。解析：本题考查完全垄断市场的定价法则。垄断厂商在边际成本上的加价额占价

格的比例等于需求价格弹性倒数的相反数。

7. 关于价格歧视基本条件的说法, 正确的是 ( )。

- A. 同一产品可以在不同市场之间流动
- B. 消费者必须具有相同的需求价格弹性
- C. 垄断者生产的产品必须是耐用品
- D. 不同市场必须有效地隔离开

7. 【答案】D。解析: 本题考查价格歧视的形成条件。必须有以下两个条件才能形成价格歧视: ①必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者; ②市场必须有效隔离, 同一产品不能在不同市场之间流动。

8. 下列关于完全垄断市场的表述错误的是 ( )。

- A. 在完全垄断市场上不存在供给曲线
- B. 完全垄断企业的需求曲线向右下方倾斜
- C. 完全垄断企业索取的价格超过边际成本的程度, 受制于需求价格弹性
- D. 当需求价格弹性较低, 垄断者可以确定较低的价格

8. 【答案】D。解析: 本题考查完全垄断市场的特征和需求曲线。完全垄断企业索取的价格超过边际成本的程度, 受制于需求价格弹性。当需求价格弹性较低, 垄断者可以确定较高的价格。

9. 将消费者分为具有不同需求价格弹性的两组或更多组, 分别对各组消费者收取不同的价格, 此种价格歧视的层级是 ( )。

- A. 三级
- B. 一级
- C. 二级
- D. 四级

9. 【答案】A。解析: 本题考查价格歧视的层级。三级价格歧视建立在不同的需求价格弹性的基础上, 将消费者分为具有不同需求价格弹性的两组或更多组, 分别对各组消费者收取不同的价格。

10. 实行价格歧视的基本原则是 ( )。

- A. 不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本
- B. 不同市场上的平均收益相等并且等于边际成本
- C. 不同市场上的边际收益相等并且大于边际成本
- D. 不同市场上的平均收益相等并且大于边际成本

10. 【答案】A。解析: 本题考查实行价格歧视的基本原则。该基本原则是: 不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本。

11. 行业中某一个占支配地位的企业率先确定价格, 其他企业则参照这个价格来制定和调整本企业产品的价格, 与其保持一致, 这种价格模型称为 ( )。

- A. 协议价格制
- B. 价格领袖制
- C. 卡特尔
- D. 共谋

11. 【答案】B。解析: 本题考查寡头垄断市场的价格模型。行业中某一个占支配地位的企业率先确定价格, 其他企业则参照这个价格来制定和调整本企业产品的价格, 与其保持一致。领袖企业在确

定产品价格时，不能只考虑本企业利益，还必须考虑到整个行业的供求状况。

## （二）多选题

1. 完全竞争市场具有的特征有（ ）。
- A. 同行业各个企业生产的同一产品不存在任何差别
  - B. 买卖双方对市场信息有充分的了解
  - C. 企业可以自由进入或退出市场
  - D. 同行业只有少数的生产者
  - E. 每个生产者都是价格的决定者

1. 【答案】ABC。解析：本题考查完全竞争市场的特征。选项 D 错误，完全竞争市场有很多生产者与消费者；选项 E 错误，完全竞争市场中每个生产者或消费者都只能是市场价格的接受者。

2. 关于垄断竞争市场的说法，正确的有（ ）。
- A. 企业的需求曲线就是行业的需求曲线
  - B. 不同企业生产的产品存在差别
  - C. 企业不是完全的价格接受者
  - D. 进入或退出市场比较容易
  - E. 具有很多的生产者

2. 【答案】BCDE。解析：本题综合考查垄断竞争市场的特征和需求曲线。选项 A 错误，垄断竞争市场上，行业中存在其他生产者，因此市场行业需求曲线不是每一个具体企业的需求曲线。

3. 在实际生活中，（ ）近似完全垄断市场。
- A. 农产品
  - B. 汽车
  - C. 糖果
  - D. 公用事业
  - E. 电力

3. 【答案】DE。解析：本题考查现实案例中的市场结构。公用事业、电力、固定电话近似完全垄断市场；农产品近似完全竞争市场；汽车、钢铁属于寡头垄断市场；烟、酒、糖果属于垄断竞争市场。

4. 形成完全垄断的条件包括（ ）。
- A. 政府垄断
  - B. 对某些特殊原材料的单独控制
  - C. 拥有生产某种产品的技术专利
  - D. 自然垄断
  - E. 成本领先

4. 【答案】ABCD。解析：本题考查完全垄断的形成条件。形成垄断的条件包括：①政府垄断；②对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断；③对某些产品的专利权而形成的完全垄断；④自然垄断。

5. 下列关于价格歧视的表述，正确的是（ ）。
- A. 货车硬座客票假期对大中专学生回家和返校的优惠票价属于三级价格歧视
  - B. 批量作价属于二级价格歧视

- C. 企业对每一单位产品都按照消费者所愿意支付的最高价格出售，称为完全价格歧视。
- D. 在需求弹性较低的市场上索取较低的价格
- E. 在需求弹性较大的市场上索取较低的价格

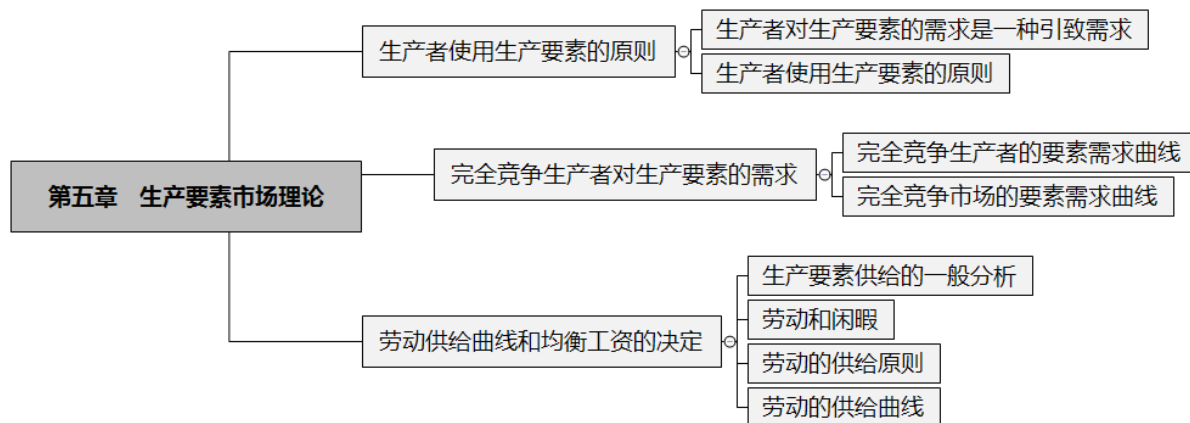
5. 【答案】ABCE。解析：本题考查价格歧视的内容。企业实行价格歧视的基本原则是，不同市场的边际收益相等并且等于边际成本。垄断企业可以对需求价格弹性较小的市场规定较高的价格，实行少销厚利；对需求价格弹性大的市场规定较低的价格，实行薄利多销。因此选项 D 错误，选项 E 正确。

6. 下列关于卡特尔的表述正确的是（ ）。
- A. 卡特尔是垄断竞争市场上价格形成的模型之一
  - B. 欧佩克是目前世界上最著名的卡特尔
  - C. 我国企业之间实施卡特尔是违法行为
  - D. 一个卡特尔就是一个大公司的一部分
  - E. 在寡头垄断市场中当一些企业联合起来一起行动，就形成了卡特尔

6. 【答案】BCE。解析：本题考查卡特尔。选项 A 错误，卡特尔是寡头垄断市场上价格形成的模型之一；选项 D 错误，一个卡特尔不是一个大公司的一部分。

# 第五章 生产要素市场理论

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：生产者使用生产要素的原则

1. 含义：在一定时间内，在一定条件下，根据企业内部的生产状况和市场情况，确定要素的使用量，以实现利润最大化，即边际收益产品等于边际要素成本。

2. 所有的生产者使用要素的原则：

要素的边际收益=要素的边际成本，即边际收益产品  $MRP$ =边际要素成本  $MFC$ 。

3. 生产者对生产要素的需求

(1) 引致需求：生产者对各种生产要素（资本、土地、劳动、企业家才能）的需求是从消费者对最终消费品的需求间接派生出来的，这是一种“引致需求”或“派生需求”。

(2) 联合需求：生产者对生产要素的需求具有相互依赖性，各种生产要素要共同发挥作用才能生产最终产品。

4. 与要素使用原则相关的概念

概念	含义
边际物质产品（边际产量）	增加单位要素投入所带来的产量增加
边际收益产品（MRP）	增加单位要素使用所带来的收益的增加 $边际收益产品 = 边际物质产品 \times 边际收益$
边际产品价值（VMP）	增加单位要素投入所增加的价值 $边际产品价值 = 边际物质产品 \times 产品价格$

边际要素成本 (MFC)	增加单位要素投入所带来的成本增量 边际要素成本=边际物质产品×边际成本
平均要素成本 (AFC)	平均每单位要素投入的成本

## 【经典真题回顾】

在生产者利润最大化条件下，生产者使用要素的原则是（ ）。

- A. 边际要素成本等于最大收益产品      B. 边际物质产品等于边际产品价值  
C. 平均要素成本等于平均收益产品      D. 边际要素成本等于边际收益产品

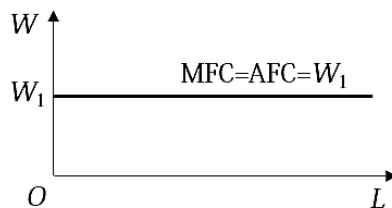
**【答案】D。**解析：本题考查生产要素使用原则的确定。生产者使用要素的目的是生产出消费者需要的产品，以获取最大利润。也就是说，生产者使用要素的原则是在一定时间内，在一定条件下，根据企业内部的生产状况和市场情况，确定要素使用量，以实现利润最大化，即：边际要素成本=边际收益产品。

## 知识点二：完全竞争生产者要素供给曲线和要素需求曲线

### 1. 完全竞争生产者的要素供求曲线

#### (1) 供给曲线

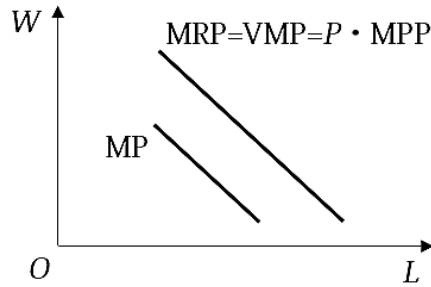
完全竞争市场中，要素的供求行为都是完全竞争的，要素的需求者（即生产者）在购买要素时，不存在垄断行为，是要素市场价格的完全接受者。生产者面对的要素供给曲线如右图所示。



完全竞争生产者的边际要素成本曲线、平均要素成本曲线和要素供给曲线重合，三线合一。

#### (2) 需求曲线

完全竞争市场中，生产者是产品价格的完全接受者，产品价格  $P$  同样为常数，对生产者而言， $MR=AR=P$ 。由于  $MRP=MPP \cdot MR$ ， $VMP=MPP \cdot P$ ，可得  $MRP=VMP=P \cdot MPP$ ，即生产者的边际产品价值等于边际收益产品。由于  $MPP$  为要素的边际产量， $MP$  为产品的边际产量，因此，二者曲线形状是等同的， $MP$  曲线向右下方倾斜， $MPP$  曲线同样是向右下方倾斜，在  $P$  是常量的情况下， $MRP=VMP$  ( $P \cdot MPP$ ) 曲线也应向右下方倾斜，如下图所示。



MRP=VMP 曲线也是完全竞争厂商的要素需求曲线。

## 2. 完全竞争市场的要素需求曲线

在某一价格下的市场要素需求量，一般应该是在该价格下所有生产者需求量求和，但当整个市场上的所有生产者都根据要素价格的变化调整产量时，产品价格就会发生变化，所以，整个完全竞争市场的要素需求曲线会变得更陡峭。

### 【经典真题回顾】

关于生产要素的供给曲线的说法，正确的有（ ）。

- A. 劳动的供给曲线向右上方倾斜
- B. 劳动的供给曲线向后弯曲
- C. 土地的供给曲线向后弯曲
- D. 资本的供给曲线从长期和短期看都是后弯曲线
- E. 土地的供给曲线短期看来是一条垂直线

**【答案】BE。**解析：本题考查劳动供给曲线。劳动供给曲线向后弯曲可用工资增加的替代效应和收入效应来解释；土地的供给曲线是一条垂直线，因为土地的数量一般不变；资本的供给曲线在短期内是垂直线，在长期内是一条后弯曲线。

关于生产要素市场理论的说法，正确的有（ ）。

- A. 工资增加的替代效应表现为劳动供给增加
- B. 生产者对生产要素的需求是联合需求
- C. 各种生产要素的供给曲线都是后弯曲线
- D. 完全竞争生产者的要素供给曲线为水平线
- E. 完全竞争生产者的要素需求曲线向右下方倾斜

**【答案】ABDE。**解析：本题考查生产要素供给曲线。C 选项错误，土地、短期内资本的供求曲线为垂直线。

### 知识点三：劳动、土地、资本的供给曲线

1. 经济学分析的要素包括劳动、资本、土地和企业家才能，要素的所有者既可以是消费者，也可



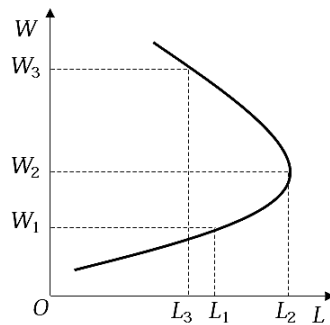
以是生产者。

(1) 生产要素的供给目的：一般情况下，生产者的要素供给行为的目的是为了利润最大化，消费者的要素供给行为的目的是为了效用最大化。

(2) 生产要素的效用分配：将消费者提供因素后剩余部分的要素称为保留自用，那么消费者面临的生产要素效用分配问题就是将全部要素在要素供给和保留自用两种用途上如何进行分配，最终能实现效用最大化。

2. 消费者的要素供给的目标是实现效用最大化，其条件：劳动的边际效用=闲暇的边际效用

3. 劳动的供给曲线如下图所示，它是由收入与闲暇的函数建立的无差异曲线。



上图中，横轴为劳动时间，纵轴为工资。利用替代效应和收入效应可以更好地解释劳动供给曲线。

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，如  $W_1$  至  $W_2$  对应的一段曲线。

收入效应。工资上升，收入增长，消费者相对更加富有而追求闲暇，劳动供给开始减少，如  $W_2$  至  $W_3$  对应的一段曲线。

造成曲线后弯的原因。当替代效应大于收入效应时，劳动供给增加，曲线向上倾斜 ( $L_1$  至  $L_2$  段)；当替代效应小于收入效应时，劳动供给减少，曲线向后弯曲 ( $L_2$  至  $L_3$  段)。

除劳动供给曲线外，土地的供给曲线为一条垂直线；短期内资本供给曲线为一条垂直线；长期内资本供给曲线为一条后弯曲线。

## 【经典真题回顾】

在生产要素市场上，劳动的供给原则是 ( )。

- A. 劳动的平均效用等于闲暇的边际效用
- B. 劳动的边际效用等于闲暇的边际效用
- C. 劳动的边际效用大于闲暇的边际效用
- D. 劳动的平均效用等于闲暇的平均效用

**【答案】B。**解析：本题考查劳动的供给原则。消费者的要素供给的目标是实现效用最大化，其条件是劳动的边际效用=闲暇的边际效用。劳动的供给原则即劳动的边际效用，等于闲暇的边际效用。

关于生产要素供给曲线的说法，正确的有（ ）。

- A. 劳动供给曲线是一条后弯曲线
- B. 资本的供给在短期内是一条后弯曲线，在长期内是一条垂直线
- C. 土地的供给曲线是一条垂直线
- D. 资本的供给在短期内是一条垂直线，在长期内是一条后弯曲线
- E. 各种生产要素的供给曲线是相同的

**【答案】ACD。**解析：本题考查劳动、土地、资本等供给曲线的形状。劳动供给曲线是一条后弯曲线，A 选项正确；资本的供给在短期内是一条垂直线，在长期内是一条后弯曲线，D 选项正确、B 选项错误，同时 E 选项错误；土地的供给曲线是一条垂直线，C 选项正确。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 关于边际产品价值的关系式正确的是（ ）。

- A. 边际产品价值=边际物质产品×单位成本
- B. 边际产品价值=边际物质产品×产品价格
- C. 边际产品价值=边际物质产品×边际成本
- D. 边际产品价值=边际物质产品×边际收益

**1. 【答案】B。**解析：本题考查边际产品价值的计算公式。边际产品价值即 VMP，它等于边际物质产品 MPP 乘以产品价格 P。

2. 生产者使用要素的原则（ ）。

- A.  $MRP=MPP$
- B.  $AFC=MFC$
- C.  $MRP=MFC$
- D.  $MRP=AFC$

**2. 【答案】C。**解析：本题考查生产要素使用原则。边际要素成本等于边际收益产品，即  $MRP=MFC$  是要素的使用原则。

3. 消费者进行要素供给的目的是（ ）。

- A. 效用最大化
- B. 利润最大化
- C. 效率最大化
- D. 能力最大化

**3. 【答案】A。**解析：本题考查消费者供给生产要素的目的。消费者的要素供给行为的目的是为了效用最大化。

4.  $\Delta U \div \Delta L$  表示的是（ ）。

- A. 闲暇的边际效用
- B. 收入的边际效用
- C. 劳动的边际效用
- D. 劳动的边际收入

**4. 【答案】C。**解析：本题考查劳动的边际效用。 $\Delta U \div \Delta L$  为劳动增量引起的收入的效用增量，即代表劳动的边际效用。

5. 劳动供给曲线特征，以下表述正确的是（ ）。

- A. 劳动供给曲线从左上方方向右下方倾斜
- B. 劳动供给曲线从左下方向右上方倾斜
- C. 劳动供给曲线先从左下方向右上方倾斜然后向后弯曲
- D. 劳动供给曲线从左上方方向右下方倾斜然后向后弯曲

5. 【答案】C。解析：本题考查劳动供给曲线的形状。劳动供给曲线从左下方向右上方倾斜并后弯。

## （二）多选题

1. 下列公式表示正确的有（ ）。

- A.  $MPP = \Delta Q \div \Delta L$
- B.  $MRP = MPP \times MR$
- C.  $MFC = MPP \times MC$
- D.  $VMP = MPP \times P$
- E.  $AFC = MPP \div L$

1. 【答案】ABCD。解析：本题考查与生产要素使用原则相关概念的计算公式。选项 E 错误， $AFC = C \div L$ 。

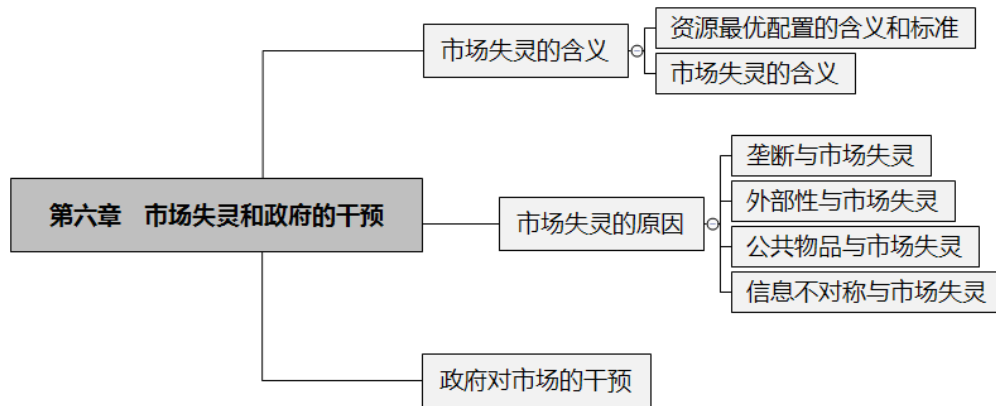
2. 关于生产要素市场理论的说法，正确的有（ ）。

- A. 工资增加的替代效应表现为劳动供给增加
- B. 生产者对生产要素的需求是联合需求
- C. 各种生产要素的供给曲线都是后弯曲线
- D. 完全竞争生产者的要素供给曲线为水平线
- E. 完全竞争生产者的要素需求曲线向右下方倾斜

2. 【答案】ABDE。解析：本题考查劳动供给曲线的内容。选项 C 错误，土地、短期内资本的供给曲线为垂直线。

## 第六章 市场失灵和政府的干预

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：资源最优配置的基本概念

1. 当整个经济的价格体系恰好使所有的商品供求都相等时，经济就处于一般均衡状态，资源便实现了最优配置。

2. 资源最优配置的标准：在不使任何一个人境况变坏的条件下，通过重新分配，已经没办法能够使一个人的境况变好，那么这个时候社会就实现了资源的最优配置。

3. 在其他人的福利水平不下降的情况下，通过重新配置资源，使得至少有一个人的福利水平有所提高，则称这种资源重新配置为帕累托改进。

4. 不存在帕累托改进的资源配置状态为帕累托最优状态，又被称作经济效率，满足帕累托最优状态就是具有经济效率的，不满足帕累托最优状态就是缺乏经济效率的。帕累托最优状态不存在帕累托改进，即如果对于某种既定的资源配置状态，如果还存在帕累托改进，则这就不是帕累托最优状态。

5. 帕累托最优状态的条件（三完全一不存在）

- (1) 经济主体是完全理性的；
- (2) 信息是完全的；
- (3) 市场是完全竞争的；
- (4) 经济主体的行为不存在外部影响。

### 【经典真题回顾】

在市场经济条件下，资源实现最优配置的标准是（ ）。

- A. 不存在帕累托改进配置状态

- B. 对于某种既定的资源配置状态，还存在帕累托改进
- C. 财政收入持续增长
- D. 区域间经济协调增长

【答案】A。解析：本题考查资源最优配置。帕累托最优状态就是不存在帕累托改进的资源配置状态，A选项正确。

## 知识点二：市场失灵的原因及政府干预措施

市场失灵指由于市场机制不能充分地发挥作用而导致的资源配置缺乏效率或资源配置不当的情况。经济社会的资源配置达到帕累托最优状态需要具备许多条件，如果不具备这些条件，资源最优配置或帕累托最优状态就不能实现，就出现所谓的市场失灵。

### 1. 垄断引起的市场失灵

(1) 只有完全竞争市场上，企业的生产成本从长期看才是最低的，市场机制才能实现资源的有效配置。在不完全竞争市场上，生产者不再是完全的价格接受者，资源已不可能在部门之间自由流动，导致生产者生产的产量不是最大的产量，市场价格不是最低的价格。

#### (2) 政府干预措施

- ①法律手段来限制垄断和反对不正当竞争，比如制定《反不正当竞争法》《反垄断法》；
- ②对垄断行业进行公共管制，主要是对垄断行业的产品或服务的价格进行管制或规定限价，或规定利润率。

### 2. 外部性引起的市场失灵

(1) 含义：某个人或某个企业的经济活动对其他人或其他企业造成了影响，但是却没有因此付出代价或得到利益。

#### (2) 分类、影响及政府干预

①外部性的影响：根据经济活动主体是生产者还是消费者，外部性分为生产的外部性和消费的外部性。

类型	含义	影响
外部经济	某人或者某企业的经济活动会给社会上其他成员带来好处，但该人或该企业却不能由此得到补偿。	私人收益小于社会收益，缺乏生产积极性，产出水平低于社会最优产出水平。造成产品的供给过少。
外部不经济	某人或某企业的经济活动会给社会其他人带来损害，但该人或该企业却不必为这种损害付出代价。	边际私人成本小于边际社会成本，倾向扩大生产，产出水平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

消除外部性的传统方法：税收补贴；合并相关企业。即使用税收（外部不经济）和补贴（外部经

济) 手段。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”。

消除外部性的现代方法：明晰产权，外部性之所以存在并导致资源配置失当都是由于产权界定不清晰。科斯定理：只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么无论在开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕累托最优。进一步看，一旦考虑到交易成本，产权的初始界定对于经济运行的效率就会产生十分重要的影响。从而可以引申出一个重要结论：不同产权制度，会导致不同的资源配置效率。

### 3. 公共物品引起的市场失灵

(1) 公共物品的特点：非竞争性（等量消费），非排他性（都能消费）。

绝大多数的公共物品消费中必然出现“搭便车”。所谓“搭便车”就是某人不进行购买而消费某物品。

(2) 公共物品的分类

纯公共物品	具有完全的非竞争性和完全的非排他性的物品。	国防、治安	只能由政府提供
准公共物品	具有有限的非竞争性和非排他性的物品。具有一定程度的拥挤性。	教育、医疗卫生、收费公路	政府和私人均可提供

(3) 私人物品及公共物品的需求曲线

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

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

### 4. 信息不对称引起的市场失灵

信息不对称是指市场上买卖双方掌握的信息量不一样的一种情况。由于信息不对称的存在，就会产生逆向选择和道德风险等问题。

逆向选择	劣质商品和服务驱逐优质商品和服务
道德风险	由于信息不对称，市场一方不能观察另一方的行动，另一方就可能采取不利于对方的行动。

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。

## 【经典真题回顾】

关于经济学家科斯提出的产权理论的说法，正确的是（ ）。

A. 很多外部性的产生都是因为产权不清晰导致的

- B. 不同的产权制度会导致相同的资源配置效率
- C. 不论产权是否明确，只要交易成本为零，就可以实现资源的最优配置
- D. 如果产权是明晰的，不论交易成本多大，市场最终会实现资源的最优配置

**【答案】A。**解析：本题考查产权理论。按照美国经济学家科斯的产权理论，很多外部性的产生都是由于产权界定不清晰导致的。科斯定理：只要财产权是明确的，并且交易成本是零或者很小，那么，无论在开始时将财产权赋予谁，市场均衡的最终结果都是有效率的，实现资源配置的帕累托最优。进一步看，一旦考虑到交易成本，产权的初始界定对于经济运行的效率就会产生十分重要的影响。从而可以引申出一个重要结论：不同产权制度，会导致不同的资源配置效率。

关于外部性的说法，正确的是（ ）。

- A. 在完全竞争条件下，外部性的存在不会影响资源的最优配置：
- B. 即使在完全竞争条件下，外部性的存在也使得资源配置难以达到帕累托最优状态
- C. 外部性只有外部不经济这一种状态
- D. 外部性只发生在生产领域

**【答案】B。**解析：本题考查资源配置。外部性可能导致资源配置失当；外部性可以分为外部经济和外部不经济两种；根据经济活动的主体是生产者还是消费者，外部性可以分为生产的外部性和消费的外部性。

消除外部性的传统方法包括（ ）。

- A. 明确产权归属
- B. 政府对那些产生外部不经济的企业征收适量的排污税
- C. 政府对那些具有外部经济的企业给予财政补贴
- D. 减少交易费用
- E. 通过合并相关企业使外部性得以“内部化”

**【答案】BCE。**解析：本题考查干预外部性引起的市场失灵中消除外部性的传统方法。消除外部性的传统方法主要包括：①使用税收和补贴手段，B、C选项正确；②政府通过合并相关企业的方法使外部性得以“内部化”，E选项正确。

关于信息不对称和市场失灵的说法正确的有（ ）。

- A. 通过税收和补贴手段，可以解决信息不对称导致的市场失灵
- B. 信息不对称会导致道德风险
- C. 信息不对称会导致某些商品或服务市场出现萎缩甚至消失
- D. 政府可以制定有关商品说明、质量标准和广告等的法律法规，以解决信息不对称导致的市场失灵
- E. 通过明晰产权可以克服信息不对称所引起的市场失灵

**【答案】BCD。**解析：本题考查信息不对称引起市场失灵，以及政府干预这类市场失灵的措施。

A、E 选项错误，二者都是政府干预外部性引起的市场失灵的措施。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 按照微观经济学的分析，只有在（ ）上，企业的生产成本从长期来看才是最低的，市场机制才能实现资源的有效配置。

- A. 完全垄断市场
- B. 完全竞争市场
- C. 垄断竞争市场
- D. 不完全竞争市场

1. 【答案】B。解析：本题考查资源最优配置的内容。只有在完全竞争市场上，市场机制才能实现资源的有效配置，在这种情况下，企业的生产成本从长期来看最终的产量最大，价格最低，消费者能够达到最大的满足。

2. 下列资源配置状态中，达到帕累托最优的是（ ）。

- A. 国民收入实现了公平分配
- B. 社会全体成员的福利同时改善
- C. 不使社会中的某些成员福利变差，就无法使其他成员福利改善
- D. 实现外部影响内部化

2. 【答案】C。解析：本题考查资源最优配置的标准。资源实现最优配置的标准是：如果资源在某种配置下，不可能由重新组合生产和分配来使一个人或多个人的福利增加，而不使其他任何人的福利减少。即当一种资源的任何重新分配，已经不可能使任何一个人的境况变好，而不使一个人的境况变坏。

3. 具有经济效率特征的资源配置状态是（ ）。

- A. 市场处于寡头垄断的状态
- B. 市场处于垄断竞争的状态
- C. 市场存在外部影响的状态
- D. 不存在帕累托改进的状态

3. 【答案】D。解析：本题考查帕累托最优状态。帕累托最优状态即经济效率，不存在帕累托改进。

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

- A. 一般均衡状态
- B. 帕累托改进
- C. 瓦尔拉斯均衡
- D. 帕累托最优

4. 【答案】B。解析：本题考查帕累托改进。如果既定的资源配置状态能够在其他人福利水平不下降的情况下，通过重新配置资源使得至少有一个人的福利水平有所提高，则称这种资源重新配置为“帕累托改进”。

5. 从经济学理论上说，生产的外部不经济会造成（ ）。



- A. 资源均衡配置
- B. 资源有效配置
- C. 产品供给过少
- D. 产品供给过多

5. 【答案】D。解析：本题考查外部不经济的影响。由于外部不经济的生产者的边际私人成本低于边际社会成本，于是它们会倾向于扩大生产，其产出水平就会大于社会最优产出水平。

6. 对于一种纯粹公共物品，在其总供给量保持不变的情况下，如果增加一个人对它的消费量，则其他人可消费数量的变化情况是（ ）。

- A. 相应增加
- B. 相应减少
- C. 保持不变
- D. 趋于平均

6. 【答案】C。解析：本题考查纯公共物品的特征。纯公共物品具有非竞争性和非排他性。在其总供给量保持不变的情况下，如果增加一个人对它的消费量，则其他人可消费数量保持不变。

7. 某村村民以种植有机蔬菜为主要经济来源。为保证新鲜蔬菜及时运送到城区，村中两名蔬菜种植大户合资修建了一条连通城市道路的村级公路，并允许其他村民免费使用。根据这一事例，下列说法错误的是（ ）。

- A. 其他村民可以“免费搭车”
- B. 允许未付费者使用，有损于社会资源配置的帕累托效率准则
- C. 村级公路修建的成本不一定非由全体村民承担
- D. 允许未付费者使用，可能会导致无人愿意修建村级道路

7. 【答案】B。解析：本题考查公共物品的搭便车现象。题目表述的案例即允许村民搭便车，这就导致公路修建成本不是由全体村民承担，也会进一步导致污染，愿意修建村级道路。利用排除法可以选择选项 B。

8. 在买卖双方达成协议后，协议的一方利用信息不对称，通过改变自己行为来损害对方的利益，这种现象称为（ ）。

- A. 劣币驱逐良币
- B. 逆向选择
- C. 道德风险
- D. 外部不经济

8. 【答案】C。解析：本题考查信息不对称的道德风险。道德风险是指交易双方协议达成后，协议的一方利用信息的不对称，通过改变自己的行为，来损害对方利益的现象。

9. 政府通过罚款或增税来抑制的经济活动属于（ ）。

- A. 准公共物品生产
- B. 产生外部不经济的活动
- C. 纯公共产品生产
- D. 产生外部经济的活动

9. 【答案】B。解析：本题考查政府干预外部性引起市场失灵。政府对外部不经济的企业可以使用税收手段，使得企业的私人成本等于社会成本，从而使得资源得到更有效的利用。

10. 根据科斯定理，可以通过市场机制解决外部性问题的前提是（ ）。

- A. 交易成本为零或者很小
- B. 财产权明确
- C. 财产权明确且交易成本为零或者很小

D. 财产权明确且交易成本足够大

10. 【答案】C。解析：本题考查科斯定理的内容。关于科斯定理，通常的说法是：只要财产权是明确的，并且交易成本为零或很小，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。

## （二）多选题

1. 经济社会中，资源配置达到帕累托最优状态的条件是（ ）。

- A. 信息是完全的
- B. 市场是完全竞争的
- C. 经济主体是完全理性的
- D. 政府提供公共物品
- E. 经济主体的行为不存在外部影响

1. 【答案】ABCE。解析：本题考查实现帕累托最优状态的条件。实现帕累托最优标准的条件：经济主体是完全理性的（选项C）；信息是完全的（选项A）；市场是完全竞争的（选项B）；经济主体的行为不存在外部影响（选项E）。

2. 导致市场失灵的原因主要有（ ）。

- A. 垄断
- B. 外部性
- C. 公共物品
- D. 信息不对称
- E. 价格波动

2. 【答案】ABCD。解析：本题考查引起市场失灵的原因。选项A、B、C、D正确，垄断、外部性、公共物品和信息不对称是导致市场失灵的原因。选项E错误，价格波动是市场经济的正常现象。

3. 关于公共物品的说法，正确的有（ ）。

- A. 公共物品的消费容易产生“搭便车”现象
- B. 公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线的水平方向加总
- C. 公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线的纵向加总
- D. 准公共物品具有一定程度的拥挤性
- E. 纯公共物品只能由政府提供

3. 【答案】ACDE。解析：本题考查公共物品的特征。选项B错误，公共物品的市场需求曲线是所有消费者需求曲线的纵向加总。

4. 美国经济学家科斯关于产权和外部性理论的主要观点和结论包括（ ）。

- A. 很多外部性的产生都是由于产权不清晰导致的
- B. 只要产权是明确的，并且交易成本为零或者很小，市场均衡的最终结果都是有效率的
- C. 即使产权不明确，只要交易成本为零或者很小，市场均衡的最终结果都是有效率的
- D. 不同的产权制度，会导致不同的资源配置效率
- E. 明确和界定产权是解决外部性问题的重要途径

4. 【答案】ABDE。解析：本题考查科斯理论关于外部性引起市场失灵。选项C错误，产品不明确不能消除外部性引起的市场失灵。

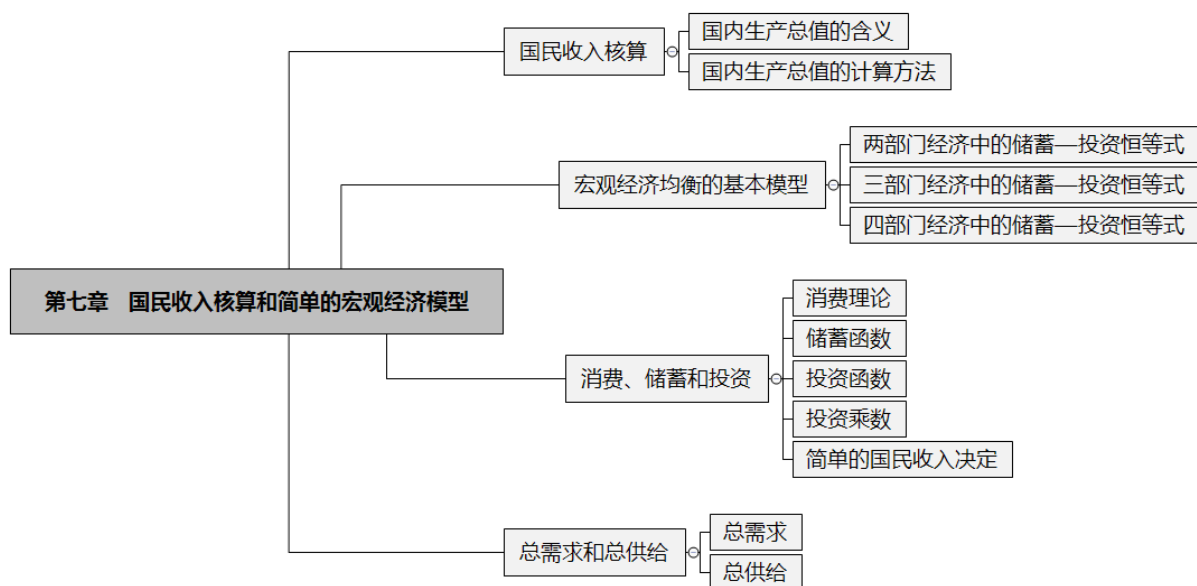
5. 为了消除外部性对市场的影响，政府可以采取（ ）。

- A. 税收和补贴      B. 规定限价      C. 合并相关企业      D. 公共管制  
E. 明晰产权

5. 【答案】ACE。解析：本题考查消除外部性引起的市场失灵。政府对外部性进行干预的方式和措施包括：税收及补贴、合并相关企业、明晰产权。

## 第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：国内生产总值的含义、形态及计算方法

1. 含义：国内生产总值（GDP）是按市场价格计算的一个国家（或地区）在一定时期内生产活动的最终成果。

2. GDP 的形态：国内生产总值有三种形态，即价值形态、收入形态和产品形态。

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

4. 国内生产总值与国民总收入的关系

国民总收入是一个收入概念，而国内生产总值是一个生产概念。

5. 国内生产总值的计算方法（生产法、收入法和支出法）

计算方法	计算公式
收入法	<p>收入法是从生产过程中创造原始收入的角度计算的国内生产总值，其计算公式为：</p> $\text{GDP} = \text{劳动者报酬} + \text{固定资产折旧} + \text{生产税净额} + \text{营业盈余}$ <p>【注 1】生产税净额：是一定时期内企业应向政府缴纳的生产税减去生产补贴后的差额。生产税是企业从事有关生产、销售和经营活动应缴纳的各种税金、附加费和规费，如销售税金及附加、增值税、企业管理费中各种税</p>

	<p>金等，是企业的利前税，不包括所得税。</p> <p><b>【注 2】 营业盈余</b></p> <p>从总产出中扣除中间投入、劳动者报酬、固定资产折旧和生产税净额后的余额，大致相当于营业利润，但要扣除从利润开支的工资和福利费。如果从政府获得生产补贴，应将补贴计入营业盈余中。</p>
支出法	<p>支出法是从社会最终使用的角度计算的国内生产总值。在这种方法下，国内生产总值是一定时期生产的可供最终使用的产品价值，其计算公式为：</p> <p><math>GDP = \text{最终消费} + \text{资本形成总额} + \text{净出口}</math></p> <p><math>= \text{消费支出 } C + \text{固定投资支出 } I + \text{政府购买 } G + \text{净出口 } (X - M)</math></p> <p>(1) 最终消费：包括居民消费和政府消费。</p> <p>(2) 资本形成总额：包括固定资本形成和存货增加。</p> <p>运用支出法核算 GDP，可以计算资本形成率和最终消费率。资本形成率是指资本形成总额占国内生产总值的比重；最终消费率指最终消费支出占国内生产总值的比重。</p>

#### 6. 宏观经济均衡的基本模型

	部门	储蓄—投资恒等式
两部门	消费者（居民）、企业	$I = S$
三部门	消费者（居民）、企业、政府部门	$I = S + (T - G)$
四部门	消费者、企业、政府部门、国外部门	$I = S + (T - G) + (M - X)$

### 【经典真题回顾】

可用于计算资本形成率和最终消费率的国内生产总值的核算方法是（ ）。

- A. 收入法                  B. 生产法                  C. 支出法                  D. 综合法

**【答案】C。**解析：本题考查支出法核算国内生产总值的其他用途。运用支出法核算国内生产总值可以计算资本形成率和最终消费率。

### 知识点二：消费函数与储蓄函数

#### 1. 凯恩斯的消费函数及储蓄函数

凯恩斯消费理论假设	边际消费倾向递减规律 ( $0 < \beta < 1$ ) 收入是决定消费的重要因素 平均消费倾向会随着收入的增加而减少 <b>【注】</b> 边际消费倾向小于平均消费倾向
凯恩斯消费函数	$C = \alpha + \beta Y$ ，即： 消费=必不可少的自发消费+由收入引致的消费
储蓄函数	储蓄=收入—消费
消费函数与储蓄函数的关系	消费函数和储蓄函数互为补数，二者之和总是等于收入。 平均消费倾向+平均储蓄倾向=1 边际消费倾向+边际储蓄倾向=1

## 2. 莫迪利安尼的生命周期理论

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

## 3. 弗里德曼的持久收入理论

该理论认为，消费者的消费支出不是根据他的当前收入决定的，而是根据他的持久收入决定的。

## 【经典真题回顾】

关于边际消费倾向、平均消费倾向及其相互关系的说法，正确的是（ ）。

- A. 边际消费倾向恒等于平均消费倾向
- B. 边际消费倾向可能大于、等于或小于 0
- C. 平均消费倾向总是在 0 到 1 之间
- D. 边际消费倾向总是小于平均消费倾向

**【答案】D。**解析：本题考查边际消费。边际消费倾向总是小于平均消费倾向。选项 A 错误，选项 D 正确。边际消费倾向小于 1，选项 B 错误。平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。选项 C 错误。

以边际消费倾向递减规律为前提的消费理论是（ ）。

- A. 生命周期消费理论
- B. 持久收入理论
- C. 凯恩斯的消费理论
- D. 从众消费理论

**【答案】C。**解析：本题考查凯恩斯消费理论。凯恩斯消费理论有 3 个主要假设：①边际消费倾向递减；②收入是决定消费的最重要的因素；③平均消费倾向会随着收入的增加而减少。

### 知识点三：投资乘数

$$\text{投资乘数 } k = \frac{\Delta Y}{\Delta I} = \frac{1}{1-\beta} = \frac{1}{S}$$

$\beta$  为边际消费倾向； $S$  为边际储蓄倾向。表明投资乘数  $k$  为边际储蓄倾向  $S$  的倒数。

#### 【经典真题回顾】

假设一个社会的边际消费倾向  $\beta$  为 0.8，则投资乘数  $K$  等于（ ）。

- A. 0.20                      B. 1.25                      C. 0.80                      D. 5.00

**【答案】D。**解析：本题考查投资乘数的计算。投资乘数的计算公式为，本题仅给出了  $\beta$  的数值，因此  $k=1 \div (1-0.8)=1 \div 0.2=5$ 。

### 知识点四：总需求和总供给

#### 1. 总需求

项目	具体内容
含义	在其他条件不变的情况下，在某一给定的价格水平上，一个国家或地区各种经济主体愿意购买的产品总量。
影响因素	利率 反向变化： 利率上升会引起企业投资和居民购买住宅和耐用消费品的数量的减少，从而使总需求减少。
	货币供给量 同向变化： 货币供给量增加，会导致总需求增加，反之亦然
	政府购买 同向变化： 政府购买增加，会促使总需求增加，反之亦然。
	税收 反向变化： 税收的减少会增加企业和居民的收入，导致总需求增加，反之亦然。
	预期 如果企业对未来的利润预期是增长的则会扩大投资，如果居民对未来收入预期是增长的，也会增加消费，这都导致总需求增加。
	价格总水平 反向变化： 价格总水平下降，导致总需求上升，反之亦然

总需求曲线（只分析价格总水平与总需求的关系）	(1) 向右下方倾斜 (2) 价格总水平对消费、投资和出口需求的影响 ①财富效应：由价格总水平的变动引起居民收入及财富的实际购买力的反向变动，从而导致总需求变动的现象。 ②利率效应：由价格总水平的变动引起利率变化并进而与投资、消费及总需求的反方向变化的现象。 ③出口效应：由价格总水平通过汇率变动影响出口需求的变化并与总需求成反方向变化的现象。
------------------------	--

## 2. 总供给

(1) 影响因素：总供给的变动主要取决于企业利润水平，而利润水平又取决于市场价格和生产成本。

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：技术进步、工资水平变动、能源及原材料价格变动等。

③另外预期也是一个重要影响因素。

### (2) 总供给曲线

①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。

②短期总供给曲线：一般应是一条向右上方倾斜的曲线。

### (3) 总供求模型

①长期来看，影响价格总水平的是总需求。

②短期来看，总需求和总供给共同影响价格总水平。

## 【经典真题回顾】

关于总供给的说法，正确的有（ ）。

- A. 政府购买是影响总供给的重要因素
- B. 总供给的变动主要取决于企业的利润水平
- C. 企业预期是影响总供给的重要因素
- D. 总供给曲线向右下方倾斜
- E. 长期总供给曲线是一条与横轴（总产出）相交的垂直线

**【答案】BCE。**解析：本题考查总供给。政府购买是一项总需求的重要因素，A 选项错误；总供给企业是一条向右上方倾斜的曲线，D 选项错误。





变，而影响价格总水平的就是总需求。

## （二）多选题

1. 凯恩斯消费理论的主要假设有（ ）。

- A. 边际消费倾向递减
- B. 收入是决定消费的最重要的因素
- C. 平均消费倾向会随着收入的增加而减少
- D. 消费取决于家庭所处的生命周期阶段
- E. 长期消费函数是稳定的

1. 【答案】ABC。解析：本题考查凯恩斯消费理论的三个假设，其假设包括：边际消费倾向递减规律、收入是决定消费的最重要的因素、平均消费倾向会随着收入的增加而减少。

2. 关于消费函数和储蓄函数，下列各项表述正确的有（ ）。

- A. 储蓄函数方程为： $s = \alpha + \beta Y$
- B. 平均消费倾向和平均储蓄倾向之和恒等
- C. 消费等于自发消费和引致消费之和
- D. 消费函数方程为： $C = \alpha + (1 - \beta) Y$
- E. 消费函数和储蓄函数互为补数

2. 【答案】BCE。解析：本题考查消费函数和储蓄函数的内容。储蓄函数的方程与消费函数的方程刚好表达相反。选项A、D错误。

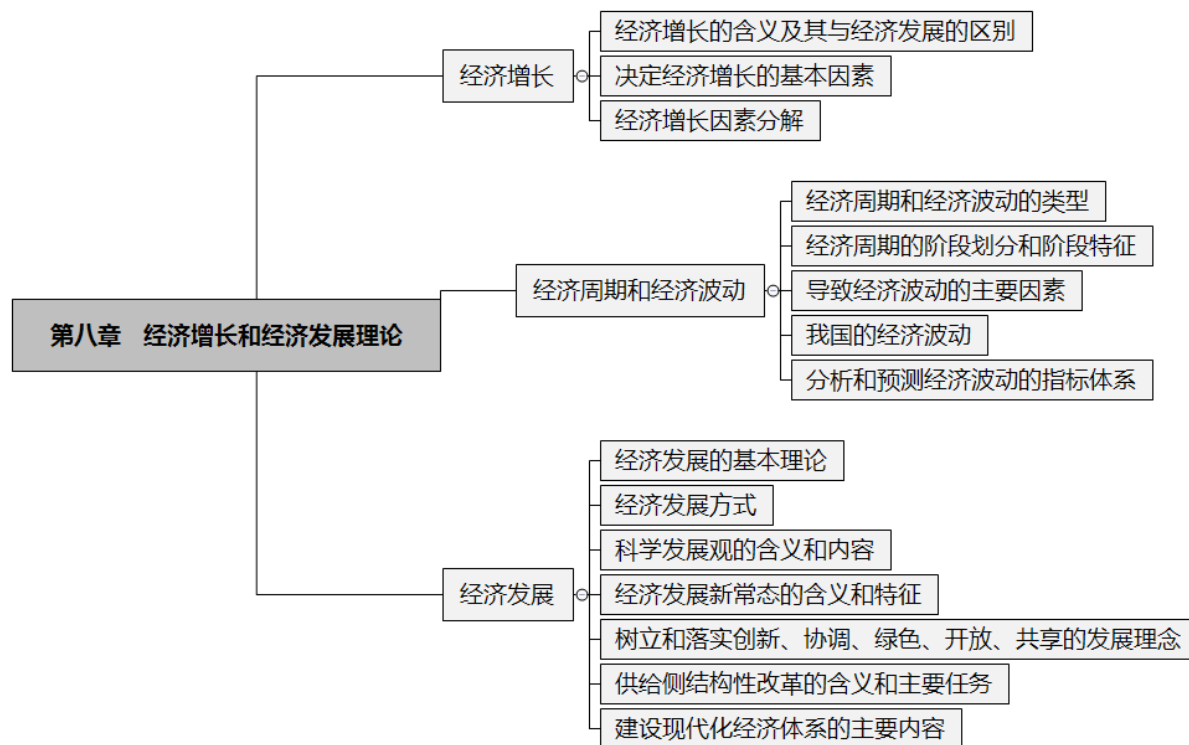
3. 其他条件不变的情况下，会导致总需求增加的有（ ）。

- A. 利率下降
- B. 货币供给量增加
- C. 税收增加
- D. 企业预期未来的利润增长
- E. 政府购买增加

3. 【答案】ABDE。解析：本题考查总需求增加的因素。税收的减少会增加企业和居民的收入，才会导致总需求增加，C选项错误。

# 第八章 经济增长与经济发展理论

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：经济增长

#### 1. 经济增长的含义与衡量

经济增长指一个国家或地区在一定时期内的总产出与前期相比所实现的增长。通常用国内生产总值（GDP）或人均国内生产总值来衡量（人均 GDP）。

2. 决定经济增长的具体因素主要有：劳动的投入数量和劳动生产率、资本投入数量和资本的利用效率。

#### 3. 经济增长率的计算

经济增长率=本年度经济总量的增量 / 上年所实现的经济总量

计算 GDP 时可以用现价计算，也可以用不变价格计算：

- ①用现行价格计算的 GDP，可以反映一个国家或地区的经济发展规模；
- ②用不变价格计算的 GDP 可以用来计算经济增长速度。

#### 4. 经济增长率的分解

经济增长率=技术进步率+（劳动份额×劳动增加率）+（资本份额×资本增长率）

$$GY = GA + \alpha GL + \beta GK$$

### 5. 全要素生产率

全要素生产率（TFP）指的是技术进步对经济增长的贡献率，或技术进步程度在经济增长率中所占的份额或比重。

全要素生产率的计算公式只需在三因素分解法的计算公式上进行移项即可得到：

$$GA = GY - \alpha GL - \beta GK$$

GA 就是全要素生产率，也称索罗余值，即技术进步率。

全要素生产率 = 经济增长率 - (劳动份额 × 劳动增加率) - (资本份额 × 资本增长率)

## 【经典真题回顾】

假设某个国家 2007 年~2011 年，GDP 年均增长 8%，资本存量年均增长 5%，劳动力年均增长 2%，如果资本在 GDP 增长中的份额为 60%，劳动力为 40%，这一时期全要素生产率为（ ）。

- A. 3.0%                      B. 4.2%                      C. 4.0%                      D. 7.0%

【答案】B。解析：本题考查全要素生产率的计算。全要素生产率的计算公式为： $G_A = G_Y - \alpha G_L - \beta G_K$ ，即技术进步率 = 经济增长率 - (劳动份额 × 劳动增加率) - (资本份额 × 资本增长率)，即， $G_{AK} = 8\% - (40\% \times 2\%) - (60\% \times 5\%) = 4.2\%$ 。

## 知识点二：经济波动

### 1. 含义

在一个较长的历史时期内，如 5 年或 10 年内，一个国家或地区的经济活动很难一直保持同样的经济增长速度。即使在一个较短的时期，经济活动也可能存在变化。这就是经济波动。如果经济波动存在一定的规律性，那就说经济波动存在一定的周期性，此时经济波动就是经济周期。

改革开放以来，我国经济运行呈现出了持续、高速增长的总趋势。但与此同时，我国的经济也存在明显的周期波动的特征，即有的年份经济增长速度很高，有的年份经济增长速度较低。总体而言，我国的经济周期属于增长型周期波动，波动幅度不大。

### 2. 经济波动的类型

分类标准	具体类别
按照周期波动的时间长短	①长周期：中期长度平均为 50~60 年； ②中周期：周期长度平均约为 8 年，对经济运行影响较大且较为明显； ③短周期：周期长度平均为 3~5 年。
按照经济总量绝对下降	古典型周期：经济运行处在低谷时的经济增长为负增长。



C. 房地产价格指数

D. 广义货币供应量

**【答案】A。**解析：本题考查一致性指标。一致指标（也叫同步指标），这些指标的峰顶与谷底出现的时间与总体经济运行的峰谷出现的时间一致，可以综合地描述总体经济所处状态。在我国，一般把工业总产值、固定资产投资额和社会消费品零售总额等视为一致指标。

如果一个经济体在经济运行处于低谷时的经济增长为负增长，即经济总量 GDP 绝对减少，具有这种情形特征的经济周期称为（ ）。

A. 中周期

B. 长波循环周期

C. 增长型周期

D. 古典型周期

**【答案】D。**解析：本题考查经济周期的类型。按经济总量绝对下降或相对下降的不同情况，经济周期可分为古典型周期和增长型周期。其中古典型周期的特征即处在低谷时的经济增长率为负值，经济总量 GDP 绝对减少。

一国经济运行处于低谷，经济增长率保持正值，增长幅度比过去有所下降的经济周期称为（ ）。

A. 增长型周期

B. 古典型周期

C. 大循环

D. 长波循环

**【答案】A。**解析：本题考查经济周期的类型。按照经济总量绝对下降或相对下降的不同情况，经济周期又可分为古典型周期和增长型周期。如果经济运行处在低谷时的经济增长为负增长，即经济总量 GDP 绝对减少，通常将其称为古典型周期；如果处在低谷时的经济增长率为正值，即经济总量只是相对减少而非绝对减少，则为增长型周期，符合本题表述的情景，A 选项正确。

### 知识点三：经济发展

1. 经济发展不仅包括经济增长，而且还包括经济结构和社会结构的变化。

**【注】**经济发展的核心是人民生活水平的持续提高，以人为本是经济发展的基本内容。经济发展的重要内容是可持续发展。

2. 转变经济发展方式是指按着科学发展观的要求调整经济发展诸因素的配置方式和利用方法，把经济发展方式转变到科学发展的轨道上。促进“三个转变”。

(1) 促进经济增长主要依靠投资、出口拉动向依靠消费、投资、出口协调拉动转变。

(2) 促进经济增长由主要依靠第二产业带动向依靠第一、第二、第三产业协同带动转变。

(3) 促进经济增长由主要依靠增加物质资源消耗和能源消耗向主要依靠科学进步、劳动者素质提高、管理创新转变。

3. 科学发展观的含义和内容

科学发展观就是坚持以人为本，全面、协调、可持续的发展观。

**【注】**科学发展观第一要义是发展；核心是以人为本；基本要求是全面协调可持续；根本方法是统筹兼顾。

## 【经典真题回顾】

经济发展的核心是（ ）。

- A. 经济快速增长
- B. 人民生活水平持续提高
- C. 第三产业比重逐渐提高
- D. 农村人口向城市转移

**【答案】B。**解析：本题考查经济发展的核心。经济发展的核心是人民生活水平的持续的提高，以人为本是经济发展的基本内核。

## 知识点四：经济发展新常态

1. 新常态的含义：经济发展进入新常态，是指我国经济正从高速增长转向中高速增长，经济发展方式正从规模速度型粗放增长转向质量效率型集约增长，经济结构正从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并存的深度调整，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点。

2. 新常态的三大特征

- (1) 中高速—经济从高速增长转向中高速增长；
- (2) 经济发展方式正从规模速度型粗放增长转向质量效率型集约增长；
- (3) 新动力—由要素驱动转向创新驱动。

## 【经典真题回顾】

关于中国经济发展新常态的说法，正确的有（ ）。

- A. 货币政策从宽松转向紧缩
- B. 经济增长从高速增长转向中高速增长
- C. 经济发展方式从规模速度型粗放增长转向质量效率型集约增长
- D. 财政政策从积极转向稳健
- E. 经济发展动力从要素投资驱动转向创新驱动

**【答案】BCE。**解析：本题考查我国经济发展新常态的特征。B、C、E，3个选项综合起来即完整阐述了经济发展新常态的内容和特征。

## 知识点五：十三五和供给侧结构性改革

1. 十三五主要目标

①经济保持中高速增长；②人民生活水平和质量普遍提高；③国民素质和社会文明程度显著提高；④生态环境质量总体改善；⑤各方面制度更加成熟更加定型。

2. 十三五基本理念：创新、协调、绿色、开放、共享

理念	具体内容
创新	创新是引领发展的第一动力，包括理论创新、制度创新、科技创新、文化创新等各方面创新。
协调	协调是持续健康发展的内在要求。
绿色	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。
开放	开放是国家繁荣发展的必由之路。
共享	共享是中国社会主义的本质要求。

3. 供给侧结构性改革含义：在适度扩大总需求的同时，着力加强供给侧结构性改革，着力提高供给体系质量和效率，增强经济持续增长动力。

4. 供给侧结构性改革的主要任务（三去一降一补）

- (1) 去产能：积极稳妥化解产能过剩；
- (2) 去库存：化解房地产库存；
- (3) 去杠杆：防范化解金融风险；
- (4) 降成本：帮助企业降低成本；
- (5) 补齐短板：扩大有效供给。

## 【经典真题回顾】

在当前和今后的一个时期，推进供给侧改革的主要任务有（ ）。

- A. 降成本                      B. 去产能                      C. 去库存                      D. 加杠杆  
E. 补短板

**【答案】ABCE。**解析：本题考查供给侧结构性改革的主要任务。在当前和今后的一个时期，推进供给侧结构性改革的主要任务包括去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板等五大任务。

## 知识点六：建设现代化经济体系的主要内容

- (1) 深化供给侧结构性改革，大力发展实体经济；
- (2) 提升创新地位，使其成为引领经济发展的第一动力；
- (3) 乡村振兴，推进农业农村现代化；
- (4) 区域协调发展，优化我国经济空间布局；
- (5) 完善社会主义市场经济体制，发挥市场的决定性作用；
- (6) 引进来和走出去并重，形成全面开放新格局。



## 同步训练

### (一) 单选题

1. 当使用国内生产总值用来计算经济增长速度时,国内生产总值的计算应采用( )。

- A. 不变价格      B. 现行价格      C. 平均价格      D. 预期价格

1. 【答案】A。解析: 本题考查不同价格进行 GDP 的规定。用现行价格计算的 GDP, 可以反映一个国家或地区的经济发展规模, 用不变价格计算的 GDP 可以用来计算经济增长速度。

2. 假定某国在一定时期内的劳动产出弹性和资本产出弹性分别是 0.4 和 0.6, 劳动力和资本的年增长率分别是 2% 和 5%, 如果该国在这一时期年经济增长速度为 6%, 则全要素生产率的增长率是( )。

- A. 2%      B. 5%      C. 6%      D. 2.2%

2. 【答案】D。解析: 本题考查全要素生产率的计算方法。 $GA=GY-\alpha GL-\beta Gk=6\%-0.4\times 2\%-0.6\times 5\%=2.2\%$ 。

3. 一国经济运行处于低谷, 经济增长率保持正值, 增长幅度比过去有所下降的经济周期称为( )。

- A. 增长型周期      B. 古典型周期      C. 大循环      D. 长波循环

3. 【答案】A。解析: 本题考查经济周期的类型。如果处在低谷时的经济增长率为正值, 即经济总量只是相对减少而非绝对减少, 则为增长型周期。

4. 居民消费价格指数属于( )。

- A. 一致指标      B. 同步指标      C. 先行指标      D. 滞后指标

4. 【答案】D。解析: 本题考查经济指标体现。滞后指标是对总体经济运行中已经出现的峰顶和谷底的确认, 包括库存、居民消费价格指数等。

5. 经济发展的主要内容是( )。

- A. 快速增长      B. 人民生活水平的持续提高  
C. 经济总量的增长      D. 可持续发展

5. 【答案】D。解析: 本题考查经济发展的基本理论。可持续发展是经济发展的重要内容, 其核心思想是: 既要使当代人的各种需要得到充分满足, 个人得到充分发展, 又要保护资源和生态环境, 不对后代人的生存和发展构成威胁。

### (二) 多选题

1. 一个国家或地区的劳动投入的数量多少取决于( )。

- A. 人口规模      B. 生产能力利用率  
C. 人口结构      D. 劳动者投入的劳动时间的多少

E. 资本的利用率

1. 【答案】ACD。解析：本题考查劳动投入数量。劳动投入数量取决于人口规模和人口结构以及劳动者投入的劳动时间的多少。

2. 分析和预测经济波动的指标有很多，其中，先行指标是指可以预测总体经济运行轨迹的指标，以下项目属于先行指标的有（ ）。

A. 库存

B. 制造业订货单

C. 股票价格指数

D. 广义货币 M<sub>2</sub>

E. 社会消费品零售总额

2. 【答案】BCD。解析：本题考查经济指标体系。选项 A 属于滞后指标；选项 E 属于一致指标。

3. 关于科学发展观的下列选项中正确的有（ ）。

A. 第一要义是增长

B. 基本要求是全面协调可持续

C. 根本方法是统筹兼顾

D. 核心是以人为本

E. 第一要义是发展

3. 【答案】BCDE。解析：本题考查科学发展观的理论。选项 A 错误，科学发展观第一要义是坚持发展。

4. 经济发展不仅包括经济增长，而且还包括经济结构和社会结构的变化，这些变化包括（ ）。

A. 产业结构的不断优化

B. 城市化进程的逐步推进

C. 广大居民生活水平的持续提高

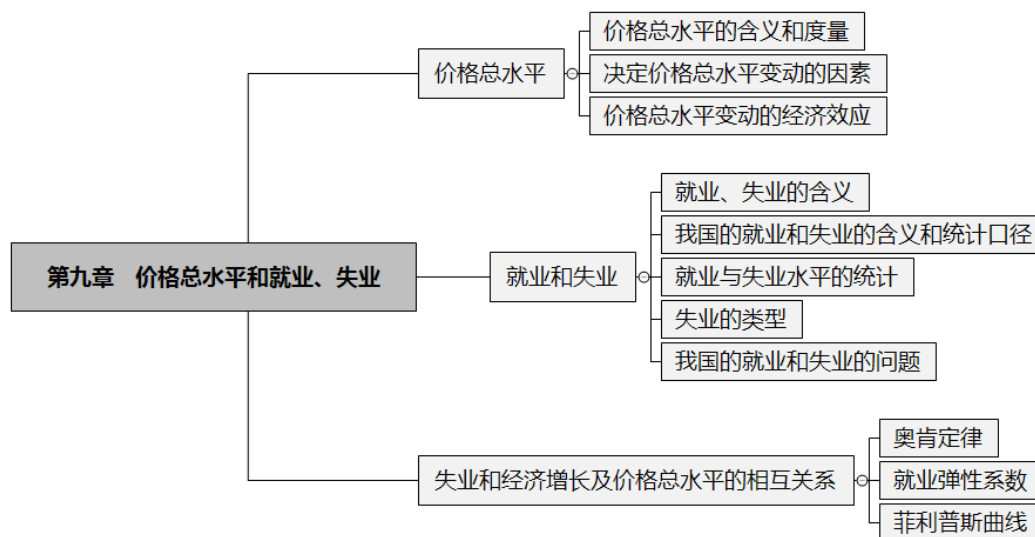
D. 国民收入分配状况的逐步改善

E. 广大居民的素质不断提高

4. 【答案】ABCD。解析：本题考查经济发展的变化。选项 E 不在经济发展变化的 4 项内容当中。

## 第九章 价格总水平和就业、失业

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：决定价格总水平变动的因素

1. 含义：价格总水平也叫一般价格水平，是指一个国家或地区在一定时期内全社会各类商品和服务价格变动状态的平均或综合，一般用价格指数来度量。

2. 世界各国度量价格总水平的方法：编制各种价格指数和计算国内生产总值缩减指数。

3. 我国目前是采用居民消费价格指数（CPI）作为衡量价格总水平变动的基本指标。

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

（1）价格总水平与货币供给量、货币流通速度和总产出的关系式：

$$MV=PT \text{（费雪方程式）, 或: } P=MV/T$$

M 是货币供给量，V 是货币流通速度，P 是价格总水平，T 是各类商品交易数量

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

$\pi$ 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。

（3）价格总水平是由总需求和总供给共同决定的。如果总需求增长快于总供给的增长，价格总水平就有可能上升；反之，如果总需求增长慢于总供给的增长，价格总水平就有可能下降。

### 【经典真题回顾】

如果以  $\pi$  代表价格总水平的变动率， $m$  代表货币供给量的变动率， $v$  代表货币流通速度的变动率，

y 代表国内生产总值的变动率，那么价格总水平的决定方程是（ ）。

- A.  $\pi = m + v - y$       B.  $\pi = m + v$       C.  $\pi = m - y$       D.  $\pi = v - y$

**【答案】A。**解析：本题考查费雪方程式。费雪方程式的计算公式为： $MV=PT$ 。M 是由模型之外的因素决定的，V 在一定时期相对稳定，T 的增长也相对稳定，因此，价格的变动主要取决于 M 的变动，运用微分方法进行推导，可以得出价格总水平的决定方程即： $\pi = m + v - y$ 。本题应该选择 A 选项。费雪方程式表明，价格总水平的变动与货币供给量、货币流通速度的变化呈正方向变动，与总产出的变化成反方向变动。

## 知识点二：价格总水平变动的经济效应

### 1. 价格总水平变动的直接效应

(1) 价格总水平变动对工资的影响：实际工资变动率 =  $\frac{\text{名义工资变动率}}{\text{价格总水平变动率}}$

(2) 价格总水平变动对利息率的影响：实际利率 = 名义利率 - 价格总水平变动率

(3) 价格总水平变动对汇率的影响。

### 2. 价格总水平变动的间接效应

主要包括，对企业生产经营决策的影响，对收入分配结构的影响，以及对经济增长的影响。

一般来说，价格总水平变动，特别是剧烈的、大幅度的变化是不利于经济增长的；只有在短期内，在价格变动没有被市场主体预期到的情况下，才可能对经济增长发生某种作用；通货膨胀在一定程度上可能有利于经济增长，而通货紧缩在一定程度上可能不利于经济增长。但这种作用只能是暂时的，不可能是长期的。

## 【经典真题回顾】

关于价格总水平变动的经济效应的说法，正确的有（ ）。

- A. 实际利率是在货币购买力上升时的利率  
B. 在价格总水平上涨过程中，如果名义工资不提高或提高幅度低于价格上升幅度，实际工资就会下降  
C. 在名义利率不变时，实际利率与价格总水平呈反向变动  
D. 价格总水平的变动会在一定条件下影响汇率的变动  
E. 任何通货膨胀都有利于促进经济增长

**【答案】BCD。**解析：本题考查价格总水平变动的经济效应。实际利率指扣除了价格总水平变动影响因素的利率，即在货币购买力不变时的利率，A 选项错误；通货膨胀在一定程度上可能有利于促进经济增长，E 选项说法过于片面，是错误的。

### 知识点三：失业

#### 1. 我国计算失业的指标：

(1) 我国统计部门计算和公布的就业和失业水平方面的指标主要是城镇登记失业率。

(2) 城镇登记失业人员：指有非农业户口，在一定的劳动年龄段内（16岁至退休年龄），有劳动能力，无业而要求就业，并在当地就业服务机构进行失业登记的人员。

(3) 我国只计算城镇地区的失业率，在计算城镇失业率时，主要以是否具有城镇户口为标准，在进行国际对比时没有可比性。

2018年，我国首次正式公布城镇调查失业率。

#### 2. 失业的类型

目前，我国统计部门计算和公布的就业和失业水平方面的指标主要是城镇登记失业率。失业类型如下表：

失业类型	含义	
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	因为劳动者找到最适合自己的偏好和技能的工作需要一定的时间而引起的失业。
	结构性失业	由于产业结构调整所造成的失业。
需求不足型失业 (非自愿失业、 周期性失业)	指劳动者在现行工资水平下找不到工作的状况，或是指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业。这种失业是与经济周期相联系的，是宏观经济研究关注的重点。	

### 【经典真题回顾】

关于我国失业率的说法，正确的是（ ）。

- A. 我国失业率统计方法与西方发达国家相同
- B. 我国政府公布的失业率覆盖了城镇和农村
- C. 我国政府公布的是城镇登记失业率
- D. 我国政府公布的是自愿失业率

**【答案】C。**解析：本题考查失业率。我国目前统计的失业率和西方发达国家的失业率的含义和计算有明显的差别，在进行国际对比时一定要注意其不可比性。我国只计算城镇地区的失业率，没有计算覆盖全国城镇和农村地区的统一失业率；在计算城镇失业率时，主要是以是否具有城镇户口为标准，因此还不能准确地反映城镇地区的实际失业情况。

关于就业和失业的说法，正确的有（ ）。

- A. 失业是指有劳动能力并愿意就业但在目前没有从事有报酬或者收入的工作的现象

- B. 努力扩大就业，减少失业，是提高人民生活水平的重要途径
- C. 解决自愿失业是宏观经济调控的重点
- D. 促进经济增长是增加就业的主要途径
- E. 如果第三产业在 GDP 中所占比例较大，则就业弹性较高

**【答案】ABDE。**解析：本题考查就业与失业相关知识。C 选项错误，自愿失业是劳动者不愿意接受当前工资水平而不愿工作的情况，不是宏观经济调控的重点。

## 知识点四：奥肯定律、就业弹性、菲利普斯曲线

### 1. 奥肯定律

美国经济学家阿瑟奥肯在 20 世纪 60 年代初提出了美国产出与失业之间的一个数量相关关系。相对于潜在的 GDP（即一个经济体在充分就业状态下所能实现的 GDP），实际 GDP 每下降 2 个或 3 个百分点，失业率就会上升 1 个百分点。

奥肯定律表明了在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系，政府应当把促进经济增长作为降低失业率的主要途径。

### 2. 就业弹性

就业弹性是一个国家或一个地区一定时期内的劳动就业增长率与经济增长率的比值。即经济增长每变化 1 个百分点所对应的就业数变化的百分点。就业弹性的变化受产业结构等因素的影响，如果第三产业或服务业在国民经济中所占比例较大，就业弹性就较高。

### 3. 菲利普斯曲线

菲利普斯曲线表示通货膨胀率和失业率之间的替代关系。从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。

## 【经典真题回顾】

关于菲利普斯曲线的说法，正确的有（ ）。

- A. 菲利普斯曲线适用于任何国家，都具有相同数量关系
- B. 菲利普斯曲线在短期和长期都具有相同的意义
- C. 简单的菲利普斯曲线是一条描述通货膨胀率与失业率之间相互关系的曲线
- D. 按照经济学家弗里德曼的观点，菲利普斯曲线从长期来看是不存在的
- E. 从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴平行的直线

**【答案】CD。**解析：本题考查菲利普斯曲线。菲利普斯曲线是一条描述通货膨胀与失业（或经济增长）之间相互关系的曲线。美国经济学家弗里德曼提出，由于通货膨胀预期的存在以及变动，通货膨胀和失业的替代关系只有在短期内才可能存在，而在长期内是不存在的。从长期看，菲利普斯曲线

是一条和横轴垂直的直线。

简单的菲利普斯曲线描述的是（ ）。

- A. 通货膨胀和居民收入增长率之间的关系
- B. 经济增长率和失业率之间的关系
- C. 通货膨胀率和失业率之间的关系
- D. 财政收入增长率和失业率之间的关系

**【答案】C。**解析：本题考查简单的菲利普斯曲线。早期的菲利普斯曲线反映失业率与货币工资率之间的变化关系，现在的菲利普斯曲线则反映通货膨胀率与失业率之间的变化关系，一般称为简单的菲利普斯曲线。

奥肯定律的含义和作用的说法，正确的有（ ）。

- A. 奥肯定律揭示了通货膨胀和失业之间的关系
- B. 奥肯定律揭示了经济增长和失业之间的关系
- C. 奥肯定律的政策含义是政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径
- D. 奥肯定律揭示了经济增长和财政收入之间的关系
- E. 奥肯定律揭示了经济增长和国际资本流动之间的关系

**【答案】BC。**解析：本题考查奥肯定律。奥肯定律的政策含义是在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系，因此，政府应当把促进经济增长作为降低失业率的主要途径。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 如果价格总水平上涨，且名义工资不提高或提高幅度低于价格上升幅度，则实际工资会（ ）。

- A. 不变
- B. 上升
- C. 下降
- D. 上升或下降

**1. 【答案】C。**解析：本题考查价格总水平变动对工资的影响。在价格总水平上涨过程中，如果名义工资不提高或提高幅度低于价格上升幅度，实际工资就会下降。

2. 如果以  $\pi$  代表价格总水平的变动率， $m$  代表货币供给量的变动率， $u$  代表货币流通速度的变动率， $y$  代表国内生产总值的变动率，那么价格总水平的决定方程是（ ）。

- A.  $\pi = m + u - y$
- B.  $\pi = m + u$
- C.  $\pi = m - y$
- D.  $\pi = u - y$

**2. 【答案】A。**解析：本题考查价格总水平的决定方程。 $\pi = m + u - y$  是正确的计算公式，由费雪方程式推导而来。

3. 我国统计部门计算和公布的反映失业水平方面的指标是（ ）。

- A. 城镇实际失业率
- B. 城镇预期失业率
- C. 城镇登记失业率
- D. 城乡登记失业率

**3. 【答案】C。**解析：本题考查我国统计部门计算和公布的就业和失业水平指标，该指标即城镇

登记失业率。

4. 由于经济衰退导致需求不足而引起的失业称为（ ）。

- A. 季节性失业      B. 摩擦性失业      C. 结构性失业      D. 周期性失业

4. 【答案】D。解析：本题考查失业的类型。由于经济衰退导致需求不足的失业为需求不足型失业，也称非自愿失业或周期性失业。

5. 根据菲利普斯曲线，降低通货膨胀率的办法是（ ）。

- A. 减少货币供给量      B. 降低失业率  
C. 提高失业率      D. 增加财政赤字

5. 【答案】C。解析：本题考查菲利普斯曲线的内容。菲利普斯曲线表示通货膨胀率和失业率之间的替代关系。当失业率降低时，通货膨胀率就会趋于上升，当失业率上升时，通货膨胀率就会趋于下降。政府进行决策时可以用高通货膨胀率来换取低失业率，或者用高失业率换取低通货膨胀率。

## （二）多选题

1. 下列关于价格总水平的表述正确的有（ ）。

- A. 在价格总水平上涨过程中，如果名义工资不提高或提高幅度低于价格上升幅度，实际工资就会下降  
B. 在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动成反比  
C. 当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际利率为负  
D. 如果本国的价格总水平上涨率高于外国的价格水平上涨率，本国货币就会贬值  
E. 从长期来看，通货膨胀在一定程度上有利于促进经济增长，而通货紧缩在一定程度上则不利于经济增长

1. 【答案】ABCD。解析：本题考查价格总水平的相关知识。通货膨胀在一定程度上有利于促进经济增长，而通货紧缩在一定程度上则不利于经济增长。但这种作用只能是暂时的，不可能是长期的。选项 E 错误。

2. 关于就业和失业的说法，正确的有（ ）。

- A. 失业是指有劳动能力并愿意就业但在目前没有从事有报酬或者收入的现象  
B. 努力扩大就业，减少失业，是提高人民生活水平的重要途径  
C. 解决自愿失业是宏观经济调控的重点  
D. 促进经济增长是增加就业的主要途径  
E. 如果第三产业在 GDP 中所占比例较大，则就业弹性较高。

2. 【答案】ABDE。解析：本题考查就业与失业相关知识。选项 C 错误，自愿失业是劳动者不愿意接受当前工资水平而不愿工作的情况，不是宏观经济调控的重点。

3. 下列关于失业和经济增长与价格总水平的相互关系，正确的是（ ）。

- A. 奥肯定律说明，实际 GDP 每上升 2 个百分点，则失业率会上升 1 个百分点

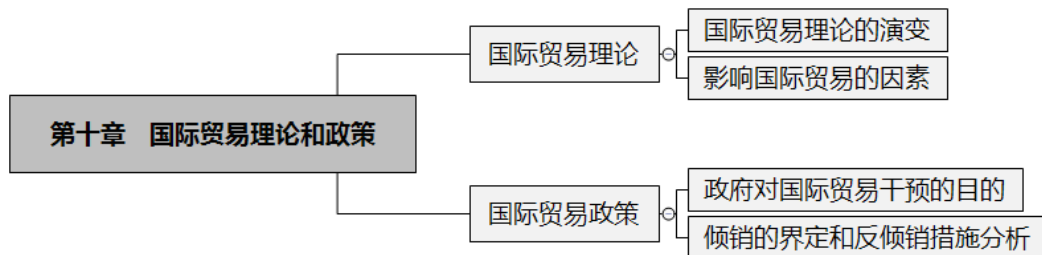


- B. 政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径
- C. 服务业在国民经济中所占比例较大，就业弹性就低
- D. 短期菲利普斯曲线证明通货膨胀率和失业率之间是一种替代关系
- E. 长期菲利普斯曲线证明通货膨胀率和失业率之间不存在替代关系

3. 【答案】BDE。解析：本题考查奥肯定律、就业弹性系数和菲利普斯曲线的内容。选项 A 错误，实际 GDP 每下降 2 个百分点，则失业率会上升 1 个百分点。选项 C 错误，服务业在国民经济中所占比例较大，就业弹性就高。

## 第十章 国际贸易理论与政策

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：国际贸易理论的演变——4 种理论

理论	提出者	观点
绝对优势理论	亚当·斯密	各国应该集中生产并出口具有绝对优势的产品，而进口不具有绝对优势的产品，其结果是可以节约社会资源，提高产出水平。
比较优势理论	大卫·李嘉图	该理论认为，决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本。比较优势理论的基本原理，即如果每个国家都出口本国具有比较优势的产品，则两国都可以从国际贸易中受益。
赫克歇尔俄林理论 (要素禀赋理论)	赫克歇尔和俄林	根据赫克歇尔和俄林的理论，各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品。国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别。
规模经济贸易理论	美国经济学家 克鲁格曼	规模经济的贸易学说来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象。 该理论认为：大规模的生产可以降低单位产品的生产成本，是现代国际贸易的基础。

### 【经典真题回顾】

能够用来解释具有相似资源储备国家之间或者同类工业品之间的双向贸易现象的理论是( )。

- A. 规模经济贸易理论  
 B. 赫克歇尔—俄林理论  
 C. 比较优势理论  
 D. 绝对优势理论

**【答案】A。**解析：本题考查贸易理论。美国经济学家克鲁格曼提出规模经济贸易理论（当代贸易理论）：规模经济的贸易学说来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象。该理论认为：大规模的生产可以降低单位产品的生产成本，是现代国际贸易的基础。

主张各国应该生产、出口密集使用本国丰裕要素的产品，进口需要密集使用本国稀缺要素的产品。这种国际贸易理论是（ ）。

- A. 要素禀赋理论  
 B. 绝对优势理论  
 C. 比较优势理论  
 D. 后发优势贸易理论

**【答案】A。**解析：本题考查国际贸易理论。要素禀赋理论由瑞典经济学家赫克歇尔和俄林在 20 世纪提出，又称赫克歇尔—俄林理论，其理论内容为：各国资源条件不同，导致生产要素的供给情况不同，因此各国应该集中生产并出口能够充分利用本国充裕要素的产品，进口需要密集使用本国稀缺要素的产品。

## 知识点二：影响进出口贸易的因素和政府对进出口贸易的干预措施

### 1. 影响因素

影响出口贸易的因素	影响进口贸易的因素
<p>(1) 自然资源的丰裕程度：            一国拥有的资源在国际上的丰裕程度相对较高，就可以利用这种资源的绝对优势和相对优势，通过增加出口来获得外汇收入。</p>	---
<p>(2) 生产能力和技术水平的高低：            生产能力和技术水平越高，其加工制成品在国际市场上的竞争能力就越强，且出口产品的附加值也越高。</p>	<p>(1) 一国的经济总量或总产出水平：            一国的经济总产出水平越高，经济总量越大，则进口贸易额就越大。</p>
<p>(3) 汇率水平的高低：            如果一国货币汇率下跌，对外贬值，意味着外币购买力的提高和本国商品、劳务价格的相对低廉，那就可以降低出口商品价格，增加出口。这也有利于本国旅游收入及其他劳务收入的增加；反之，货币汇率上</p>	<p>(2) 汇率水平：            一国货币汇率上升，即货币升值，以本币标示的进口商品价格就会下跌，本国需求就会增加，最终导致扩大进口贸易。</p>

升，则会导致相反的结果。	
(4) 本国的经济状况、国际市场需求水平和需求结构： 在世界经济出现不景气的情况下，各国的出口贸易都可能因此而减少。	(3) 国际市场商品的供给情况和价格水平：国际市场上，如果商品供给短缺，会导致价格上升，就会使一国的进口贸易受到影响，反之亦然。

2. 干预措施

对进口贸易的干预	(1) 关税限制 (关税壁垒)	通过征收高额关税限制外国商品进口的一种外贸政策。
	(2) 非关税限制 (非关税壁垒)	采用关税以外的手段对外国商品进口设置障碍的各种措施包括：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。
对出口贸易的干预	刺激出口的主要措施是出口补贴，分为： (1) 直接补贴：政府直接以现金形式进行补贴； (2) 间接补贴：对出口企业在出口商品时给予财政上的优惠待遇，如出口退税、出口信贷等。	

【经典真题回顾】

下列政府政策措施中，能对进口贸易产生限制作用的是（ ）。

- A. 设定卫生检疫标准  
B. 直接补贴  
C. 出口信贷  
D. 限制倾销

**【答案】A。**解析：本题考查政府的贸易政策。政府对进口贸易的干预：①关税限制（关税壁垒）：征收高额进口关税限制外国商品进口的外贸政策。②非关税限制（非关税壁垒）：进口配额制、自愿出口限制、歧视性公共采购、技术标准和卫生检疫标准等。

政府鼓励增加出口的主要措施是（ ）。

- A. 提高外贸企业职工工资  
B. 增加出口补贴  
C. 反倾销  
D. 实施出口配额

**【答案】B。**解析：本题考查政府对国际贸易的干预。政府干预出口贸易的措施主要是出口补贴，分为直接补贴和间接补贴两种。

下列政策措施中属于非关税壁垒的有（ ）。

- A. 自愿出口限制  
B. 歧视性公共采购  
C. 直接补贴  
D. 技术标准和卫生检疫标准

### E. 进口配额

【答案】ABDE。解析：本题考查进口贸易的干预措施。进口贸易的干预措施主要有关税限制和非关税限制。非关税限制又称非关税壁垒，其措施包括进口配额制（E选项）、自愿出口限制（A选项）、歧视性公共采购（B选项）、技术标准和公共卫生检疫标准（D选项）等。

## 知识点三：倾销与反倾销

1. 倾销含义：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。WTO 规定，确定产品正常价值可依据的标准有：原产国标准；第三国标准和成本加费用和利润的标准。

### 2. 倾销的类型：

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

3. 反倾销：贸易救济措施。反倾销税是一种附加税。反倾销税的税额不得超过所裁定的倾销幅度。反倾销税的纳税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。世界贸易组织规定，对出口国某一产品征收反倾销税必须符合以下要求：

- ①该产品存在着以低于正常价值水平进入另一国市场的事实。
- ②倾销对某一成员国的相关产业造成重大损失。
- ③损害与低价倾销之间存在因果关系。

## 【经典真题回顾】

关于倾销和反倾销的说法，正确的有（ ）。

- A. 反倾销属于贸易救济措施
- B. 进口国征收反倾销税可以根据本国需要随意确定标准
- C. 倾销的实质就是低价出口产品

- D. 反倾销的措施可采用征收反倾销税
- E. 确定是否属于倾销行为的关键是认定产品的正常价值

**【答案】ADE。**解析：本题考查国际贸易。反倾销是贸易救济措施。反倾销税的税额不得超过所裁定的倾销幅度。选项 B 错误。倾销是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。选项 C 错误。

根据《中华人民共和国反不正当竞争法》，下列情形中，属于低价倾销行为的是（ ）。

- A. 销售鲜活商品
- B. 为独占市场而以低于成本的价格销售商品
- C. 季节性降价
- D. 歇业降价商品

**【答案】B。**解析：本题考查低价倾销行为。低价倾销行为是指经营者为排挤竞争对手以便独占市场，以低于成本价格销售商品的行为。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列国际贸易理论中，认为“各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品”的是（ ）。

- A. 亚当·斯密的绝对优势理论
- B. 大卫·李嘉图的比较优势理论
- C. 赫克歇尔—俄林的要素禀赋理论
- D. 克鲁格曼的规模经济贸易理论

**1. 【答案】C。**解析：本题考查赫克歇尔—俄林的要素禀赋理论，该理论认为各国应该集中生产并出口能够充分利用本国丰裕要素的产品，进口需要密集使用本国稀缺要素的产品。

2. 政府鼓励出口的主要措施是（ ）。

- A. 出口退税
- B. 关税壁垒
- C. 出口配额
- D. 非关税壁垒

**2. 【答案】A。**解析：本题考查政府对出口贸易的干预措施。政府干预出口贸易的主要措施是出口补贴，又包括直接补贴和间接补贴，其中间接补贴主要是出口退税和出口信贷等。

### （二）多选题

1. 随着国际贸易理论的演变，当前主要国际贸易理论有（ ）。

- A. 绝对优势理论
- B. 相对优势理论
- C. 要素禀赋理论
- D. 规模经济贸易理论
- E. 外贸依存理论

**1. 【答案】ABCD。**解析：本题考查国际贸易理论的演变。选项 A、B、C、D 即是主要国际贸易

理论。

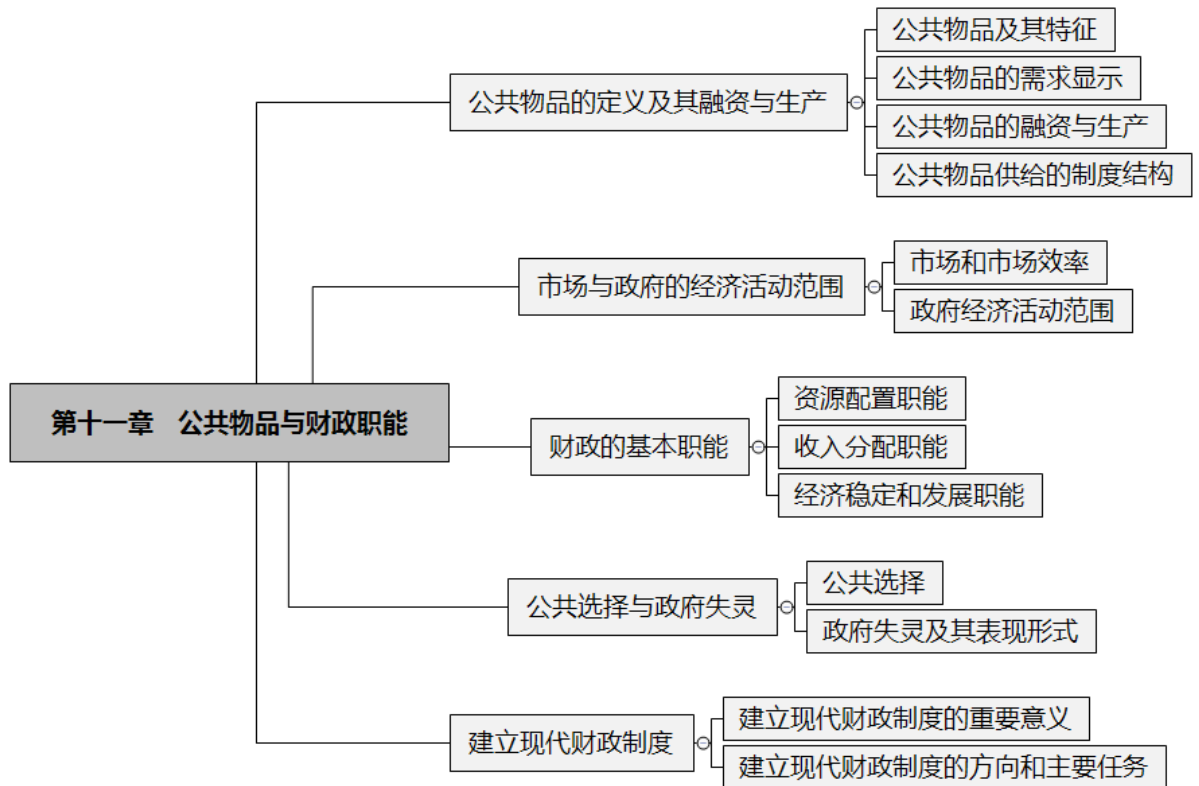
2. 下列政府对进出口贸易干预措施中，不属于非关税壁垒的有（ ）。

- A. 自愿出口限制
- B. 出口信贷
- C. 歧视性公共采购
- D. 卫生检疫标准
- E. 反倾销税

2. 【答案】BE。解析：本题考查政府干预进口贸易的措施中的非关税壁垒措施。选项 B 属于政府干预出口贸易的措施；选项 E 属于反倾销措施。

# 第十一章 公共物品与财政职能

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：公共物品的特征及需求显示

含义：指增加一个人对该物品的消费，并不同时减少其他人对该物品消费的那类物品。

特征	消费上的非竞争性	<p>含义：指的是某种公共物品一旦被提供，增加一个人的消费并不增加任何额外成本，也就是增加一个人消费的边际供给成本为零。</p> <p>这一特征强调了集体提供公共物品的潜在收益。</p> <p>公共物品具有消费上的非竞争性，若是由于个人没有付费而阻止他的消费，则违反了社会资源有效利用的帕累托准则。</p>	<p>非竞争性是主要特征</p> <p>非排他性</p>
	消费上的非排他性	<p>含义：指的是一种公共物品一旦被提供出来，要排除一个额外的消费者在技术上不可行，或者尽管技术上排他是可行的，但这样做的成本过高。</p> <p>这一特征指出了通过市场机制提供公共物品的潜在困难。</p>	<p>是派生特征</p>



需求显示	(1) 私人物品需求显示是通过自愿的市场交易实现的； (2) 公共物品需求显示是通过具有强制性的政治交易实现的。
------	---

### 【经典真题回顾】

在某种纯公共物品的总供给量保持不变的情况下，一个人增加该物品的消费，其他人对该物品的消费会（ ）。

- A. 相应增加      B. 相应减少      C. 不受影响      D. 趋于平均

**【答案】C。**解析：本题考查纯公共物品的特征。纯公共物品具有完全非竞争性，因此在总供给量保持不变的情况下，一个人增加该物品的消费，其他人对该物品的消费不会受到影响。

### 知识点二：公共物品的供给

#### 1. 物品的融资与生产——公共物品的供给的两重含义

公共物品供给的两重含义	类别	具体内容
公共物品的融资	政府融资 (强制融资)	政府应作为公共物品供给的资金提供者，以强制税收的形式为公共物品融资。政府融资的缺点是难以满足社会成员对公共物品的多样化需求。
	私人融资 (自愿融资)	缺点是可能导致公共物品供给的数量不足和结构不平衡。
	联合融资	常见的手段是政府以财政补贴和税收优惠等方式，鼓励私人机构提供公共物品。
公共物品的生产	政府生产	公共物品典型的生产方式
	合同外包	公共物品典型的生产方式，合同外包是公共服务提供私有化的表现。
	其他方式	特许经营、合同委托

#### 2. 公共物品供给的制度结构

①公共物品供给的决策制度（公共物品供给制度结构的核心）；②公共物品供给的融资制度；③公共物品供给的生产制度；④公共物品的受益分配制度。

### 【经典真题回顾】

下列生产方式中，属于公共物品典型生产方式的是（ ）。

- A. 特许经营      B. 私人经营      C. 社会组织生产      D. 政府生产

**【答案】D。**解析：本题考查公共物品的典型生产方式。公共物品的典型生产方式具体包括政府生产和合同外包。

### 知识点三：市场与政府的经济活动范围

政府经济活动范围应主要集中在克服市场失灵，弥补市场机制的缺陷或不足的时候，具体体现在5个方面，如下表所示。

目标	政府部门的作用
提供公共物品或服务	负责提供不能通过市场有效供给的物品或服务。
矫正外部性	采取措施来排除私人边际成本和社会边际成本以及私人边际效益和社会边际效益之间的非一致性。
维持有效竞争	制订有关政策法规，实施禁止垄断、维持市场有效竞争的措施，保证竞争性市场在资源配置方面的效率。
调解收入分配	运用各种手段对缺乏公平的收入分配状况进行调节，解决市场经济条件下的收入分配不公问题。
稳定经济	担当起维持经济稳定发展的责任，保持经济稳定可持续发展。

### 【经典真题回顾】

某企业在短期内，当产量为3个单位时，总成本为2100元，当产量增长到4个单位时，平均成本为562.5元，则该企业此时的边际成本是（ ）元。

- A. 100      B. 200      C. 150      D. 250

**【答案】C。**解析：本题考查边际成本。边际成本是指增加一个单位产量时总成本的增加额。产量为4个单位时，总成本=平均成本×4=562.5×4=2250（元），边际成本=2250—2100=150（元）。

关于公共物品的说法，正确的有（ ）。

- A. 公共物品的存在是导致市场失灵的原因之一  
 B. 准公共物品可以由非政府部门提供  
 C. 确定公共物品的最优数量具有非常重要的现实意义  
 D. 公共物品可以分为纯公共物品和准公共物品两类  
 E. 纯公共物品一般通过税收间接购买

**【答案】ABDE。**解析：本题考查市场失灵的原因。导致市场失灵的原因主要有垄断、外部性、公共物品和信息不对称等。公共物品可以分为两大类：纯公共物品和准公共物品。纯公共物品一般通过纳税间接购买而被动消费，只能由政府提供；准公共物品部分只能间接购买，部分可以直接购买，

政府和私人人都可以提供、公共物品的最优数量并没有实际意义，因为，消费者并不清楚自己对公共物品的需求价格，更不可能准确说他对公共物品的需求与价格之间的关系。

下列经济活动中，不属于政府经济活动范围的是（ ）。

- A. 生产私人物品
- B. 调节收入分配
- C. 矫正外部性
- D. 维持有效竞争

**【答案】A。**解析：本题考查政府经济活动范围。政府经济活动范围具体包括5个方面，即提供公共物品或服务、矫正外部性、维持有效竞争、调解收入分配、稳定经济。生产私人物品不在其列。

#### 知识点四：公共财政的职能

公共财政职能	关注的知识点
资源配置职能	<p>1. 根据政府职能的范围，财政资源配置范围应当是市场失灵而又为社会公共需要的公共物品和服务。</p> <p>2. 机制手段，关注以下几点：</p> <p>(1) 优化财政支出结构，为公共工程提供资金；</p> <p>(2) 通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率；</p> <p>(3) 通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、机制改革提高财政自身管理和运营效率。</p>
收入分配职能	<p>机制手段，关注如下几点：</p> <p>(1) 加强税收调节，通过企业所得税、个人所得税将企业和个人的收益调节到合理水平，通过资源税调节自然资源形成的级差收入；</p> <p>(2) 发挥财政转移支付作用；</p> <p>(3) 发挥公共支出的作用（提供社会福利，如公共卫生防疫）。</p>
经济稳定和发展职能	<p>四大目标：充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡。</p> <p>机制和手段，关注如下几点：</p> <p>(1) 通过税收、财政补贴、财政贴息、公债等，调节社会投资需求水平，影响就业水平，使经济保持一定的增长；</p> <p>(2) 通过税收等调节个人消费水平和结构。</p>

#### 【经典真题回顾】

下列财政政策措施中，不属于财政配置社会资源的机制和手段的是（ ）。

- A. 降低个人所得税税率
- B. 优化财政支出结构

C. 确定公共需要范围

D. 调节社会投资方向

**【答案】A。**解析：本题考查资源配置职能的机制和手段。财政配置社会资源的机制和手段主要包括：①确定社会公共需要的基本范围（C选项）；②合理安排财政投资支出的规模和结构，保证重点建设资金需要，以优化财政支出结构（B选项）；③为公共工程提供必要的资金保障；④通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率（D选项）；⑤通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、机制改革，提高财政自身管理和运营效率。

## 知识点五：公共选择和政府失灵

### 1. 公共选择

含义	公共选择是关于“政府失灵”的理论，它分析的是政治场景和公共选择中的个人行为。
理论基石	(1) 个人主义方法论。即人们只能通过对个人及其行为的理解来理解社会。做出选择和实施行动的主体必定是个人，而不是政党、省份、国家等机构组织。
	(2) 经济人假设。政治场景中的个人是自利、理性和效用最大化者。所有政客（最优秀的政客被称为政治家）、官僚、代议者，他们都是以谋求自我利益最大化，而不是公众利益最大化。
	(3) 作为一种交易的政治过程。政治过程可以看作是一种个人之间的交易网络。

### 2. 常见的政府失灵表现形式：

(1) 选民“理性的无知”与“理性的非理性”；(2) 政治家（政党）选票极大化；(3) 投票循环；(4) 官僚体系无效率（官僚在给定需求约束和成本约束条件下，最大化本部门的总预算）；(5) 利益集团与寻租。

## 【经典真题回顾】

公共选择理论分析的是政治场景中的个体行为及其后果，它是一种关于（ ）的经济理论。

A. 市场失灵

B. 政治治理

C. 政府失灵

D. 利益集团

**【答案】C。**解析：本题考查公共选择理论。公共选择是关于政府失灵的理论，它分析的是政治场景和公共选择中的个人（包括投票人、政治家、官僚）行为。

## 知识点六：建立现代财政制度

1. 目前我国财政存在的主要问题（预算制度、税收制度、支出划分、收支增长）：

（1）预算管理制度的完整性、科学性、有效性和透明度不够，预算管理偏重收支平衡状态，支出预算约束偏软；

（2）税收制度不适应经济社会发展、改革和转型的新形势；

（3）中央和地方事权与支出责任划分存在不清晰、不合理和不规范等问题，转移支付制度不完善，项目过多，规模过大，资金分散，还常有资金配套要求；

（4）财政收入呈现中低速增长与财政支出刚性增长之间的矛盾加剧。

2. 建立现代财政制度的方向：完善立法、透明预算、提高效率、改革税制、稳定税负、明确事权。

3. 建立现代财政制度的主要任务：

（1）建立完整、规范、透明、高效的现代政府预算管理制度：①现代预算制度是现代财政制度的基础；②预算编制科学完整、预算执行规范有效、预算监督公开透明，三者有机衔接、相互制衡是现代预算管理制度的核心内容。

（2）建设有利于科学发展、社会公平、市场统一的税收制度体系，深化税制改革的目标取向：优化税制、完善调解功能、稳定宏观税负、推进依法治税。

（3）健全中央和地方财力和事权相匹配的财政体制。

### 【经典真题回顾】

下列财政措施中，不属于我国建立现代财政制度方向的是（ ）。

A. 完善立法            B. 透明预算            C. 明确事权            D. 提高税负

**【答案】D。**解析：本题考查建立现代财政制度的方向与任务。我国建立现代财政制度的方向是“完善立法，明确事权，改革税制，稳定税负，透明预算，提高效率”。故D选项错误。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列融资方式中，不是公共物品融资方式的是（ ）。

A. 政府融资            B. 私人融资            C. 联合融资            D. 自愿融资

1. **【答案】D。**解析：本题考查公共物品的融资方式。公共物品的融资有3种情况，分别是政府融资、私人融资和联合融资。

2. 公共物品供给制度结构的核心是（ ）。

- A. 公共物品供给的决策制度
- B. 公共物品供给的融资制度
- C. 公共物品供给的生产制度
- D. 公共物品的受益分配制度

2. 【答案】A。解析：本题考查公共物品供给制度结构的核心，该核心是决策制度。

3. 收入分配职能的目标是（ ）。

- A. 实现按劳分配
- B. 完善收入体制
- C. 实现共同富裕
- D. 实现公平分配

3. 【答案】D。解析：本题考查财政收入分配职能的目标。实现公平分配是收入分配职能的目标。

4. 我国中央财政不断加大对中西部地区的财政转移支付力度，逐步缩小地区间基本公共服务差距，这是公共财政履行（ ）职能的体现。

- A. 经济发展
- B. 经济稳定
- C. 市场维护
- D. 收入分配

4. 【答案】D。解析：本题考查财政的收入分配职能。主要包括：①根据市场和政府的职责分工，明确市场和政府对社会收入分配的范围和界限；②加强税收调节，这具有一定的强制性；③发挥财政转移支付作用，即通过财政转移支付对收入进行再分配，将资金直接补贴给地区和个人；④发挥公共支出的作用，即通过公共支出提供社会福利，如公共卫生防疫、福利设施与服务、保障性住房等的收入分配。

5. 财政制度的核心是（ ）。

- A. 财政收入制度
- B. 财政支出制度
- C. 政府预算制度
- D. 国家金库制度

5. 【答案】C。解析：本题考查财政制度的核心。现代政府预算制度是现代财政制度的基础和核心。

## （二）多选题

1. 下列经济活动中，属于政府经济活动范围的是（ ）。

- A. 提供私人物品或服务
- B. 矫正外部性
- C. 维持有效竞争
- D. 调解收入分配
- E. 稳定经济

1. 【答案】BCDE。解析：本题考查政府经济活动范围。具体包括5个方面，即提供公共物品或服务、矫正外部性、维持有效竞争、调解收入分配、稳定经济。

2. 现代市场经济中，财政实现资源配置职能的手段主要有（ ）。

- A. 满足政府执行职能的需要
- B. 市场不能提供而社会又需要的准公共物品支出
- C. 对社会资源配置的引导性支出
- D. 加强税收调节

E. 发挥公共支出的作用

2. 【答案】ABC。解析：本题考查财政的资源配置职能。选项 D、E 属于财政的收入分配职能。

3. 财政的经济稳定和发展职能的机制和手段有（ ）。

A. 发挥财政转移支付作用

B. 推动社会总需求和总供给的基本平衡

C. 调节社会投资需求水平

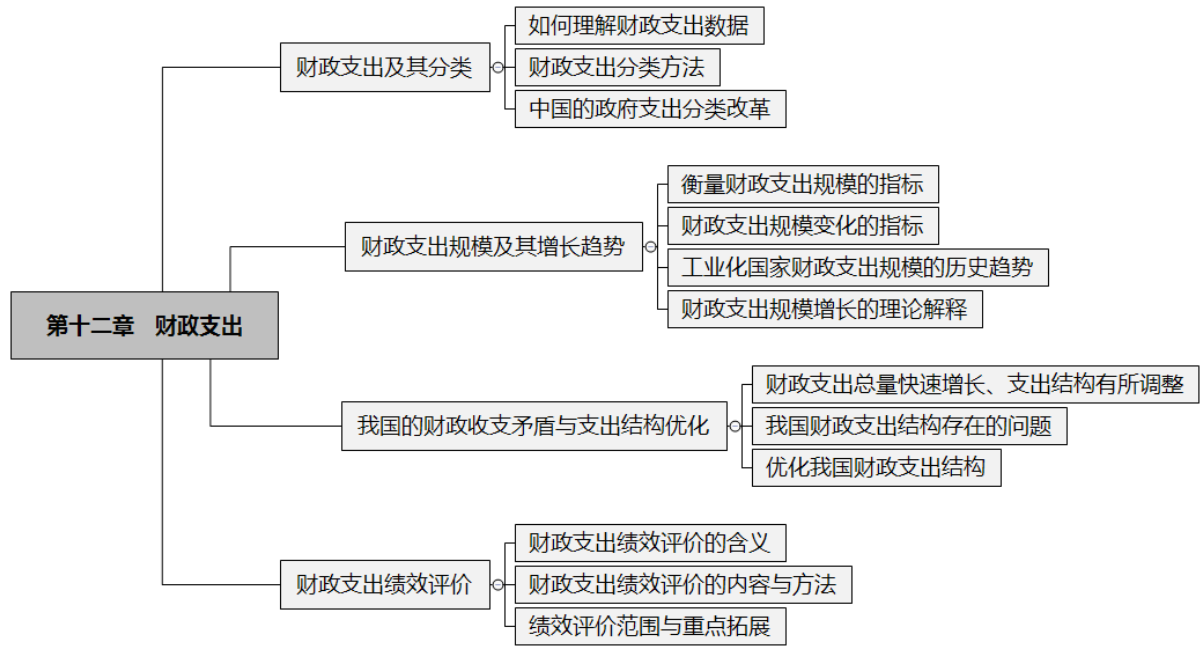
D. 调节个人消费水平和结构

E. 实现经济和社会的协调健康发展

3. 【答案】BCDE。解析：本题考查财政的资源配置职能。选项 A 属于财政的收入分配职能。

## 第十二章 财政支出

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：财政支出的规模、结构及经济性质

财政支出是政府行为活动的成本。

项目	含义	作用
财政支出规模	财政支出总额占国内生产总值的比重	反映政府实际上参与社会经济生活的程度。
财政支出结构	财政支出总额中各类支出所占的比重	反映政府用各项财政资金都做了什么事，有助于人们了解政府是如何运用财政资金的。
财政支出的经济性质	各项财政支出的具体经济构成	反映财政每一笔钱具体是怎么花的，反映了政府在社会经济生活中实际履行何种职能。

### 【经典真题回顾】

通常情况下，能够反映政府实际参与社会经济生活程度的数据是（ ）。

- A. 财政支出结构
- B. 财政支出规模
- C. 转移支付规模
- D. 转移支付结构



**【答案】B。**解析：本题考查财政支出规模。所谓财政支出规模，是指财政支出总额占国内生产总值的比重。它反映了政府实际上参与社会经济生活的程度，有助于人民了解政府支配了多少社会资源，简单地说就是掌控和运用了多少钱。

## 知识点二：财政支出分类方法

国际上常见的分类方法有两种：

适用于编制政府预算的统计分类	支出功能分类	按照政府提供公共物品与服务的产出性质进行的分类，反映政府的职能活动。我国支出功能分类的项目包括：一般公共服务、外交、国防、公共安全、教育、科学技术、文化体育与传媒、社会保障和就业、社会保险基金支出、医疗卫生、环境保护、城市社区事务、农林水事务、交通运输、工业商业金融等事务、其他支出、转移性支出（共 17 类）。 <b>【提示】</b> 钱拿来做了什么事。
	支出经济分类	按照政府生产公共物品的成本投入进行分类，反映政府支出的经济性质和具体用途。我国支出经济分类的项目包括：工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、对企事业单位的补贴、转移性支出、赠与、债务利息支出、债务还本支出、基本建设支出、其他资本性支出、贷款转贷及产权参股、其他支出（共 12 类）。 <b>【提示】</b> 钱怎么花出去的
交易的经济性质	购买性支出	是指政府为了履行其职能，从私人部门取得物品与劳务并支付相应资金而发生的费用。包括政府消费性支出和投资性支出。购买性支出比重大，政府的资源配置职能较强。
	转移性支出	政府扮演中介者的角色，依法向受益对象拨付财政资金但并不要求获得相应的物品与劳务。可以造成购买力和社会财富在其他社会主体中的重新分配。转移性支出比重大，政府的收入分配职能较强。

### 【经典真题回顾】

下列财政支出中，属于按交易的经济性质分类的有（ ）。

- A. 环境保护支出
- B. 购买性支出
- C. 经济事务支出
- D. 医疗保健支出
- E. 转移性支出

**【答案】BE。**解析：本题考查财政支出的分类方法。根据交易的经济性质分类可以从宏观上考察

一国政府直接参与经济过程的程度，如偏好于资源配置，还是收入再分配。这种分类方法可将财政支出划分为购买性支出（或消耗性支出）和转移性支出。

### 知识点三：相关指标

#### 1. 衡量财政支出规模的指标

财政支出绝对规模		通常由按当年价格计算的财政支出的加总来反映。财政支出总量是不断增长的，这是由经济总量的不断增长所决定。
财政相对规模	财政支出占国内生产总值的比重	反映政府干预经济的程度。
	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。

#### 2. 财政支出规模变化的指标

反映财政支出变化情况指标	指标内容
财政支出增长率	当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比，可以说明财政支出的增长趋势。
财政支出增长的弹性系数 (增长率比)	财政支出增长率与国内生产总值增长率之比，弹性系数大于1表明财政支出增长速度快于国内生产总值增长速度。
财政支出增长的边际倾向 (增长额比)	表明财政支出增长额与国内生产总值增长额之间的关系，即国内生产总值每增加一个单位时财政支出增加多少，或财政支出增长额占国内生产总值增长额的比例。

### 【经典真题回顾】

我国财政支出2015年为175768亿元，2016年为187841亿元，2016年财政支出增长率是( )。

- A. 6.43%                      B. 6.87%                      C. 6.47%                      D. 6.83%

**【答案】B。**解析：本题考查财政增长率。财政支出增长率，即当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比。财政支出增长率=  $(187841 - 175768) / 175768 = 6.87\%$ 。

下列财政指标中，属于反映财政支出增长额与国内生产总值增长额之间关系的是( )。

- A. 财政支出增长的弹性系数                      B. 财政支出增长的边际倾向  
C. 财政支出增长率                                  D. 财政支出超支率

**【答案】B。**解析：本题考查财政支出规模变化的指标。财政支出增长的边际倾向表明财政支出

增长额与国内生产总值增长额之间的关系。

#### 知识点四：财政支出规模增长的理论解释

理论	观点
瓦格纳政府活动扩张法则	公共支出之所以会不断增长，是因为伴随着工业化进程，社会和经济的发展增加了对政府活动的需求。
皮考克魏斯曼梯度渐进增长理论	(1) 英国公共支出增长是“阶梯式”“非连续性”的； (2) 公众可容忍税收水平的提高，是公共支出增长的内在原因。公众可容忍的税收负担是财政支出的最高限度。
马斯格雷夫经济发展阶段增长理论	在一个国家经济发展不同时期，财政支出所发挥的作用是不同的： 初期阶段：基础设施等政府投资比重较大； 中期阶段：政府投资比重有所下降； 成熟阶段：环境、交通、教育、通讯等政府投资比重加大。
鲍莫尔非均衡增长理论	政府部门的投资效率偏低导致政府支出规模不断扩大。
公共选择学派的解释	分别从选民、政治家、官僚行为及民主制度的特征等方面，提出了理解政府支出规模的新视角。选民通常具有“财政幻觉”。

#### 【经典真题回顾】

“财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化”，这一结论来自于( )。

- A. 马斯格雷夫提出的经济发展阶段增长理论
- B. 瓦格纳提出的政府活动扩张法则
- C. 鲍莫尔提出的非均衡增长理论
- D. 皮考克和魏斯曼提出的梯度渐进增长理论

**【答案】A。**解析：本题考查不同的经济发展理论。美国马斯格雷夫的经济发展阶段增长理论的观点是：财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的。

下列经济理论中，属于财政支出规模增长理论的有( )。

- A. 梯度渐进增长理论
- B. 非均衡增长理论
- C. 政府活动扩张法则
- D. 内生增长理论
- E. 经济发展阶段增长理论

**【答案】ABCE。**解析：本题考查财政支出规模增长的理论。财政支出规模增长理论具体包括：①政府活动扩张法则——瓦格纳；②梯度渐进增长理论——皮考克、魏斯曼；③经济发展阶段增长理论

论——马斯格雷夫；④非均衡增长理论——鲍莫尔；⑤公共选择学派的解释。

## 知识点五：中国财政支出结构存在的问题及优化

改革开放以来，我国经济持续发展，财政收入快速增长，财政支出快速增加：①在财政支出总量持续增长的同时，财政支出结构逐步优化；②政府对经济的管理逐步从直接和微观管理向间接和宏观管理转变。与此相适应，财政支出的重点也逐步由经济建设向提供公共物品和服务转变。

存在的问题	优化（十二五规划）
购买性支出比重大，转移性支出比重处于较低水平	应当更多的关注再分配问题，相应压缩购买性支出，扩大转移性支出的比重，并使财政支出向人力资本和社会资本倾斜。
投资性支出占财政支出的比重较高	在处理投资性支出与消费性支出的关系时，一方面要控制并调减投资性支出的规模，另一方面要注意投资性支出应当有保有压。新增财政支出的投向应更多投到最终需求。
社会性支出的比重较低	在消费性支出上，要从严控制行政性公共消费，优化转移支付结构，预算支出要保证重点支出的需要，使有限的资金主要用于教育、医疗、社会保障等社会性支出上。

### 【经典真题回顾】

长期以来，我国财政支出结构存在的主要问题是（ ）。

- A. 转移性支出占财政支出的比重过高
- B. 购买性支出占财政支出的比重过低
- C. 财政支出的再分配功能较弱
- D. 投资性支出占财政支出的比重过低

**【答案】C。**解析：本题考查我国财政支出结构存在的主要问题。我国财政支出结构存在的主要问题包括：购买性支出占财政支出的比重长期偏大，转移性支出的比重处于较低的水平；相对于消费性支出而言，投资性支出占财政支出的比重近年来虽然略有下降趋势，但仍徘徊在较高的水平上；社会性支出的比重近年来虽有上升，但仍有待进一步增加数量和改善质量。

## 知识点六：财政支出绩效考评

### 1. 含义

财政支出绩效	财政支出目标完成所取得的效果、影响及其效率。
财政支出绩效评价的主体	政府及其财政部门

财政支出绩效评价的对象	使用财政资金的部门或机构；
财政支出绩效评价的内容	公共委托—代理事项
财政支出绩效评价原则	3E 原则：经济性、效率性、效果性

2. 部门预算支出绩效考评方法：比较法；因素分析法；公众评价法；成本效益分析法。

方法	含义
①比较法	指通过对绩效目标与绩效结果、历史情况和考评期情况、不同部门和地区同类支出的比较，综合分析考评绩效目标完成情况的考评方法。
②因素分析法	指通过分析影响目标、结果及成本的内外因素，综合分析考评绩效目标完成情况的考评方法。
③公众评价法	指对无法直接用指标计量其效果的支出，通过专家评估、公众问卷及抽样调查，对各项绩效考评内容的完成情况进行打分，并根据分值考评绩效目标完成情况的考评方法。
④成本效益分析法	指将一定时期内的支出与效益进行分析比对，来考评绩效目标完成情况的考评方法。

3. 指标选择

(1) 确定合理的绩效考评指标是财政支出绩效考评的关键。

(2) 绩效考评指标的选择要遵循相关性、经济性、可比性、重要性原则来确定。

原则	含义
相关性	指标与部门绩效目标有直接联系。
经济性	考虑现实条件和可操作性，在合理成本的基础上实行考评。
可比性	相似目的的工作选定共同的指标。
重要性	选最具代表性、最能反映考评要求的指标。

4. 绩效评价范围与重点拓展

逐步将绩效管理范围覆盖各级预算单位和所有财政资金，将绩效评价重点由项目支出拓展到部门整体支出和政策、制度、管理等方面。

## 【经典真题回顾】

部门预算支出绩效评价方法有（ ）。

- A. 比较法                      B. 因素分析法                      C. 公众评价法                      D. 净现值法  
E. 成本效益分析法

**【答案】ABCE。**解析：本题考查行政单位报表。部门预算支出绩效评价方法包括：比较法、因素分析法、公众评价法、成本效益分析法

下列会计报表中，属于行政单位财务报表的有（ ）。

- A. 利润表                  B. 收入支出表                  C. 资产负债表                  D. 所有者权益变动表  
E. 财政拨款收入支出表

【答案】BCE。解析：本题考查行政事业单位财务报表。行政单位财务报表包括资产负债表、收入支出表、支出明细表、财政拨款收入支出表、固定资产投资决算报表等主表和有关附表。

确定财政支出绩效考评指标应遵循的原则有（ ）。

- A. 平衡性原则                  B. 相关性原则                  C. 可比性原则                  D. 重要性原则  
E. 经济性原则

【答案】BCDE。解析：本题考查财政支出绩效考评指标应遵循的原则。绩效考评指标的选择要遵循相关性、可比性、重要性和经济性原则来确定。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 能够使政府每一项支出的具体用途得到全面、具体、清晰反映的财政支出分类方法是（ ）。

- A. 按政府职能分类                  B. 按支出使用部门分类  
C. 按支出经济分类                  D. 按支出能否得到等价补偿分类

1. 【答案】C。解析：本题考查财政支出的分类。财政支出经济分类可以使政府收支分类体系更加完整，使政府每一项支出的具体用途得到全面、具体、清晰地反映。

2. 根据英国经济学家皮考克和魏斯曼提出的“梯度渐进增长理论”，在正常年份财政支出的最高限度是（ ）。

- A. 社会财富总量                  B. 财政支出需要  
C. 公众可以容忍的税收负担                  D. 政府举借债务规模

2. 【答案】C。解析：本题考查财政支出规模增长的理论。皮考克和魏斯曼的“梯度渐进增长理论”认为：公众可容忍税收水平的提高，是公共支出增长的内在原因。

3. 长期以来，我国财政支出结构存在的主要问题是（ ）。

- A. 转移性支出占财政支出的比重过高  
B. 购买性支出占财政支出的比重过低  
C. 财政支出的再分配功能较弱  
D. 投资性支出占财政支出的比重过低

3. 【答案】C。解析：本题考查我国财政支出结构存在的主要问题。我国财政制度饱受诟病的一个方面就是政府承担的资源配置职能范围过广、比例过大，从而导致再分配职能不足。体现在：购买性支出占财政支出的比重长期偏大，转移性支出的比重处于较低的水平；相对于消费性支出而言，投资性支出占财政支出的比重较高；社会性支出的比重仍有待进一步增加数量和改善质量。

4. 财政支出绩效是指（ ）。
- A. 预计财政支出所要实现的目标
  - B. 完成财政支出预算安排的进度
  - C. 在预算年度终了后财政结余的资金规模
  - D. 完成财政支出目标所取得的效果、影响及其效率

4. 【答案】D。解析：本题考查财政支出绩效的含义。财政支出绩效是指财政支出目标完成所取得的效果、影响及其效率。

## （二）多选题

1. 德国社会政策学派代表人瓦格纳提出的“政府活动扩张法则”认为，财政支出增长的原因有（ ）。
- A. 工业化引起的市场扩张，使市场当事人之间的关系更加复杂，产生的冲突和矛盾增加，进而产生商业法律和契约的需要
  - B. 在一个国家经济发展的不同时期，财政支出所发挥的作用是不同的
  - C. 为了纠正市场失灵问题对资源配置的负面影响，需要政府参与资源配置
  - D. 随着经济的不断增长，文化、教育、福利等财政支出增长率将超过国内生产总值的增长率
  - E. 财政支出水平随着税收收入的增长而逐渐上升

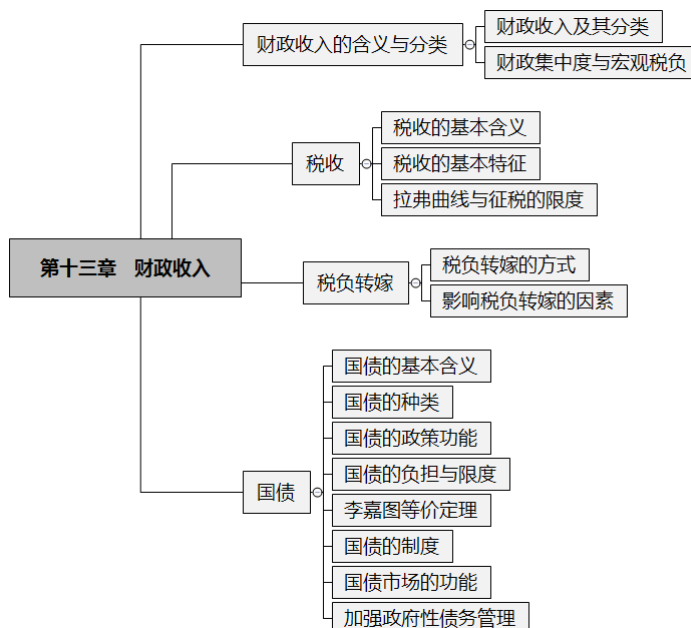
1. 【答案】ACD。解析：本题考查瓦格纳的“政府活动扩张法则”。瓦格纳的“政府活动扩张法则”的理由包括：①工业化引起的市场扩张，使市场中当事人之间的关系更加复杂，产生的冲突和矛盾增多，引起对商业法律和契约的需要。②为了纠正外部效应等市场失灵问题对资源配置效率的负面影响，增加了政府参与资源配置的需要。③随着经济的增长，文化、教育、福利等财政支出项目的增长率将超过国内生产总值的增长率。

2. 公共选择学派分别从（ ）的特征等方面，提出了理解政府支出规模的新视角。
- A. 选民
  - B. 政治家
  - C. 官僚行为
  - D. 民主制度
  - E. 政府机关的效率

2. 【答案】ABCD。解析：本题考查公共选择学派解释。公共选择学派分别从选民、政治家、官僚行为及民主制度的特征等方面，提出了理解政府支出规模的新视角。

# 第十三章 财政收入

## ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：政府收入的分类

1. 国际货币基金组织将政府收入来源渠道分为 4 种：

(1) 税收：政府从私人部门获得的强制性资金转移，包括社会保障计划收入和雇主提供的退休福利之外的其他社会保险计划收入。

(2) 社会缴款：社会缴款可以是强制性的，也可以是自愿性的。

(3) 赠与收入：从其他政府或国际组织得到的非强制性的转移。

(4) 其他收入：包括出售商品和服务的收入、利息和其他财产收入、除赠与以外的其他现金或实物形式的自愿转移以及罚金和罚款。

2. 我国政府收入分为（4 类）（新改）：

(1) 税收收入；

(2) 非税收入：包括：政府性基金收入、专项收入、彩票资金收入、行政事业性收费收入、罚没收入、国有资本经营收入、国有资源（资产）有偿使用收入、其他收入 8 项；

(3) 债务收入；

(4) 转移性收入。

3. 衡量财政收入的不同口径



口径类型	财政收入内容
最小口径	税收收入
小口径	1. 税收收入及纳入一般预算的非税收入，不包括政府债务收入、社会缴款。 2. 最为常用的一个财政收入口径，我国统计年鉴中对外公布的财政收入即是指这个口径。
中口径	公共财政预算（即一般预算）收入加社会保障缴费收入。
大口径	全部的政府收入

### 【经典真题回顾】

政府从私人部门获得的强制性资金转移是指（ ）。

- A. 税收  
B. 社会缴款  
C. 赠与收入  
D. 国有资本经营收入

【答案】A。解析：本题考查财政收入的分类。税收是指政府从私人部门获得的强制性资金转移，A选项正确。

### 知识点二：税收

1. 税收的内涵包括：

- (1) 税收的征收主体是国家，征收客体是单位和个人；
- (2) 税收的征收目的是为满足国家实现其职能的需要或者说是满足社会公共需要；
- (3) 税收征收的依据是法律，凭借的是政治权力，而不是财产权力；
- (4) 征税的过程是物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程；
- (5) 从税收征收的直接结果看，国家通过税收方式取得财政收入。

2. 税制要素：即税收制度的主要构成因素，包括纳税人、课税对象、税率、纳税环节、纳税期限、减税免税、违章处理、纳税地点等。

3. 税收的特征：

特征	内容
强制性	政府以社会管理者的身份，直接凭借政治权力，通过法律形式对社会产品实行强制征收。
无偿性	是税收本质的体现，是区分税收收入与其他财政收入形式的重要特征。
固定性	国家通过法律形式预先规定了征税对象、税基及税率等要素。

#### 4. 税收分类

##### (1) 以课税对象分类

税收种类	课税对象	税种
所得税	以纳税人的所得额为征税对象	个人所得税、企业所得税
流转税	以商品交换和提供劳务的流转额为征税对象，是我国税收收入中的主体税种，占税收收入总额的60%左右	增值税、消费税、营业税、关税
财产税	以各种财产（包括动产和不动产）为征税对象	土地增值税、房产税、车船税、契税
资源税	对开发和利用国家自然资源而取得级差收入的单位和个人征收的税	资源税、土地使用税
行为税	为了贯彻国家政策的需要，对某些特定经济行为开征的税	印花税、城市维护建设税

##### (2) 税收按计量课税对象的标准不同划分为从价税和从量税

从价税：从价税指以征税对象的价格为计税依据的税收，如增值税、营业税等。

从量税：从量税指以征税对象的数量、重量、容量、体积等为计税依据的税收，如啤酒、汽油等就是采用从量税计征消费税。

##### (3) 税收按税收与价格的关系不同，可划分为价内税和价外税

价内税：价内税指税款构成商品或劳务价格组成部分的税收，如消费税、营业税等。

价外税：价外税指税款作为商品或劳务价格以外附加的税收，如增值税在零售以前各环节采取价外税（在零售环节采取价内税）。

##### (4) 税收按税负能否转嫁可划分为直接税和间接税

直接税：直接税指由纳税人直接负担税负、不发生税负转嫁关系的税收，如个人所得税、企业所得税、财产税等。

间接税：间接税指纳税人能将税负转嫁给他人负担的税收，如各种流转税税种。

##### (5) 税收按税收管理权限和使用权限划分可分为中央税、地方税、中央和地方共享税

中央税：中央税指中央管辖课征并支配的税种，如消费税、关税等。

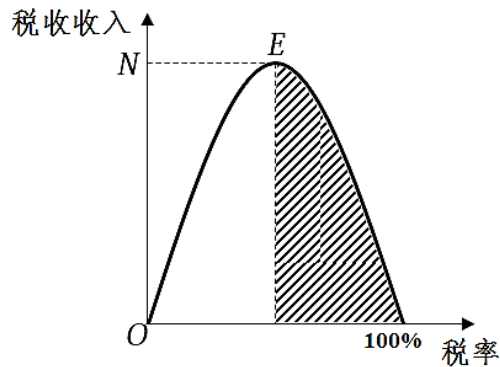
地方税：地方税指由地方管辖课征并支配的税种，如契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税等。

中央和地方共享税：中央和地方共享税指属于中央政府与地方政府共同享有并按照一定比例分成的税种，如增值税、个人所得税、企业所得税、证券交易印花税等。

#### 5. 拉弗曲线与征税限度

拉弗曲线的含义是指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，它是一种描述税

率与税收收入或经济增长之间关系的曲线，如下图所示。



通过拉弗曲线的提示，各国政府应得知：征税有“禁区”，应注意涵养税源，此税源指国民收入，即 GDP 或经济增长。

### 【经典真题回顾】

关于拉弗曲线的说法，正确的是（ ）。

- A. 拉弗曲线描述了通货膨胀率与税收收入或经济增长之间关系
- B. 拉弗曲线描述了税率与国内生产总值之间关系
- C. 拉弗曲线描述了通货膨胀率与国内生产总值之间关系
- D. 拉弗曲线描述了税率与税收收入或经济增长之间关系

**【答案】D。**解析：本题考查拉弗曲线。拉弗曲线是对税率与税收收入或经济增长之间关系的形象描述，该曲线的基本含义是：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。

下列经济理论或模型中，对税率及税收收入或经济增长之间关系进行描述的是（ ）。

- A. 尼斯坎南模型
- B. 李嘉图等价定理
- C. 拉弗曲线
- D. 瓦格纳法则

**【答案】C。**解析：本题考查拉弗曲线。拉弗曲线是对税率与税收收入或经济增长之间关系的形象描述。

### 知识点三：税负转嫁

#### 1. 税负转嫁的方式

税负转嫁方式	具体含义
前转又称顺转 或向前转嫁	<p>纳税人将其所纳税款通过提高其所提供商品的价格方法，向前转移给商品的购买者或者最终消费者负担的一种形式。</p> <p>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。</p>

后转又称逆转 或向后转嫁	在纳税人前转税负存在困难时，纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁。
混转也称为散转	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。这种转嫁方式实践中比较常见。
消转	纳税人用减低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补，通过经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。消转是一种特殊的税负转嫁形式。
旁转也叫侧转	纳税人将应负担的税负转嫁给购买者或者供应者以外的其他人负担。
税收资本化 也称“资本还原”	生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。税收资本化是现在承担未来的税收，最典型的就是对土地交易的课税。

## 2. 影响税负转嫁的因素

影响因素	具体影响
应税商品供给与需求的弹性（关键因素）	(1) 需求弹性较大，供给弹性较小，税负不容易转嫁； (2) 需求弹性较小，供给弹性较大，税负较易转嫁。
课税商品的性质	(1) 非生活必需品的税负不容易转嫁； (2) 生活必需品税负容易转嫁。
课税与经济交易的关系	(1) 与经济交易无关而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； (2) 通过经济交易过程而间接对纳税人征收的税，容易转嫁，如增值税、消费税、营业税和关税。
课税范围的大小	(1) 课税范围越狭窄，税负不容易转嫁； (2) 课税范围越广泛，税负容易转嫁。
商品的竞争程度	(1) 竞争程度大，税负不容易转嫁。

## 【经典真题回顾】

关于税负转嫁的说法，正确的是（ ）。

- A. 对非生活必需品的课税，税负容易转嫁
- B. 课税范围越狭窄，税负越容易转嫁

- C. 对需求弹性小的商品课税，税负容易转嫁
- D. 与经济交易无关而直接对纳税人课征的税，税负容易转嫁

【答案】C。解析：本题考查税负转嫁。非生活必需品课税，因对其消费不是必不可少的，需求弹性大，税负不易转嫁。选项 A 错误。课税范围越窄，越容易对商品的购买者产生替代效应，使需求具有弹性，课税商品价格提高变得艰难，税负难以转移。选项 B 错误。与经济交易无关而直接对纳税人课征的税，不容易转嫁，选项 D 错误。

在资本物品交易中，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，通过购入价格预先扣除压低生产要素购买价格的方法转嫁给生产要素的出售者，这种税收转嫁为（ ）。

- A. 后转
- B. 前转
- C. 税收资本化
- D. 消转

【答案】C。解析：本题考查税负转嫁的方式。税收资本化也称“资本还原”，指生产要素购买者将所购买的生产要素未来应当缴纳的税款，通过从购入价格中预先扣除的方法，向后转嫁给生产要素的出售者。通过题目表述的“资本物品交易”和“预先扣除”，可以确定是税收资本化方式。

## 知识点四：国债

### 1. 国债特征和功能

国债具有自愿性、有偿性和灵活性的特征。

国债功能	具体内容
弥补财政赤字	(1) 财政赤字可以通过向中央银行借款；增加税收；发行国债方式弥补； (2) 通过发行国债弥补赤字，产生的副作用较小。
筹集建设资金	以国债资金来扩大建设规模是发行国债的重要目的之一。
调节货币供应量和利率	(1) 国债是一种收入稳定，无风险或风险较低的投资工具，因此有“金边国债”之称； (2) 政府发行的短期国债，流动性强，被称为“有利息的钞票”。
调控宏观经济	国债是国家调节经济运行的重要工具。

### 2. 国债的负担与限度

#### (1) 国债负担

国债负担	具体内容
认购者负担	国债发行应考虑债权人的应债能力。
债务人负担	政府借债应考虑政府的偿债能力，量力而行。
纳税人负担	国债是一种延期的税收。
代际负担	如果国债资金运用不善，或者仅用于弥补财政赤字，留给后人的就只是净债务，严重影响后代人的生产与生活。

## (2) 国债限度

①衡量国债绝对规模有三个指标：一是国债余额，即历年累积债务的总规模；二是当年发行的国债总额；三是当年到期需还本付息的国债总额。

②衡量国债相对规模有两大指标：

国债相对规模	具体内容
国债负担率	(1) 又称国民经济承受能力，是指国债累计余额占国内生产总值（GDP）的比重； (2) 这个指标着眼于国债存量，反映国家累积债务的总规模和整个国民经济对国债的承受能力。是研究控制债务问题和防止出现债务危机的重要依据； (3) 一国的 GDP 值越大，国债负担率越小； (4) 国际公认的国债负担率的警戒线为发达国家不超过 60%，发展中国家不超过 45%。
债务依存度	(1) 指当年的债务收入与财政支出的比例关系； (2) 反映了一个国家的财政支出有多少是依靠发行国债来实现； (3) 我国分为全国财政的债务依存度和中央财政的债务依存度； (4) 国际公认的债务依存度警戒线在 15%~20%之间。

## 【经典真题回顾】

自 1981 年我国恢复发行国债以来，没有实行过的国债发行方式是（ ）。

- A. 行政摊派      B. 定向购买      C. 承购包销      D. 招标发行

**【答案】B。**解析：本题考查国债发行方式。自 1981 年我国恢复发行国债以来，实行的国债发行方式包括行政摊派、承购包销和投标发行三种方式。从具体发行模式上来看，先后采用了单一行政摊派模式、单一承购包销模式和承销、招标双主导复合模式。

当今世界各国财政赤字的普遍做法是（ ）。

- A. 增加税收      B. 举借公债      C. 验收基金      D. 收取企业利润

**【答案】B。**解析：本题考查国债的政策功能。弥补财政赤字的方法有很多，常见的如向中央银行借款、增加税收、发行国债（即题目所说的举借公债）等。其中，通过发行国债来弥补财政赤字对经济可能产生的副作用比较小。因为认购国债的资金基本上是闲置资金，发行国债的实质是将这些资金在规定期限内让渡给政府使用，属于单方面、暂时性转移，因此是当今世界各国弥补财政赤字的普遍做法。

## 同步训练

### (一) 单选题

1. 我国税收收入中的主体税种是 ( )。

- A. 所得税                      B. 流转税                      C. 资源税                      D. 财产税

1. 【答案】B。解析：本题考查税收分类。流转税是我国税收收入中的主体税种，占税收收入总额的 60%多，主要包括增值税、消费税、营业税、关税等。

2. 关于拉弗曲线的说法，错误的是 ( )。

- A. 拉弗曲线是对税率与税收收入或经济增长之间关系的形象描述  
B. 拉弗曲线的基本含义是，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  
C. 拉弗曲线表明，税率越高，政府征得的税收收入越多  
D. 拉弗曲线提示各国政府，征税有“禁区”，要注意涵养税源

2. 【答案】C。解析：本题考查拉弗曲线的含义和表达的思想。选项 C 错误，税率有禁区，应注意涵养税源。

3. 厂商通过提高其所提供商品价格的方法，将其所纳税款转移给商品购买者或最终消费者负担。根据税负转嫁理论，这种行为属于典型的 ( ) 行为。

- A. 后转                      B. 前转                      C. 消转                      D. 旁转

3. 【答案】B。解析：本题考查税负转嫁的方式。厂商转嫁给商品购买者或消费者属于前转。

4. 企业通过改善经营管理、提高劳动生产率等措施来降低成本、增加利润，从而抵销税负。这种税负转嫁方式是 ( )。

- A. 税收资本化              B. 混转                      C. 旁转                      D. 消转

4. 【答案】D。解析：本题考查税负转嫁的方式。消转是纳税人用减低征税物品成本的办法使税负从新增利润中得到抵补，通过经营管理、提高劳动生产率等措施降低成本、增加利润来抵消税负。实际上税负并没有转嫁，而是由纳税人自己负担了。

5. 2012 年某国国债收入为 0.6 亿元。截至该年年末国债累计余额为 8 万亿元，国内生产总值为 40 万亿元，财政支出为 10 万亿元，则该国 2012 年国债负担率为 ( )。

- A. 20%                      B. 1.5%                      C. 6%                      D. 2.5%

5. 【答案】A。解析：本题考查国债负担率的计算。国债负担率是指国债累计余额占国内生产总值的比重。所以国债负担率=8÷40×100%=20%。

6. 国债的债务依存度是指 ( )。

- A. 当年债务收入与财政支出的比率  
B. 国债余额与当年 GDP 比率  
C. 当年国债发行额与当年财政收入的比率

D. 国债余额与当年财政收入的比率

6. 【答案】A。解析：本题考查债务依存度的含义。债务依存度指当年的债务收入与财政支出的比例关系。

## （二）多选题

1. 税收特征包括（ ）。

- A. 强制性                      B. 灵活性                      C. 无偿性                      D. 固定性  
E. 自愿性

1. 【答案】ACD。解析：本题考查税收的三大特征，即强制性、无偿性、固定性。

2. 按税负能否转嫁，可将税收分为（ ）。

- A. 流转税                      B. 直接税                      C. 所得税                      D. 财产税  
E. 间接税

2. 【答案】BE。解析：本题考查税收分类。按税法能否转嫁，可将税收分为直接税和间接税。

3. 我国流转税税种包括（ ）。

- A. 土地增值税                  B. 增值税                      C. 消费税                      D. 房产税  
E. 关税

3. 【答案】BCE。解析：本题考查税收分类。土地增值税和房产税属于财产税。

4. 税负转嫁受多种因素影响，下列选项中，较易转嫁税负的包括（ ）。

- A. 非生活必需品                      B. 直接对纳税人征收的税  
C. 需求弹性大的商品                      D. 课税范围广  
E. 垄断商品

4. 【答案】DE。解析：本题考查影响税负转嫁的因素。非生活必需品需求弹性大，不易转嫁，选项 A 错误，同时选项 C 错误；直接对纳税人征税的税不易转嫁，选项 B 错误；课税范围广，则需求弹性小，容易转嫁，选项 D 正确；垄断商品需求弹性小，容易转嫁，选项 E 正确。

5. 国债收入是指国家通过信用方式取得的收入，它具有（ ）的特点。

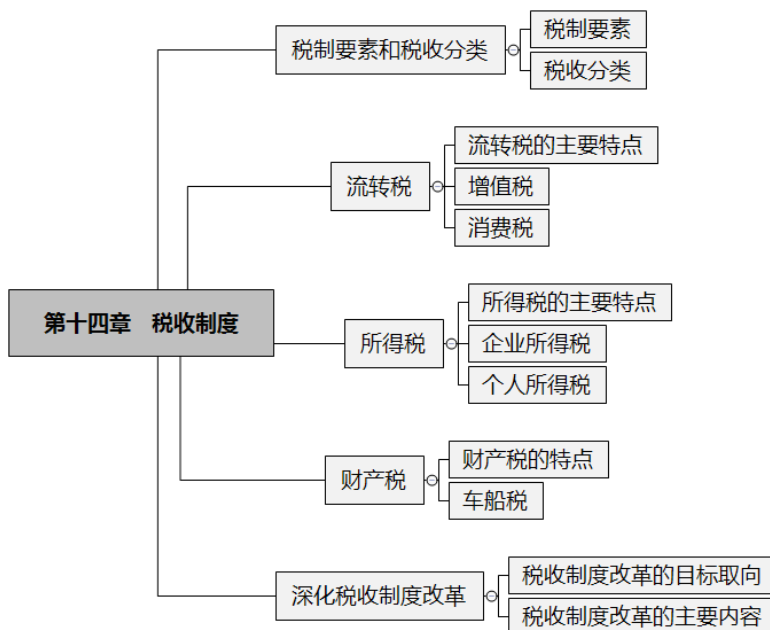
- A. 强制性                      B. 自愿性                      C. 无偿性                      D. 有偿性  
E. 灵活性

5. 【答案】BDE。解析：本题考查国债的特点。国债具有自愿性、有偿性和灵活性的特征。



# 第十四章 税收制度

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：税制要素

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。纳税人和负税人可能一致也可能不一致。

2. 课税对象是不同税种间相互区别的主要标志，它规定了政府可以对什么征税。纳税人、课税对象和税率是税制的基本要素。

税制要素	重点内容
纳税人	纳税人和负税人可能一致也可能不一致； 个人所得税和企业所得税纳税人和负税人一致； 增值税、消费税纳税人和负税人不一致。
课税对象	即征税课体，是指税法规定的征税的目的物。课税对象是不同税种间相互区别的主要标志，税目代表征税的广度。
税率	税率是指税法规定的应征税额与课税对象之间的比例，是计算应征税额的标准，是税收制度的中心环节，税率的高低，体现着征税的深度。 税率分为比例税率（税率不随征税对象数量的变动而变动）；定额税率（固定税额）；累进（退）税率。

## 【经典真题回顾】

在税制要素中，计算应征税额的标准是（ ）。

- A. 课税对象            B. 纳税期限            C. 税率            D. 减税免税

**【答案】C。**解析：本题考查税制要素。税率指税法规定的应征税额与征税对象之间的比例，是计算应征税额的标准，也是税收制度的中心环节，税率高低直接体现征税的深度。

## 知识点二：税收分类

### （一）划分标准

分类标志	具体内容
按征税对象的不同	①流转税：我国税收收入的主体税种，包括增值税、消费税、关税等。 ②所得税：包括个人所得税和企业所得税。 ③财产税：包括房产税、车船税。 ④资源税：包括资源税和土地使用税。 ⑤行为税：包括印花税、城市维护建设税。
按计量标准划分	①从价税是以征税对象的价格为计税依据的税收，如增值税。 ②从量税是以征税对象的数量、重量、容量和体积为计税依据的税收。
按税收与价格的关系划分	①价内税是指税款构成商品或劳务价格组成部分的税收。 ②价外税是指税款作为商品或劳务价格以外附加的税收。
按税负能否转嫁划分	①直接税是指由纳税人直接负担税负，不发生税负转嫁关系的税收，即纳税人就是负税人，如个人所得税、企业所得税、房产税。 ②间接税是指纳税人能将税负转嫁给他人负担的税收，即纳税人与负税人不一致。如流转税（增值税、消费税、关税等）。
按税收管理权限和使用权限分类	①中央税：如消费税、关税。 ②地方税：契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税。 ③中央地方共享税：增值税、企业所得税、个人所得税。

### （二）流转税、所得税、财产税的特点

流转税	①课税普遍：以商品、劳务交易为前提。 ②以商品和劳务的流转额或交易额为计税依据：流转税是不考虑纳税人经营能力和经营状况，而只考虑经营行为的税收，是对同一种经济活动或经济行为按照相同标准课征的税收。
-----	---

	③流转税普遍实行比例税率。
所得税	①税负相对比较公平：比较符合“量能负担”原则。 ②所得税属于单环节征收，不存在重复征税问题。 ③税源可靠，收入具有弹性。所得税多数情况下采用累进税率，发挥“内在稳定器”的作用。
财产税	①符合税收的纳税能力原则。 ②课税对象是财产价值，税源比较充分，且相对稳定，不易受经济变动因素的影响。 ③财产税具有收入分配功能，征收财产税一定程度上有助于避免社会财富分配不均。 ④财产税属于直接税，不易转嫁。

### （三）增值税

1. 增值税的特点：（1）逐环节征税，逐环节扣税，最终消费者承担全部税款；（2）不重复征税，具有中性税收的特征；（3）税基广阔，具有征收的普遍性和连续性。

2. 增值税的纳税义务人：一般纳税人和小规模纳税人，个体工商户以外的其他个人，选择按照小规模纳税人纳税的非企业型单位；选择按照小规模纳税人纳税的不经常发生应税行为的企业不办理一般纳税人资格认定。

【注】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。

#### 3. 增值税税率及征收率（新改）

基本税率 16%（纳税人销售或者进口货物，除列举的外，税率均为 16%；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，税率也为 16%）、10%（纳税人销售或进口包括粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、食用盐、农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物，税率为 10%；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，税率也为 10%）、6%（提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁以外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产，税率为 6%）和 0（纳税人出口货物，税率为 0，国务院另有规定的除外；符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为，税率为 0）共四档税率。

一般纳 税人	基本税率 16%	（1）销售或进口货物，除列举的外； （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，适用低税率除外。
	10%	（1）纳税、人销售或进口包括粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民煤

		炭制品、食用盐、农机、饲料、农药等、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物等； (2) 交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁、销售不动产、转让土地使用权。
	6%	提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁之外的现代服务。
	0	出口货物；符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产的行为。
小规模 纳税人	征收率 3%	小规模纳税人和特定一般纳税人。
	征收率 5%	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。

#### (四) 消费税

含义	我国消费税是在对货物普遍征收增值税的基础上选择少数消费品再征收一道消费税。
纳税人	在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，为消费税的纳税义务人。
税目	烟；酒；高档化妆品；贵重首饰和珠宝玉石；鞭炮焰火；成品油；摩托车；小汽车；高尔夫球及球具；高档手表；游艇；木制一次性筷子；实木地板；电池和涂料。
税率及计 税方法	从价定率：比例税率； 从量定额：定额税率—啤酒、黄酒、成品油适用定额税率； 复合计税：白酒和卷烟实行定额税率与比例税率相结合的复合计税方法。

#### (五) 企业所得税和个人所得税

##### 1. 企业所得税

纳税人	在我国境内的一切企业和其他取得收入的组织。但个人独资企业、合伙企业不适用企业所得税。
征收管理	(1) 居民企业以企业登记注册地为纳税地点，但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。 (2) 居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的，应当汇总计算缴纳企业所得税。 (3) 企业所得税按年度计算，纳税年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

2. 个人所得税：个人所得应纳税额=应纳税所得额×适应税率

应纳税所得额	(1) 工资薪金所得，以每月收入额减除费用 3500 元后的余额为纳税所得； (2) 企业事业单位的承包经营、承租经营所得以每一纳税年度的收入总额，减除必要费用后的余额为纳税所得； (3) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许使用费所得、财产租赁所得，每次收入不超过 4000 元的，减除费用 800 元；4000 元以上的，减除 20% 的费用，其余额为纳税所得； (4) 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得以每次收入额为纳税所得。
--------	---

(六) 车船税

第一部由条例上升为法律和第一部地方税收的法律是《中华人民共和国车船税法》。

纳税人	车船税法所附《车船税税目税额表》规定的车辆、船舶的所有人或者管理人。
税额	车辆由省、自治区、直辖市人民政府确定；船舶由国务院确定。
备注	我国目前对乘用车征收的三种税收：车辆购置税；燃油消费税；车船税。其中车船税是在保有环节征收的税种。

(七) 税收制度改革

1. 税收制度改革的目标取向：①优化税制结构；②完善调节功能；③稳定宏观税负；④推进依法治税。

2. 税收制度改革的主要内容：①进一步发挥消费税调节功能；②加快资源税从价计征改革；③加快推进房产税制度改革；④建立健全综合与分类相结合的个人所得税制度；⑤加强和改进税收优惠政策设定；⑥完善国税、地税征管体制。

【经典真题回顾】

增值税纳税人包括在中华人民共和国境内销售货物或者提供劳务加工、修理修配劳务，销售服务、无形资产或者不动产，以及（ ）。

- A. 进口货物和服务的单位和个人
- B. 进口货物的单位
- C. 进口货物的单位和个人
- D. 进口货物和服务的单位

【答案】C。解析：本题考查纳税人。凡在中华人民共和国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务，销售服务、无形资产或者不动产，以及进口货物的单位和个人均为增值税纳税人。

下列纳税人提供的服务中，增值税税率为 6% 的有（ ）。

- A. 基础电信服务
- B. 邮政服务
- C. 增值电信服务
- D. 不动产租赁业务
- E. 金融服务

**【答案】CE。**解析：本题考查增值税。增值税税率为6%的包括：提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁之外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产。

根据《中华人民共和国个人所得税法》，属于非居民纳税人的有（ ）。

- A. 在中国境内无住所且不居住的个人
- B. 在中国境内无住所或不居住的个人
- C. 在中国境内无住所或居住不满1年的个人
- D. 在中国境内无住所而在中国境内居住满1年的个人
- E. 在中国境内无住所且居住不满1年的个人

**【答案】AE。**解析：本题考查个人所得税。个人所得税的纳税人分为居民纳税人和非居民纳税人。

①居民纳税人：我国境内有住所、或无住所而在中国境内居住满1年，境内境外收入，均需要缴纳个人所得税。②非居民纳税人：无住所又不居住、无住所且居住不满1年，来源于我国境内的收入，缴纳个人所得税。

增值税的优点有（ ）。

- A. 能够平衡税负，促进公平竞争
- B. 便于对出口商品退税
- C. 在组织财政收入上具有稳定性和及时性
- D. 税收征管可以互相制约，交叉审计
- E. 税负不易转嫁

**【答案】ABCD。**解析：本题考查增值税。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在税收征管上可以相互制约，交叉审计。

下列税种中，属于流转税的有（ ）。

- A. 房产税
- B. 车船税
- C. 增值税
- D. 个人所得税
- E. 消费税

**【答案】CE。**解析：本题考查税收分类。流转税是我国税收收入中的主体税种，主要的流转税有增值税、消费税、关税等。

下列税种中，属于财产税的是（ ）。

- A. 增值税
- B. 消费税
- C. 印花税
- D. 车船税

**【答案】D。**解析：本题考查税收分类。按课税对象的不同，税收可以分为所得税、流转税和财产税，我国还可以再分出资源税和行为税。其中财产税是以各种财产（包括动产和不动产）为征税对象的税收，包括土地增值税、房产税、车船税、契税等。A、B选项属于流转税；C选项属于行为税。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 关于增值税的特点表述错误的是（ ）。
- A. 逐环节征税，逐环节扣税，最终消费者承担全部税款
- B. 不重复征税，具有中性税收的特征
- C. 税基广阔，具有征收的普遍性和连续性
- D. 属于单环节征收，不存在重复征税问题

1. 【答案】D。解析：增值税是逐环节征税，逐环节扣税，属于多环节征收。D选项错误。

2. 小规模纳税人销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务适用的征收率为（ ）。

- A. 5%                      B. 3%                      C. 6%                      D. 4%

2. 【答案】A。解析：小规模纳税人的增值税征收率为3%和5%。其中销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务适用5%的征收率。

3. 除少数税种或税目实行定额税率外，流转税普遍实行（ ），计算简单，便于征收。
- A. 累进税率              B. 比例税率              C. 定额税率              D. 累退税率

3. 【答案】B。解析：通过本题掌握流转税的特点。除少数税种或税目实行定额税率外，流转税普遍实行比例税率，计算简单，便于征收。

### （二）多选题

1. 下列关于增值税纳税人的表述正确的有（ ）。

- A. 年应税销售额超过财政部、国家税务总局规定的小规模纳税人标准的，除按规定不办理一般纳税人资格认定的情形外，应当向主管税务机关申请一般纳税人资格认定
- B. 年应税销售额未超过标准的以及新开业的纳税人，可以向主管税务机关申请一般纳税人资格认定
- C. 个体工商户以外的其他个人不办理一般纳税人资格认定
- D. 选择按照小规模纳税人纳税的非企业型单位以及不经常发生应税行为的企业不办理一般纳税人资格认定
- E. 纳税人认定为一般纳税人后可以转为小规模纳税人

1. 【答案】ABCD。解析：通过本题掌握增值税一般纳税人资格认定。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。E选项错误。

2. 在我国境内（ ）应税消费品（特殊消费品除外）的单位和个人，为消费税的纳税义务人。
- A. 生产                      B. 委托加工                      C. 进口                      D. 零售

E. 批发

2. 【答案】ABC。解析：消费税采取列举征税办法。即列入征税目录的消费品征税。在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，为消费税的纳税义务人。

3. 下列关于增值税的优点表述正确的有（ ）。

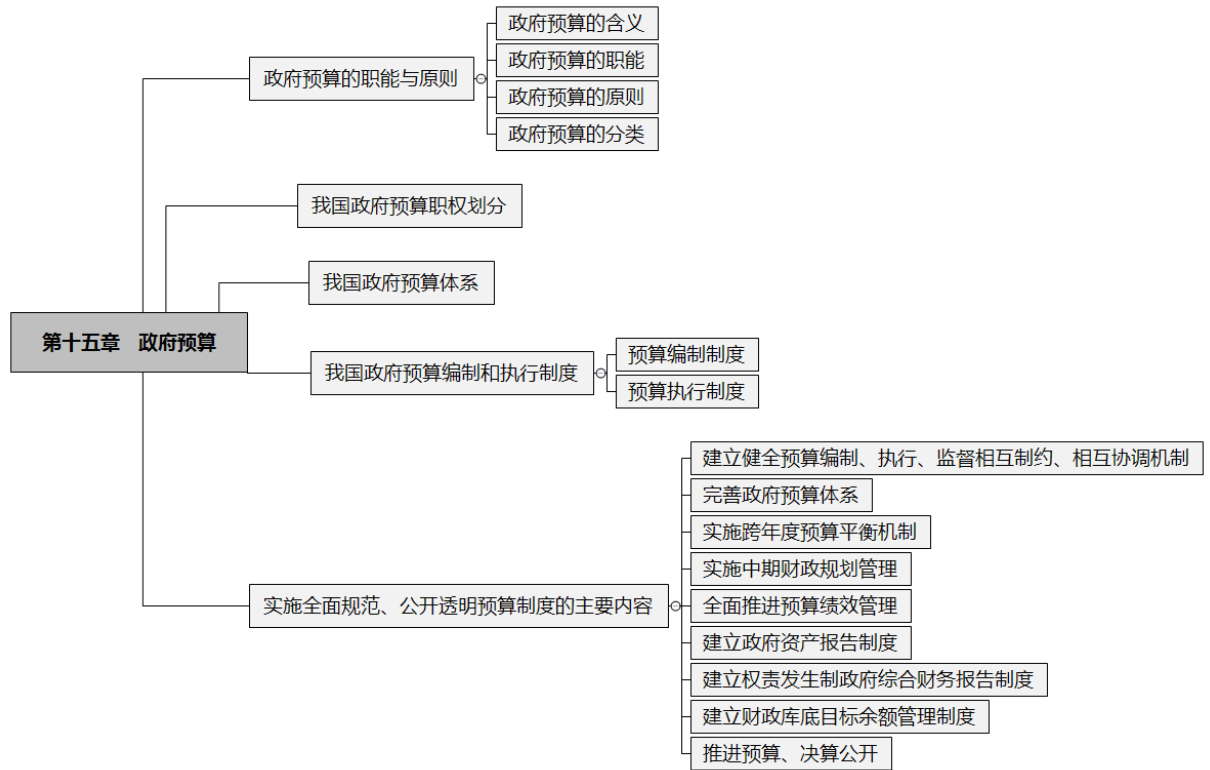
- A. 能够平衡税负，促进公平竞争
- B. 既便于对出口商品退税，又可避免对进口商品征税不足
- C. 在组织财政收入上具有稳定性和及时性
- D. 在税收征管上可以相互制约，交叉审计
- E. 能够自动适应经济发展周期变化，发挥“内在稳定器”的作用

3. 【答案】ABCD。解析：通过本题掌握增值税的优点。增值税普遍实行比例税率，不能发挥内在稳定器的作用，只有实施累进税率才能够自动适应经济发展周期变化，发挥“内在稳定器”的作用。E选项是所得税的优点。



# 第十五章 政府预算

## ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：政府预算的概念

政府预算	是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。
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，该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。
从内容上看	政府预算是政府对财政收支的计划安排。政府预算是政府理财的主导环节和基本环节。
从政治方面看	政府预算是重大的政治行为。 (1) 政府预算指标背后反映的是政府在做什么和不做什么之间做出选择； (2) 政府预算反映了支出上的优先权；

	(3) 政府预算反映了政府准备购买的具体公共物品和服务及其成本。
从本质上看	政府预算是国家意志和政府意志的体现，政府预算需要经过国家权力机构的审查和批准才能生效，是一个重要的法律性文件（属于年度立法）。
政府预算制度最早出现在英国，英国于 17 世纪编制了第一个国家预算。	

## 【经典真题回顾】

政府理财的主导环节是（ ）。

- A. 部门预算                                      B. 政府预算  
C. 中期滚动预算                                 D. 政府综合财务报告

【答案】B。解析：本题考查政府预算的含义。从内容上看，政府预算是政府对财政收支的计划安排，反映可供政府集中支配的财政资金数量。通过政府预算，可以清楚地了解政府的财政活动，看出政府在一个财政年度内的收支状况。政府预算是国家意志和政府意志的体现，政府预算需要经过国家权力机构的审查和批准才能生效，是一个重要的法律性文件（属于年度立法）。政府预算是国家意志和政府意志的体现，政府预算需要经过国家权力机构的审查和批准才能生效，是一个重要的法律性文件（属于年度立法）。政府预算是国家意志和政府意志的体现，政府预算需要经过国家权力机构的审查和批准才能生效，是一个重要的法律性文件（属于年度立法）。

## 知识点二：政府预算原则和分类

### 1. 政府预算的原则

原则	具体内容
完整性原则	所有法律准许的政府财政活动，都要在预算中清楚地列出，不应另设其他财政收支账目，非政府交易活动必须排除在外。
统一性原则	保证整个财政活动的连续性和整体协调性。
可靠性原则	也称为“谨慎性”原则，支出预算安排要真实、可靠，既不能不切实际的把支出盘子打得很大，无法完成，也不能留下硬缺口，将执行中一定要发生的支出不列入预算，人为缩小支出规模。
合法性原则	政府预算活动的每个环节必须经过立法机关审查批准。这是政府必须对纳税人负责的理念的重要体现。
公开性原则	政府预算的内容及执行情况，除涉及国家秘密的信息外，必须明确采取一定的形式公之于众。
年度性原则	世界各国采用的预算年度有两种：历年制和跨年制 (1) 历年制：如中国；(2) 跨年制：如美国、英国、日本。

## 2. 政府预算的分类

按预算编制形式	单式预算	简单，但没有区分各项财政收支的经济性质，不利于政府对复杂的财政活动进行深入分析、管理和监督。
	复式预算	<p>复式预算一般由经常预算和资本预算组成。</p> <p>①经常预算主要以税收为收入来源，以行政事业项目为支出对象；</p> <p>②资本预算主要以国债为收入来源，以经济建设项目为支出对象。</p> <p>工作量大，但便于政府科学安排收支结构，分类控制预算收支平衡；便于政府灵活运用资本性投资和国债等手段，对宏观经济运行实施宏观调控。</p>
按预算编制依据的内容和方法	增量（基数）预算	预算年度的财政收支计划指标在以前预算年度的基础上，按新预算年度的经济发展情况加以调整后确定。增量预算保持了财政收支指标的连续性。
	零基预算	不考虑以前年度的财政收支执行情况，只以新预算年度经济社会发展情况和财力可能为依据。
按预算作用时间长短分类	年度预算	预算有效期为一年的政府预算。
	多年预算	预算有效期为几年（多为三年至五年）的政府预算。中期预算一般不具有法律效力，也不需要经过国家权力机关的批准。

### 【经典真题回顾】

关于政府多年预算的说法，正确的是（ ）。

- A. 多年预算必须经过国家权力机关批准
- B. 多年预算一般具有法律效力
- C. 多年预算每 3~5 年编制一次
- D. 编制多年预算一般采用逐年递推或滚动的形式

**【答案】D。**解析：本题考查会计编制原则。多年预算是指对连续多个年度（3~5 年）的财政收支进行预测、规划或规定的一种财政计划形式。编制多年预算一般都采用逐年递推或滚动的形式，多年预算每年编制一次、多年预算一般不具有法律效力，要提交国家权力机关作为审议年度预算时的参

照，但不需要经过国家权力机关批准。

政府预算活动的每个环节都必须根据法定程序进行。政府预算的成立，预算执行中的调整和预算执行的结果，都会经过立法机关审查批准，这是政府预算（ ）原则的要求。

- A. 统一性                      B. 公开性                      C. 完整性                      D. 合法性

**【答案】D。**解析：本题考查政府预算的原则。合法性指政府预算活动的每个环节都必须符合法定程序，政府预算的成立，预算执行中的调整和预算执行的结果，都必须经过立法机关审查批准。

### 知识点三：我国政府预算职权划分

《中华人民共和国预算法》对立法机关、各级政府、政府财政主管部门和预算执行部门、单位的预算管理职权做了明确规定。

机关、部分、单位		预算管理职权
立法机关（审批）	各级人民代表大会	全国人民代表大会有权审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告，批准中央预算和中央预算执行情况的报告，改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。
	各级人民代表大会常务委员会	全国人大常委会监督中央和地方预算的执行，审查和批准中央预算的调整方案，审查和批准中央决算等。
各级人民政府（组织；决定）		中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者给予补助的具体办法，由国务院规定，报全国人民代表大会常务委员会备案。
		各级人民政府组织编制本级预算草案、本级预算调整方案、本级决算草案；向本级人民代表大会作关于本级总预算草案的报告；组织本级总预算执行；决定本级政府预备费动用；监督本级各部门和下一级人民政府的预算执行；改变和撤销本级各部门和下一级人民政府关于预算方面的不恰当的决定和命令。

各级政府财政部门 (具体提出)	具体编制本级预算草案、本级预算的调整方案、本级决算草案。具体组织本级总预算的执行；提出本级预备费动用方案。
审计机关	对财政收支、财务收支的真实、合法和效益，进行审计监督。

## 【经典真题回顾】

下列法律法规中，对立法机关、政府及政府财政主管部门和预算执行部门的预算管理职权做出明确规定的是（ ）。

- A. 《中华人民共和国审计法》
- B. 《中华人民共和国预算法》
- C. 《中华人民共和国预算法实施条例》
- D. 《中华人民共和国立法法》

**【答案】B。**解析：本题考查我国预算管理职权的内容。题目表述的内容是由《中华人民共和国预算法》明确规定的。

## 知识点四：我国政府预算体系的内容

我国完整的政府预算体系包括一般公共预算、政府性基金预算、国有资本经营预算和社会保障预算。其中，一般公共预算是政府预算体系的基础，能够统筹安排使用的资金，应当纳入公共财政预算。

预算体系	具体内容
一般公共预算	<ol style="list-style-type: none"> <li>指政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。</li> <li>目前我国每年统计公报公布的财政收入、财政支出、财政赤字的数字，是就一般公共预算而言的。</li> </ol>
政府性基金预算	<ol style="list-style-type: none"> <li>是指政府通过向社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票等方式取得收入，专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算。</li> <li>政府性基金预算的管理原则是以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。</li> </ol>
国有资本经营	<ol style="list-style-type: none"> <li>是国家以所有者身份依法取得国有资本收益，并对所得收益</li> </ol>

预算	<p>进行分配而发生的各项收支预算。</p> <p>2. 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。</p> <p>3. 国有资本经营预算制度的核心是调整国家和国有企业之间的分配关系，是实现国有资本经营管理战略目标的重要手段。</p>
社会保障预算	<p>1. 政府通过社会保险缴费、政府公共预算安排等方式取得收入，专项用于社会保障支出的收支预算。2013年正式提交全国人大。</p> <p>2. 社会保险基金不能用于平衡一般公共预算，但一般公共预算、政府性基金预算及国有资本经营预算可补助社会保险金。</p>

### 【经典真题回顾】

国有资本经营预算制度的核心是（ ）。

- A. 调整私有企业和国有企业之间的分配关系
- B. 调整国有资本经营预算与社会保险基金预算之间的关系
- C. 调整国家和国有企业之间的分配关系
- D. 调整国有资本经营预算与政府性基金预算之间的关系

**【答案】C。**解析：本题考查国有资本经营预算。国有资本经营预算制度的核心是调整国家和国有企业之间的分配关系，是实现国有资本经营管理战略目标的重要手段。

### 知识点五：我国政府预算编制和执行制度

政府预算制度是财政制度的核心，一般是通过“预算法”的形式予以确定。

预算编制制度	部门预算制度	<p>1. 市场经济国家财政预算管理的基本形式。是以部门为预算主体的综合预算。</p> <p>2. 部门收入预算编制采用标准收入预算法。 部门支出预算编制采用零基预算法：①基本支出预算实行定员定额管理；②项目预算要进行科学论证和合理排序。</p>
	预算外资金纳入预算管理	<p>从2011年1月1日起，将按预算外资金管理的收入（不含教育收费）全部纳入预算管理。</p>
预算执行制度（是预算实施）	建立国库集中收付制度	<p>（1）建立以财政部门为主体的国库单一账户体系；</p> <p>（2）规范财政性资金收缴方式。对政府收入分别实行直接缴库和集中汇缴制度，所有收入通过代理银行直接</p>

的关键环节)		缴入国库或财政专户； (3) 改变财政资金分散拨付方式。
	实行政府采购制度	政府采购运行机制实行集中采购与分散采购相结合，以集中为主，分散为辅；公开招标与非公开招标相结合；委托采购与自行采购相结合。

### 【经典真题回顾】

财政部门在中国人民银行开设的用于记录核算财政预算资金和纳入预算管理的政府性基金的收入和支出的账户是（ ）。

- A. 国库单一账户
- B. 财政部门零余额账户
- C. 预算单位零余额账户
- D. 特设专户

**【答案】A。**解析：本题考查国库单一账户。国库单一账户在财政总预算会计中使用，行政事业单位会计中不设置该账户，其作用主要在于记录核算反映财政预算资金和纳入预算管理的政府性基金的收入和支出。

### 知识点六：实施全面规范、公开透明预算制度的主要内容

- (1) 建立政府预算体系；
- (2) 推进预算、决算公开；
- (3) 实行中期财政规划管理；
- (4) 建立跨年度预算平衡机制；
- (5) 清理规范税收优惠政策；
- (6) 加强结转结余资金管理；
- (7) 建立权责发生制的政府综合财务报告制度。

### 【经典真题回顾】

现代预算管理制度的核心内容不包括（ ）。

- A. 预算编制科学完整
- B. 预算执行规范有效
- C. 预算监督公开透明
- D. 预算评价可行统一

**【答案】D。**解析：本题考查预算编制。预算编制科学完整、预算执行规范有效、预算监督公开透明，三者有机衔接、相互制衡，是现代预算管理制度的核心内容。

财政库底目标余额管理的主要内容包括（ ）。

- A. 建立国库现金流量预测制度

- B. 完善国库集中支付制度
- C. 完善国库现金管理银行账户、资金清算及核算体系
- D. 健全完善国库现金管理投融资运行机制
- E. 完善国库现金管理风险监控管理机制

**【答案】ACDE。**解析：本题考查金融监管。建立财政库底目标余额管理制度的主要内容包括：  
①建立国库现金流量预测制度。②完善国库现金管理银行账户、资金清算及核算体系。③健全完善国库现金管理投融资运行机制。④完善国库现金管理风险监控管理机制。

下列财政改革内容中，属于建立全面规范，公开透明预算制度的有（ ）。

- A. 实施跨年度预算平衡机制
- B. 全面推进预算绩效管理
- C. 实施中期财政规范管理
- D. 建立权责发生制综合财务报告制度
- E. 健全中央和地方财力与事权相匹配的财政体制

**【答案】ABCD。**解析：本题考查全面规范、公开透明预算制度的实施内容。具体内容涉及9个方面：①完善政府预算体系；②推进预算、决算公开；③实施中期财政规划管理，C选项正确；④实施跨年度预算平衡机制，A选项正确；⑤全面推进预算绩效管理，B选项正确；⑥建立政府资产报告制度；⑦建立权责发生制的政府综合财务报告制度，D选项正确；⑧建立财政库底目标余额管理制度；⑨建立健全预算编制、执行、监督、相互制约、相互协调机制。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 具有法律规定和制度保证的、经法定程序审核批准的年度财政收支计划是（ ）。
- A. 政府预算
  - B. 信贷计划
  - C. 税收计划
  - D. 国民经济发展规划

1. **【答案】A。**解析：本题考查政府预算的含义。法定程序审核批准的年度财政收支计划就是政府预算。

2. 政府预算制度最早出现在（ ）。
- A. 中国
  - B. 英国
  - C. 美国
  - D. 日本

2. **【答案】B。**解析：本题考查政府预算制度的出现情况。政府预算制度最早出现在英国。

3. 一般不具有法律效力、不需经过国家权力机关批准的预算是（ ）。
- A. 政府年度预算
  - B. 政府年度决算
  - C. 政府中期预算
  - D. 部门年度预算

3. **【答案】C。**解析：本题考查政府预算的分类。多年预算不具有法律效力，它又称为中期预算



和滚动预算。

4. 为贯彻落实全国人大和国务院的有关规定，财政部决定自（ ）起将按预算外资金管理的收入（不含教育收费）全部纳入预算管理。

- A. 2010年1月1日
- B. 2011年1月1日
- C. 2012年1月1日
- D. 2013年1月1日

4. 【答案】B。解析：考核我国政府的预算编制制度。财政部决定从2011年1月1日起将按预算外资金管理的收入（不含教育收费）全部纳入预算管理。

## （二）多选题

1. 单式预算的优点包括（ ）。

- A. 能够清晰反映政府财政收支全貌
- B. 便于分类控制预算收支平衡
- C. 便于编制，易于操作
- D. 便于政府对复杂的财政活动进行分析、管理和监督
- E. 便于政府灵活运用资本性投资和国债手段，调控宏观经济运行

1. 【答案】AC。解析：本题考查政府预算的分类。单式预算的优点是简单明了，整体性强，能够清晰反映政府财政收支全貌，有利于公众监督政府预算的实施。同时便于编制，易于操作，有利于政府统筹安排使用财政资金。

2. 根据政府预算编制依据的内容和方法，可将政府预算分为（ ）。

- A. 增量预算
- B. 零基预算
- C. 年度预算
- D. 单式预算
- E. 复式预算

2. 【答案】AB。解析：本题考查政府预算的分类。按预算编制依据的内容和方法不同，可将政府预算分为增量预算和零基预算。

3. 下列关于政府预算的表述中，正确的有（ ）。

- A. 政府预算经过同级人民代表大会的审查和批准才能生效
- B. 政府预算指标背后反映的是政府在做什么和不做什么之间做出的选择
- C. 政府预算体现了政府年度工作重点和方向
- D. 我国的预算年度实行跨年制
- E. 政府预算按照编制形式分类，分为增量预算和零基预算

3. 【答案】ABC。解析：本题考查政府预算和财政管理体制。我国政府预算采用的是历年制，选项D错误；按照预算编制的形式，政府预算分为单式预算和复式预算，选项E错误。

4. 根据《中华人民共和国预算法》，县级以上各级人民代表大会常务委员会的预算管理职权有（ ）。

- A. 审查和批准本级政府预算
- B. 审查和批准本级预算调整方案

- C. 编制本级政府预算草案
- D. 审查和批准本级政府预备费动用
- E. 审查和批准本级政府决算

4. 【答案】BE。解析：本题考查县级以上地方各级人民代表大会常务委员会的预算管理职权。选项 A 是县级以上地方各级人民代表大会的权利；选项 C 和选项 D 均是各级人民政府的权利。

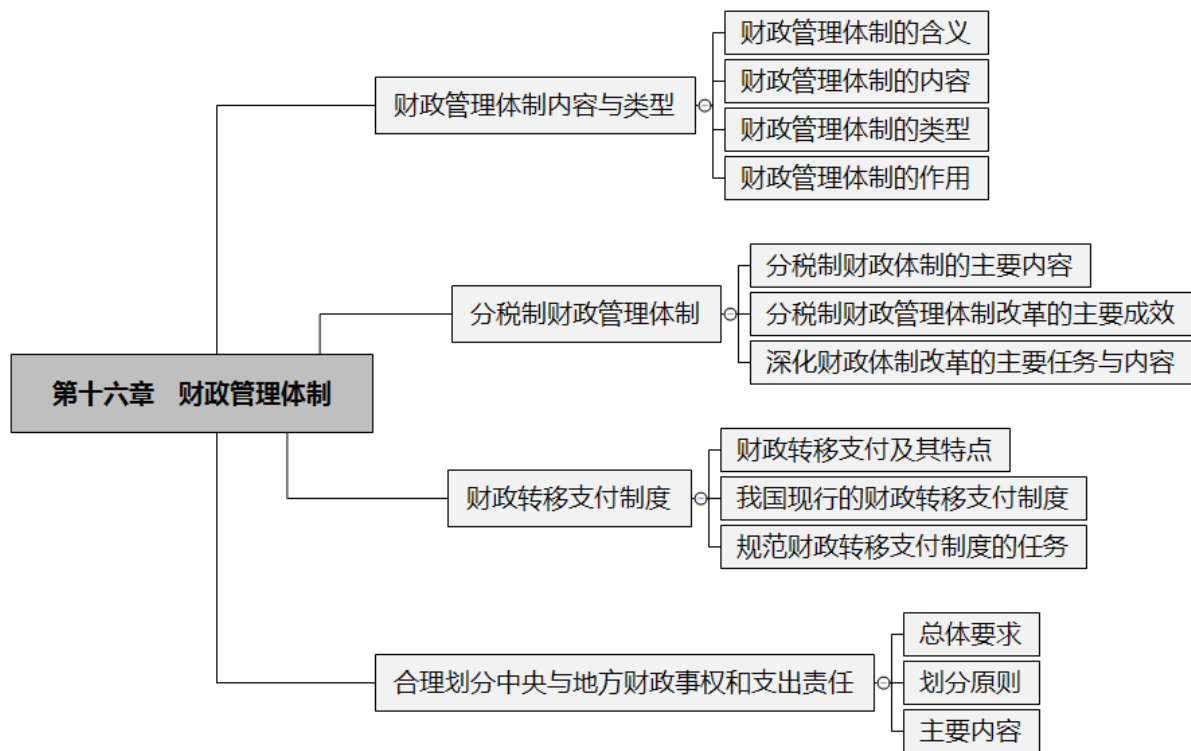
5. 政府性基金预算的管理原则有（ ）。

- A. 以支定收
- B. 统筹使用
- C. 以收定支
- D. 专款专用
- E. 结余结转下年继续使用

5. 【答案】CDE。解析：本题考查政府性基金预算的管理原则。政府性基金预算的管理原则是以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。

# 第十六章 财政管理体制

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：财政管理体制

#### 1. 含义：

- (1) 财政管理体制是划分中央政府与地方政府之间以及地方各级政府之间财政关系的根本制度。
- (2) 狭义的财政管理体制：是指政府预算管理体制。
- (3) 政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节，通常人们所使用的财政管理体制概念，指的就是政府预算管理体制。

#### 2. 政府间事权及支出责任划分

政府间财政支出划分是财政管理体制的基础性内容，在划分政府间事权及支出责任时遵循 4 个重要原则：

受益原则	根据公共产品和服务的受益范围来划分政府间事权： ①对于全国范围内受益的事权划归中央； ②在区域范围内受益的事权划归地方； ③受益范围涉及多个区域的事权划归相关地区政府协商承担，或者
------	---

	由中央政府出面协调由受益地区共同承担。
效率原则	根据产品的配置效率来确定事权的归属：公共产品和服务由哪一级政府提供效率更高就由哪一级政府来提供。
区域原则	根据公共产品和服务的区域性来划分政府间事权： ①将没有区域性特征公共产品和服务的事权划归中央政府； ②将具有区域性特征的地区性公共产品和服务的事权划归地方。
技术原则	根据公共产品和服务的规模大小、技术难易程度来划分政府间事权：将规模庞大、需要高技术才能完成的公共产品和服务，应由中央政府负责。

### 3. 政府间财政收入的划分

税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准，财政收入的划分一般遵循几个重要原则：

(1) 集权原则 (2) 效率原则	将收入份额较大的主体税种划归中央政府： ①将一些流动性较强的收入，作为中央政府收入； ②将一些流动性不强的收入（房产税）划归地方政府，既易于操作，征税效率也比较高。
(3) 恰当原则	将一些调控功能较强的税种和体现国家主权的收入作为中央政府收入。
(4) 收益与负担对等原则	对于收益与负担能够直接对应的收入（耕地占用税），一般作为地方政府收入。

### 4. 政府间财政收支划分呈现的基本特征是：

收入结构与支出结构的非对称性安排，即：收入结构划分以中央政府为主，支出结构划分以地方政府为主。

### 5. 财政管理体制的模式和作用（两种模式）

类型	特征	代表国家
财政联邦制模式	①在联邦制国家，联邦政府与州政府之间的权力划分遵循“州余权主义”原则，各级政府独立地行使各自的财权财力； ②在这种体制下：中央财政与地方财政之间、地方上级财政与下级财政之间没有整体关系，政府间的财政联系主要依靠分税制和转移支付制度来实现。	美国、加拿大、德国、澳大利亚、俄罗斯、墨西哥、印度

<p>财政单一制模式</p>	<p>是指中央和地方各级政府在中央统一领导下，根据事权划分及与之相适应的财力财权划分，统一财政预算和分级管理的一种体制模式：</p> <p>①在这种模式下，财政大政方针和主要规章制度由中央统一制定安排，地方在中央决策和授权范围内对财政活动进行管理；</p> <p>②在这种模式下，地方政府拥有的分权水平较低，自主性较小。</p>	<p>法国、英国、日本、韩国、意大利</p>
----------------	--	------------------------

### 【经典真题回顾】

关于财政管理体制的说法，错误的是（ ）。

- A. 政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节
- B. 满足财政支出需要是决定政府间财政收入划分的主要标准
- C. 政府间财政收支划分的基本特征是收入结构与支出结构的非对称性安排
- D. 在财政单一制下，地方在中央决策和授权范围内管理财政活动

**【答案】B。**解析：本题考查财政管理体制的内容。政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节，A选项正确；税种属性是决定政府间财政收入划分的主要标准，B选项错误；政府间财政收支划分呈现的基本特征，是收入结构与支出结构的非对称性安排，C选项正确；财政单一制下，财政大政方针和主要的规章制度由中央统一制定、安排，地方在中央决策和授权范围内对财政活动进行管理，D选项正确。

### 知识点二：分税制改革的主要内容

分税制财政管理体制，简称分税制，是指将国家的全部税种在中央和地方政府之间进行划分，借以确定中央财政和地方财政的收入范围的一种财政管理体制。

其实质是根据中央政府和地方政府的事权确定其相应的财权，通过税种的划分形成中央与地方的收入体系。

#### 1. 支出责任划分

根据中央政府与地方政府事权的划分：

(1) 中央财政主要承担国家安全、外交和中央国家机关运转所需经费，调整国民经济结构、协调地区发展、实施宏观调控所必需的支出以及由中央直接管理的事业发展支出；

(2) 地方财政承担本地区政权机关运转所需支出以及本地区经济、社会发展所需支出。

#### 2. 收入划分

- (1) 将维护国家、实施宏观调控所必需的税种划为中央税；
- (2) 将同经济发展直接相关的主要税种划为中央与地方共享税；
- (3) 将适合地方征管的税种划为地方税，并调整、充实地方税种，增加地方税收入。

中央固定收入	①关税；②海关代征消费税和增值税；③消费税； ④各银行总行、各保险公司总公司等集中交纳的收入（包括营业税、利润和城市维护建设税）； ⑤未纳入共享范围的中央企业所得税、中央企业上缴的利润等。
中央与地方共享收入	①增值税：中央分享 50%、地方分享 50%； ②纳入共享范围的企业所得税和个人所得税：中央分享 60%，地方分享 40%； ③资源税：海洋石油资源税为中央收入，其余资源税为地方收入； ④证券交易印花税：中央分享 97%，北京、上海、深圳分享 3%。
地方固定收入	①营业税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中交纳的营业税）； ②地方企业上缴利润③城镇土地使用税④城市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中交纳的部分）⑤房产税，车船税，印花税（不含证券交易印花税），耕地占用税，契税，烟叶税土地增值税，国有土地有偿使用收入等。

### 【经典真题回顾】

合理划分中央与地方财政事权和支出责任的总体要求包括（ ）。

- A. 坚持财政事权由中央决定
- B. 坚持有利于健全社会主义市场经济体制
- C. 坚持加强中央对微观事务的直接管理
- D. 坚持法制化规范化道路
- E. 坚持积极稳妥统筹推进

**【答案】ABDE。**解析：本题考查分税制。合理划分中央与地方财政事权和支出责任是政府有效提供基本公共服务的前提和保障。划分的总体要求是：①坚持中国特色社会主义道路和党的领导。②坚持财政事权由中央决定。③坚持有利于健全社会主义市场经济体制。④坚持法制化规范化道路⑤坚持积极稳妥统筹推进。

根据分税制财政管理体制，下列税种中，专属于中央收入的是（ ）。

- A. 增值税
- B. 房产税
- C. 消费税
- D. 印花税

**【答案】C。**解析：本题考查分税制财政体制的收入划分。增值税和印花税为中央与地方的共享

收入；房产税为地方收入。因此本题选择 C 选项消费税。

### 知识点三：我国现行的财政转移支付制度

#### 1. 财政转移支付制度具有重要作用

为地方政府提供稳定的收入来源，弥补其收支差额，这是财政转移支付制度的最基本作用。

2. 财政转移支付的特点：完整性、对称性、科学性、统一性和灵活性相结合、法制性。

3. 通常情况下，对于地方事权范围的支出项目，中央政府通过一般性转移支付实施财力匹配与均衡；专项转移支付严格限于中央委托事务、共同事权事务、效益外溢事务和符合中央政策导向事务。美国是少有的没有建立一般转移支付制度的国家。

4. 我国现行的财政转移支付由一般性转移支付和专项转移支付组成。

(1) 一般性转移支付：是指为弥补财政实力薄弱地区的财力缺口，均衡地区间财力差距，实现地区间基本公共服务能力的均等化，中央财政安排给地方财政的补助支出，由地方统筹安排。包括均衡性转移支付、民族地区转移支付、调整工资、农村税费改革、资源枯竭城市转移支付等项目。

(2) 专项转移支付：是指中央财政为实现特定的宏观政策及事业发展战略目标，以及对委托地方政府代理的一些事务或中央地方共同承担事务进行补偿而设立的补助资金，需要按规定用途使用。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。

#### 5. 规范财政转移支付制度的任务

(1) 完善一般性转移支付的稳定增长机制，增加一般性转移支付的规模和比例；(2) 清理、整合、规范专项转移支付。

### 【经典真题回顾】

下列转移支付中，不属于一般性转移支付的是（ ）。

- A. 均衡性转移支付
- B. 支农转移支付
- C. 民族地区转移支付
- D. 调整工资转移支付

**【答案】B。**解析：本题考查我国的财政转移支付分类。我国现行的财政转移支付主要包括一般性转移支付和专项转移支付。其中一般性转移支付指为弥补财政实力薄弱地区的财力缺口，均衡地区间财力差距，实现地区间基本公共服务能力的均等化，中央财政安排给地方财政的补助支出，由地方统筹安排。包括均衡性转移支付、民族地区转移支付、县级基本财力保障机制奖补资金、调整工资转移支付、农村税费改革转移支付、资源枯竭城市转移支付等具体项目。因此 B 选项不属于一般性支付转移。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 根据政府间财政收入划分原则，一般应作为地方政府财政收入的是（ ）。

- A. 流动性强的税收收入
- B. 调控功能比较强的税收收入
- C. 收入份额较大的主体税种收入
- D. 收入和负担能够直接对应的使用费收入

1. 【答案】D。解析：本题考查政府间财政收入的划分。选项 A 体现的是效率原则，应作为中央政府收入；选项 B 体现的是恰当原则，应作为中央政府收入；选项 C 体现的是集权原则，应作为中央政府收入；选项 D 体现的是收益与负担原则，一般作为地方政府收入。

2. 从国际经验来看，政府间财政收支结构划分呈现的基本特征是（ ）。

- A. 收入以中央政府为主，支出划分以地方政府为主
- B. 收入以地方政府为主，支出划分以中央政府为主
- C. 收入和支出划分均以中央政府为主
- D. 收入和支出划分均以地方政府为主

2. 【答案】A。解析：本题考查政府间财政收支划分的特征。其特征为：收入结构与支出结构的非对称性安排。即收入结构划分以中央政府为主，支出结构划分以地方政府为主。

3. 下列税种中，属于中央固定收入的是（ ）。

- A. 个人所得税
- B. 耕地占用税
- C. 消费税
- D. 资源税

3. 【答案】C。解析：本题考查政府间财政收入的划分。消费税属于中央固定收入；个人所得税、资源税属于中央地方共享税；耕地占用税属于地方固定收入。

4. 下列不属于财政转移支付特点的是（ ）。

- A. 完整性
- B. 对称性
- C. 科学性
- D. 时效性

4. 【答案】D。解析：本题考查财政转移支付的特点。它包括 5 大特点：完整性、对称性、科学性、统一性和灵活性相结合、法制性。

### （二）多选题

1. 财政管理体制的内容主要有（ ）。

- A. 政府间财政转移支付制度
- B. 实行政府采购制度
- C. 政府间事权及支出责任的划分
- D. 政府间财政收入的划分
- E. 财政分配和管理机构的设置

1. 【答案】ACDE。解析：本题考查财政管理体制的内容。包括：①财政分配和管理机构的设置



(选项 E); ②政府间事权及支出责任的划分 (选项 C); ③政府间财政收入的划分 (选项 D); ④政府间财政转移支付制度 (选项 A)。

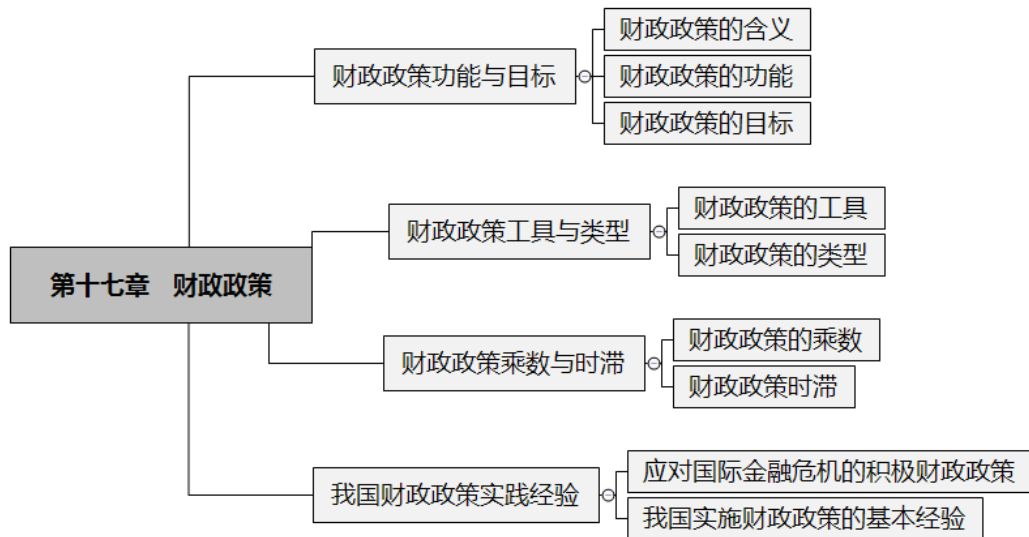
2. 我国现行财政体制包括的问题有 ( )。

- A. 中央和地方事权与支出责任划分不清晰、不合理、不规范
- B. 转移支付制度不完善, 财政转移支付结构不合理
- C. 一般性转移支付比重偏低
- D. 财政收入刚性降低与支出刚性增长之间的矛盾日益突出
- E. 财政支出固化, 使得部分地区政府性债务增长过快

2. 【答案】ABCE。解析: 本题考查我国现行财政体制的问题。选项 D 错误, 应该是财政收入中低速增长与支出刚性增长之间的矛盾日益突出。

# 第十七章 财政政策

## ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：财政政策的功能与目标

### （一）财政政策的功能

财政政策指国家根据一定时期政治、经济、社会发展的任务和目标，通过财政支出与税收政策的变动来对财政收支关系进行调整的指导原则和措施，主要由预算政策、税收政策、支出政策、国债政策等组成。

财政政策具有四大功能，分别是导向功能、协调功能、控制功能、稳定功能。

（1）导向功能：①财政政策可以根据各行各业的经济现状制定调控目标。②财政政策可以通过利益机制引导和调整人们的经济行为。

（2）协调功能：①通过财政收支改变社会成员收入份额。②运用预算、税收、投资等工具，有效发挥财政政策的协调功能。

（3）控制功能：财政政策的控制功能指调节各种市场经济主体的经济行为。

（4）稳定功能：财政政策的稳定功能指调整社会总需求和总供给，实现总量平衡和结构平衡。

### （二）财政政策的目标

财政政策目标是国家运用财政政策工具所要实现的目的，包括促进充分就业、物价基本稳定、国际收支平衡、经济稳定增长。

## 【经典真题回顾】

下列经济政策中，不属于财政政策的是（ ）。

- A. 税收政策            B. 国债政策            C. 利率政策            D. 预算政策

【答案】C。解析：本题考查财政政策的组成。财政政策主要由预算政策、税收政策、支出政策、国债政策等组成。C选项利率政策不在此范围内。

## 知识点二：财政政策的工具

财政政策工具指为实现财政政策目标的各种财政手段，包括预算、税收、公债、公共支出、政府投资和财政补贴等。

### （1）预算政策

预算政策可以调节财政收支的规模和差额，具体情形如下表所示：

情形	目标	方法
社会总供给>社会总需求	扩大社会总需求	扩大支出规模、保持一定赤字规模
社会总供给<社会总需求	抑制社会总需求	缩小支出规模、保持预算盈余
社会总供给=（或≈）社会总需求	保持预算收支规模的基本平衡	实行中性的预算平衡政策

### （2）税收政策

税收是政府公平收入分配的重要手段，可以通过调整个人所得税起征点和免征额等方式，实现收入公平分配的目标。另外，税收更是保持经济稳定运行的重要手段。在不同情形下使用税收政策调节经济的方法如下表所示：

情形	目标	方法
经济繁荣时期	降低社会总需求，使经济增长平稳回落或降温。	提高税率、减少税收优惠等政策增加税收，减少企业和个人可支配收入，抑制其投资和消费需求。
经济萧条时期	增加社会总需求，促进经济增长。	降低税率、实行更多税收优惠等减少税收，增加企业和个人可支配收入，鼓励其投资需求和消费需求。

### （3）公债政策

公债是现代市场经济中政府实施宏观调控的重要政策工具，其作用如下：

①由于公债的不同流动性和变现能力，通过调整公债流动性程度，可以改变社会经济资源的流动状况，能够对经济运行产生扩张性或紧缩性的影响。

②通过调整国债发行利率水平，可以影响金融市场利率的变化，进而对经济运行产生扩张性或紧

缩性的影响。

#### (4) 公共支出政策

公共支出指政府用于满足纯公共需要的一般性支出，包括狭义的购买性支出和转移性支出。

狭义的购买性支出：政府进行日常行政事务活动所需要的商品和劳务支出，即政府的消费性支出。

转移性支出：财政资金无偿、单方面转移的支出，包括政府补助支出、捐赠支出和债务利息支出。

#### (5) 政府投资政策

政府投资指财政用于资本项目的建设性支出，最终将形成各种类型的固定资产。政府投资政策的作用如下。

①通过调整政府投资规模，影响社会总需求和未来社会总供给。

②通过调整政府投资方向，对经济结构发挥着重要的调节作用，如下表所示。

情形	目标	方法
经济过热	抑制社会总需求，使经济降温、平稳回落。	降低投资支出水平
经济萧条	扩大社会总需求，缓解或者逐步消除经济衰退。	提高投资支出水平
社会总供求基本平衡、但总供求结构存在问题	社会总供求在结构上保持协调	采取有保有压的政策，减少对过热行业的投资，增加对薄弱环节的投资。

#### (6) 财政补贴政策

财政补贴是政府公平收入分配的重要手段。通过对低收入群体进行补贴，可以提高其可支配收入水平，促进社会公平分配。另外，财政补贴政策更是保持经济稳定运行的重要手段之一，其调节经济的作用如下表所示。

情形	目标	方法
经济过热	减少社会总需求，实现经济平稳回落。	减少财政补贴支出，使企业和个人的可支配收入减少，抑制其投资需求和消费需求。
经济萧条	增加社会总需求，拉动经济增长。	增加财政补贴支出，使企业和个人的可支配收入增加，鼓励其扩大投资需求和消费需求。

### 【经典真题回顾】

当社会总供给大于总需求时，政府预算一般采取（ ）。

A. 提高税率，减少税收优惠，抑制企业和个人投资需求和消费需求

- B. 缩小支出规模、保持预算盈余，抑制社会总需求
- C. 扩大支出规模，保持一定赤字规模，扩大社会总需求
- D. 降低投资支出水平，使经济降温，平稳回落

**【答案】C。**解析：本题考查财政政策工具中的预算政策。当社会总供给大于社会总需求时，政府预算会扩大社会总需求，扩大支出规模、保持一定赤字规模。

### 知识点三：财政政策类型

#### 1. 根据财政政策调节经济周期的作用划分

类型	含义	内容
自动稳定财政政策	指财政制度本身存在一种内在的、不需要政府采取其他干预行为就可以随着经济社会的发展，自动调节经济运行的机制。	主要表现在两个方面： (1) 个人所得税和企业所得税的累进所得税自动稳定作用； (2) 政府福利支出的自动稳定作用。
相机抉择财政政策	指政府根据一定时期的经济社会状况，主动灵活地选择不同类型反经济周期财政政策工具，干预经济运行，实现财政政策目标。	(1) 汲水政策：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。 (2) 补偿政策：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，①经济萧条时期，政府通过增加支出、减少收入，增加社会有效需求，刺激经济增长；②经济繁荣时期，通过增加财政收入，减少财政支出，抑制过剩需求，稳定经济波动。

**【注】**汲水政策的特点包括：第一：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：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，只要社会投资恢复活力，经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模；第四：如果经济萧条状况不再存在，这种政策就不再实行，因而是一种短期财政政策。

#### 2. 根据财政政策在调节国民经济总量和结构中的不同功能来划分

类型	含义	说明
扩张性财政政策	指通过财政收支活动来增加和刺激社会总需求的政策。(一般在总需求不足时采用)	通过减税、增加财政支出等手段扩大需求。
紧缩性	指通过财政收支活动来减小和抑制社会总需	通过增加税收、减少

财政政策	求的政策。(一般在总需求大于总供给时采用)	财政支出等手段抑制社会需求。
中性 财政政策	亦称为均衡性财政政策, 是指在经济稳定增长时期, 政府通过实施财政收支基本平衡或者动态平衡的财政政策, 以保持经济稳定发展。	既不产生扩张效应, 也不产生紧缩效应。

### 【经典真题回顾】

下列措施中, 属于紧缩性财政政策的是 ( )。

- A. 增加财政投资
- B. 降低税率
- C. 增加财政补贴
- D. 减少税收优惠

**【答案】D。**解析: 本题考查紧缩性财政政策。紧缩性财政政策: 减小和抑制社会总需求(少花钱: 增加税收、减少支出等)。所以减少税收优惠政策属于紧缩性财政政策。

财政“汲水政策”的特点有 ( )。

- A. 该政策是一种诱导经济复苏的政策
- B. 该政策以扩大公共投资规模为手段
- C. 实行该政策时, 财政投资规模具有有限性
- D. 该政策具有自动调节经济运行的机制
- E. 该政策是一种短期的财政政策

**【答案】ABCE。**解析: 本题考查“汲水政策”的特点。“汲水政策”的特点包括: ①以市场经济的自发机制为前提, 属于诱导经济复苏的政策, A 选项正确; ②以扩大公共投资规模为手段, 启动和活跃社会投资, B 选项正确; ③财政投资规模具有有限性, 一旦社会投资恢复活力、经济实现自主增长, 政府就不再投资或缩小投资规模, C 选项正确; ④属于短期财政政策, 即经济萧条状况不再存在, 汲水政策就不再实行, E 选项正确。

### 知识点四: 财政政策与货币政策协调配合 (3 种)

类型	情况	结果 / 效应
“双松”	扩张性财政政策与扩张性货币政策的组合	可以刺激经济增长, 扩大就业, 但也会带来通货膨胀的风险(通货紧缩时)。
“双紧”	紧缩性财政政策与紧缩性货币政策的组合	可以有效抑制需求膨胀与通货膨胀, 但也可能带来经济停滞(通货膨胀时)。
“松紧”	紧的财政政策与松的货币政策的组合	控制通货膨胀的同时, 可以保持适度的经济增长, 但货币政策过松, 难以制止通货膨胀。

	松的财政政策与紧的货币政策的组合	保持经济适度增长的同时尽可能避免通货膨胀，但长期使用会积累大量财政赤字。
--	------------------	--------------------------------------

### 【经典真题回顾】

通常情况下，政府治理通货膨胀可采取的措施有（ ）。

- A. 增加税收
- B. 提高法定存款准备金率
- C. 增加政府购买性支出
- D. 中央银行通过公开市场向金融机构出售有价证券
- E. 削减社会福利支出

**【答案】ABDE。**解析：本题考查通货膨胀的治理。通货膨胀可以采取紧缩性财政政策和紧缩性货币政策，前者包括减少政府支出、增加税收、发行公债；后者包括提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场操作。此外，还可采取积极的供给政策，主要措施有减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给发展生产和精简规章制度等。

### 知识点五：财政政策乘数

财政政策乘数，是用来研究财政收支变化对国民收入的影响。财政政策乘数具体包括税收乘数、政府购买支出乘数和平衡预算乘数。

财政乘数类型	计算
税收乘数	$= \frac{\text{国民收入变动率}}{\text{税收变动率}} = -\frac{\text{边际消费倾向}b}{1-\text{边际消费倾向}b}$
政府购买支出乘数	$= \frac{\text{国民收入变动率}}{\text{购买支出变动率}} = \frac{1}{1-\text{边际消费倾向}b}$
平衡预算乘数	平衡预算乘数=税收乘数+政府购买支出乘数=1

### 【经典真题回顾】

假设边际消费倾向为 0.6，则税收乘数为（ ）。

- A. 15
- B. -1.5
- C. 2.5
- D. -2.5

**【答案】B。**解析：本题考查财政政策乘数。税收乘数=边际消费倾向/（1-边际消费倾向）=-0.6/（1-0.6）=-1.5。

财政政策乘数主要包括（ ）。

- A. 税收乘数
- B. 债务乘数

- C. 赤字预算乘数  
E. 平衡预算乘数

D. 政府购买支出乘数

**【答案】ADE。**解析：本题考查财政政策的乘数种类。财政政策乘数包括税收乘数、政府购买支出乘数和平衡预算乘数，主要用来研究财政收支变化对国民收入的影响。

## 知识点六：财政政策时滞

财政政策的实施一般会产生下列五种时滞，依次为认识时滞、行政时滞、决策时滞、执行时滞以及效果时滞。

种类	认识时滞	指从经济现象发生变化到决策者对这种需要调整的变化有所认识所经过的时间。	内在时滞 (只属于研究过程，与决策机关没有直接联系)
	行政时滞	也称行动时滞，指财政部门在制定采取何种政策之前对经济问题调查研究所耗费的时间。	
	决策时滞	指财政部门将分析的结果提交给立法机关审议通过所需要的时间。	外在时滞 (与决策单位直接发生关系，而且直接影响社会的经济活动)
	执行时滞	指政策议案在立法机关批准后交付有关单位付诸实施所需要的时间。	
	效果时滞	指政策正式实施到已对经济产生影响所需要的时间。	
影响	财政政策时滞的存在，对财政政策的实施效果会产生一定的影响可能使财政政策在实施过程中出现与政策制定初衷相反的效果。		

### 【经典真题回顾】

由于财政政策（ ）的存在，可能使财政政策在实施过程中出现与政策制定初衷相反的效果。

- A. 乘数                      B. 时滞                      C. 停滞                      D. 预期

**【答案】B。**解析：本题考查财政政策的时滞。财政政策时滞是指政策实施时会在不同阶段都产生延迟，直接影响财政政策的实施效果。题目所述“可能使财政政策在实施过程中出现与政策制定初衷相反的效果”可以理解为如实施扩张性财政政策时，由于时滞的因素，当具体实施到最终目标对象时，经济情况已经需要进行紧缩性政策干预，从而出现实施过程中出现政策制定初衷相反的结果。



## 知识点七：实施积极财政政策的主要内容

我国从 2008 年第四季度开始实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。

实施积极财政政策的主要内容：（1）扩大政府公共投资，加强各项重点建设；（2）实施结构性减税政策，减轻企业和居民负担，主要体现在：从 2009 年 1 月 1 日开始，在全国全面实施增值税由生产型转为消费型改革，促进企业投资和扩大内需，执行提高个人所得税工资薪金所得税减除费用标准；（3）大幅增加对低收入群体的补贴，扩大居民消费需求；（4）优化财政支出结构，保障和改善民生；（5）大力支持科技创新和节能减排，推动经济发展方式转变。

### 【经典真题回顾】

为应对国际金融危机冲击，我国从 2008 年第四季度开始实施的积极财政政策，与 1998 年为应对亚洲金融危机实施的积极财政政策不同的是进行了（ ）。

- A. 全面增税              B. 全面减税              C. 结构性减税              D. 结构性增税

**【答案】C。**解析：本题考查我国两次积极财政政策的差别。2008 年第四季度实施的积极财政政策较 1998 年的调控手段更多，综合运用预算、税收、贴息、减费、等若干财政政策工具，形成政策合力，实施了如促进企业投资，带动民间投资，采取结构性减税和普通性降费等措施。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列财政政策中，属于自动稳定财政政策的是（ ）。

- A. 减税政策    B. 补偿政策  
C. 累进所得税制度                                      D. 汲水政策

1. **【答案】C。**解析：本题考查财政政策的类型。自动稳定的财政政策有累进所得税制度和政府福利支出。

2. 将财政政策分为扩张性政策、紧缩性政策和中性政策，这是根据（ ）对财政政策进行的分类。

- A. 作用空间    B. 作用时间  
C. 调节经济周期的作用                                      D. 调节经济总量和结构的功能

2. **【答案】D。**解析：本题考查财政政策的分类。根据财政政策在调节国民经济总量和结构中的功能不同，可将其划分为扩张性财政政策、紧缩性财政政策和中性财政政策。

3. 财政政策和货币政策协调配合的“双紧”类型，适合于（ ）时采用。

- A. 经济中出现严重通货紧缩

- B. 经济中出现严重通货膨胀
- C. 保持经济适度增长的同时尽可能地避免通货膨胀
- D. 控制通货膨胀的同时保持适度的经济增长

3. 【答案】B。解析：本题考查财政政策与货币政策的组合使用。“双紧”政策类型可以有效抑制需求膨胀与通货膨胀。

4. 如果边际消费倾向为 0.8，则税收乘数为（ ）。
- A. 4
  - B. -4
  - C. 5
  - D. -5

4. 【答案】B。解析：本题考查税收乘数的计算方法。税收乘数=国民收入变动率 / 税收变动率= $-\frac{b}{1-b} = -\frac{0.8}{1-0.8} = -4$ 。

5. 由于财政政策（ ）的存在，可能使财政政策在实施过程中出现与政策制定初衷相反的效果。

- A. 乘数
- B. 时滞
- C. 停滞
- D. 预期

5. 【答案】B。解析：本题考查财政政策时滞。财政政策时滞指政策实施时会在不同阶段都产生延迟，这会直接影响财政政策的实施效果。

6. 为应对国际金融危机的严重影响，从 2008 年第四季度开始，我国实行了（ ）的财政政策。

- A. 从紧
- B. 中性
- C. 稳健
- D. 积极

6. 【答案】D。解析：本题考查我国应对国际金融危机的积极财政政策。2008 年第四季度，随着美国次贷危机引发的国际金融危机，我国从 2008 年第四季度开始至今，一直在实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。

7. 从 2009 年 1 月 1 日开始，我国全面实施增值税由生产型转为（ ）的改革。

- A. 消费型
- B. 积累型
- C. 收入型
- D. 补偿型

7. 【答案】A。解析：本题考查我国当前积极财政政策的实施内容。该内容之一是实施结构性减税政策，减轻企业和居民负担，其中包括讲增值税由生产型转为消费型，扩大对个人和企业的税收优惠，大力支持出口增长等。

## （二）多选题

1. 当社会总供给大于总需求时，政府可实施的财政政策措施有（ ）。

- A. 实行中性预算平衡政策
- B. 增加财政补贴支出
- C. 降低税率
- D. 提高政府投资支出水平
- E. 缩小预算支出规模

1. 【答案】BCD。解析：本题考查财政政策工具与类型。社会总供给大于总需求时，需要刺激总需求，要采用扩张性的财政政策。选项 A 属于中性财政政策，选项 E 属于紧缩性的财政政策。

2. 财政汲水政策的特点包括（ ）。

- A. 财政汲水政策是一种短期的财政政策

- B. 财政汲水政策以市场经济的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策
- C. 财政汲水政策以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资
- D. 当社会投资恢复活力，经济实现自主增长后，政府就不再投资或缩小投资
- E. 财政汲水政策是一种可以长期使用的财政政策

2. 【答案】ABCD。解析：本题考查汲水政策的特点。选项 E 错误，汲水政策是一种短期财政政策。

3. 在社会总需求大于社会总供给的经济过热时期，政府可以采取的财政政策有（ ）。
- A. 缩小政府预算规模
  - B. 减少税收优惠政策
  - C. 降低政府投资水平
  - D. 减少财政补贴支出
  - E. 鼓励企业和个人扩大投资

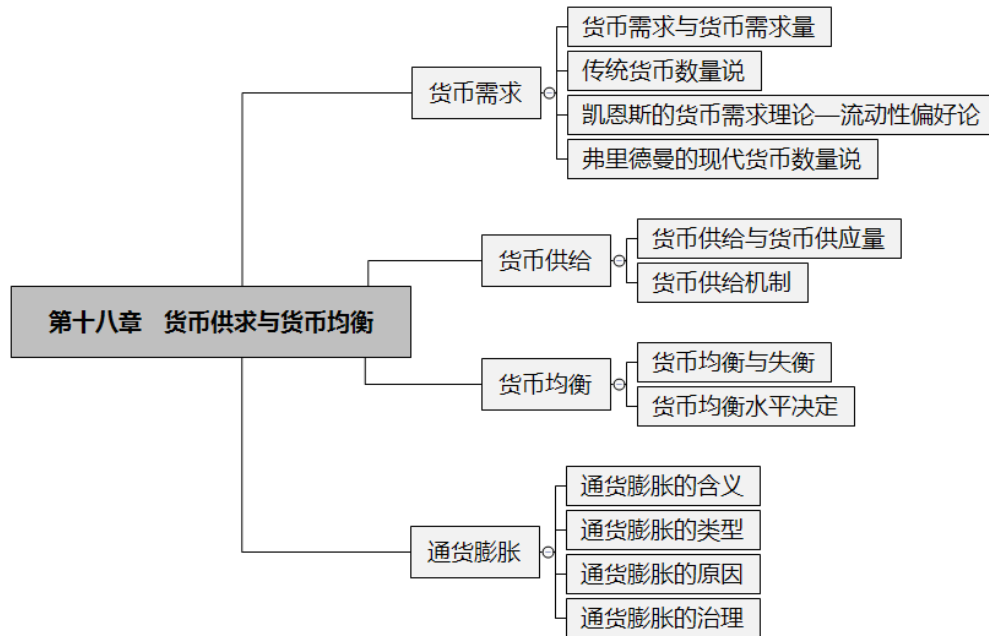
3. 【答案】ABCD。解析：本题考查经济过热时的财政政策。经济过热需抑制总需求，实施的财政政策就是“少花钱”，故选项 E 错误。

4. 财政政策乘数包括（ ）。
- A. 税收乘数
  - B. 政府购买支出乘数
  - C. 债务乘数
  - D. 平衡预算乘数
  - E. 赤字预算乘数

4. 【答案】ABD。解析：本题考查财政政策的乘数。财政政策乘数包括税收乘数、政府购买支出乘数和平衡预算乘数。

# 第十八章 货币供求与货币均衡

## ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：货币需求

### (一) 含义

货币需求	(1) 货币需求指经济主体在既定的收入和财富范围内能够并愿意持有货币的数量。
	(2) 货币需求作为一种经济需求，是由货币需求能力和货币需求愿望共同决定的有效需求，不单纯是心理上的需求，而是能力和愿望的统一体。
	(3) 货币需求是一种派生需求，派生于人们对商品的需求。
货币需求量	指在特定的时间和空间范围内（如某年某国），经济中各个部门需要持有货币的数量，即一定时期内经济对货币的客观需求量。

### (二) 货币需求理论

#### 1. 传统货币数量说

费雪的现金交易数量说	费雪方程式： $MV=PT$ $M$ 代表货币量； $V$ 代表货币流通速度； $P$ 代表物价水平； $T$ 代表商品和劳务的交易量。
	费雪认为： (1) $V$ 和 $T$ 基本稳定，只有物价水平 $P$ 和货币量 $M$ 有直接关系； (2) 货币量 $M$ 是最活跃的因素，只要货币量 $M$ 发生变化，马上就会反映到物价 $P$ 上来，引起物价变动； (3) 交易方程式所反映的是货币量决定物价水平的理论。

剑桥学派的现金余额数量说	庇古提出的剑桥方程式： $\pi=K \times Y / M$ $\pi$ 代表货币价值； $K$ 代表总资源中愿意以货币形式持有的比重； $Y$ 代表总资源（总收入）； $K \times Y$ 代表真实货币需求； $M$ 代表名义货币供给。
	庇古认为，货币的价值由货币供求的数量关系决定。

## 2. 现金交易数量说与现金余额数量说的异同

不同点	剑桥学派的现金余额数量说的货币需求，它不仅包括作为交易媒介的货币，也包括贮藏货币，这是剑桥方程式区别于交易方程式的关键所在。
相同点	剑桥方程式与交易方程式在本质上是一致的，都是试图说明：物价和货币价值的升降取决于货币量的变化，假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比。

## 3. 凯恩斯的货币需求理论（流动性偏好论）

货币需求由三个动机决定	交易动机：由于收入和支出的时间不一致，为进行日常交易而产生的持有货币愿望。	构成交易性需求，由获得的收入多少决定，是国民收入的增函数，即 $L_1=L_1(Y)$
	预防动机：即为应付各种紧急情况而产生的持有货币的愿望（如应付失业、疾病、企业的不时之需）。	



【答案】AC。解析：本题考查货币需求。货币需求作为一种经济需求，是由货币需求能力和货币需求愿望共同决定的有效需求，货币需求是一种派生需求，派生于消费者对商品的需求。

美国经济学家费雪提出了交易方程式  $MV=PT$ ，其主要结论是（ ）。

- A. 物价水平决定货币流通速度
- B. 货币流通速度决定物价水平
- C. 货币量决定物价水平
- D. 商品和劳务的交易量决定物价水平

【答案】C。解析：本题考查费雪的现金交易数量说。费雪的现金交易数量说认为：货币量决定物价水平。物价和货币价值的升降取决于货币量的变化。假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比。

## 知识点二：货币供给层次划分

1. 货币供给层次划分基本原则：一般依据资产的流动性，即各种货币资产转化为通货或现实购买力的能力来划分不同货币层次。

2. 我国货币层次划分为：

$M_0$	流通中货币 $M_0$ 是指企业事业单位、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（即通常所指的现金）。
$M_1$ (狭义的货币供应量)	$M_0$ +银行活期存款 $M_1$ 是中央银行重点调控对象。
$M_2$ (广义货币供应量)	$M_1$ +单位定期存款+个人存款+其他存款 (财政存款除外)

### 【经典真题回顾】

流通中货币（ $M_0$ ）的持有者包括（ ）。

- A. 企事业单位
- B. 存款类金融工具
- C. 非存款类金融机构
- D. 个人
- E. 机关团体

【答案】ACDE。解析：本题考查流通中货币  $M_0$ ， $M_0$ 是指企业事业单位、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（即一般所指的现金）。

我国广义货币供应量  $M_2$  的构成是（ ）。

- A. 流通中货币
- B. 流通中货币、单位活期存款
- C. 流通中货币、单位活期存款、个人存款
- D. 流通中货币、单位活期存款、单位定期存款、个人存款和其他存款（财政存款除外）

**【答案】D。**解析：本题考查货币供给层次的划分。 $M_0$ 指流通中货币， $M_1$ 指 $M_0$ +单位活期存款， $M_2$ 则指 $M_1$ +单位定期存款+个人存款+其他存款（财政存款除外），因此D选项正确。

### 知识点三：社会融资规模

1. 社会融资规模是指一定时期内（每月、每季或每年）实体经济（即非金融企业和住户）从金融体系获得的全部资金总额，主要包括银行、证券市场、保险市场、中间业务市场等机构，所以社会融资规模是一个全面反映金融与经济关系，以及金融对实体经济资金支持的总量指标。

2. 社会融资规模统计指标主要由四个部分构成：

①金融机构通过表内业务向实体经济提供的资金支持，包括人民币贷款和外币贷款。

②金融机构通过表外业务向实体经济提供的资金支持，包括委托贷款、信托贷款和未贴现的银行承兑汇票。

③实体经济利用规范的金融工具、在正规金融场所获得的直接融资，主要包括非金融企业境内股票筹资和企业债券融资。

④其他方式向实体经济提供的资金支持，主要包括保险公司赔偿、投资性房地产、小额贷款公司和贷款公司贷款。

#### 【经典真题回顾】

纳入到我国社会融资规模统计范畴的机构或市场包括（ ）。

- A. 银行
- B. 证券市场
- C. 财政部门
- D. 中间业务市场
- E. 保险市场

**【答案】ABDE。**解析：本题考查社会融资规模。社会融资规模指一定时期内实体经济从金融体系获得的资金总额，主要包括银行、证券市场、保险市场、中间业务市场等机构。

### 知识点四：货币供给的机制

1. 中央银行的信用创造货币机制

(1) 货币供应量包括现金和存款两个部分。现金是中央银行的负债，存款是商业银行的负债。

(2) 中央银行利用自身掌握的货币发行权和信贷管理权，来创造信贷资金来源。

(3) 信用创造货币的功能为中央银行所掌握。



## 2. 商业银行的扩张信用、创造派生存款机制

(1) 商业银行不具备信用创造货币的功能，却具备在中央银行发行货币的基础上扩张信用、创造派生存款的能力。

(2) 商业银行不能无限制地创造派生存款，受到三类因素的制约：①受到缴存中央银行存款准备金率的限制；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的限制。

## 3. 货币供应量的公式

基础货币 (B)	由于中央银行放出的信用是银行体系扩张信用、创造派生存款的基础，故被称为基础货币。包括现金和商业银行在中央银行的存款，一般用“B”表示。
货币乘数 (K)	基础货币的扩张倍数称为“货币乘数”，取决于存款准备金率，以及货币结构比率，货币乘数等于存款准备金率与货币结构比率之和的倒数，用“K”表示， $K=1 / (\text{存款准备金率}+\text{货币结构比率})$
货币供给量的公式： $M=B \times K$	

## 4. 货币均衡

(1) 货币均衡的特征：①货币均衡是货币供给与货币需求的大体一致；②货币均衡是一个动态过程；③现代经济中的货币均衡在一定程度上反映了经济总体均衡状况。

(2) 货币失衡的两种状况：总量性失衡和结构性失衡。

总量性货币失衡包括两种情况：①货币供应量 < 货币需求量：供给不足的情况，很少出现。②货币供应量 > 货币需求量：供给过多，经常出现。原因很多，如政府向中央银行透支以融通财政赤字；一味追求经济增长速度而不适当的采取扩张性货币政策刺激经济等。后果之一是引发严重通货膨胀。

## 【经典真题回顾】

在货币供给机制中，中央银行和商业银行具备的功能是（ ）。

- A. 中央银行具备创造派生存款的功能，商业银行具备信用创造货币的功能
- B. 中央银行具备信用创造货币的功能，商业银行具备创造派生存款的功能
- C. 中央银行和商业银行都具备创造派生存款的功能
- D. 中央银行和商业银行都具备信用创造货币的功能

**【答案】B。**解析：本题考查中央银行和商业银行在货币供给制的角色。货币供给机制中，中央银行具有信用创造货币的功能；商业银行具有扩张信用、创造派生存款功能。

关于货币均衡水平的说法，正确的是（ ）。

- A. 流通中的货币数量取决于货币的均衡水平
- B. 流通中的货币必须借助外力才可能保持供求均衡水平
- C. 如果考虑物价自然上升的影响，流通中货币数量的增长应等于国内生产总值的增长

D. 如果考虑物价自然上升的影响，流通中货币数量的增长应低于国内生产总值的增长

【答案】A。解析：本题考查货币需求。货币在运动过程中通过其内在机制的自我调节，能够自发保持供给与需求的均衡关系，而货币供应量正是按货币需求向流通领域供给货币的结果，是货币供求关系的产物，因此流通领域的货币数量取决于货币的均衡水平。选项 A 正确，选项 B 错误。若考虑物价自然上升的因素，流通领域中货币数量的增长应略高于国内生产总值的增长。选项 C、D 错误。

在货币政策工具中，对货币乘数影响大、作用力度强，往往被当做一剂“猛药”的是（ ）。

- A. 法定存款准备金率
- B. 再贴现
- C. 公开市场操作
- D. 窗口指导

【答案】A。解析：本题考查法定存款准备金率政策的缺陷。法定存款准备金率对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当做是一剂“猛药”。

## 知识点五：通货膨胀

### 1. 含义：

萨缪尔森：在一定时期内，商品和生产要素价格总水平持续不断的上涨。

马克思：在纸币流通条件下，由于纸币的过度发行而引起的纸币贬值，物价上涨的现象。多种通货膨胀的定义有两点是共同的：（1）有效需求大于有效供给；（2）物价持续上涨。

### 2. 通货膨胀的类型：

分类标准	具体类别
按通货膨胀的成因	(1) 需求拉上型通货膨胀（自发性、诱发性、支持性） (2) 成本推进型通货膨胀：①“工资推进型通货膨胀”：工资和物价螺旋上升的通货膨胀。②“利润推进型通货膨胀”：垄断企业为保证实现其利润目标而操纵的市场、人为抬高产品价格而引起的通货膨胀。 (3) 输入型通货膨胀（进口商品价格上涨） (4) 结构型通货膨胀
按通货膨胀的表现形式	公开型通货膨胀：表现形式是“物价上涨”。 抑制型通货膨胀：表现形式是“人们普遍持币待购而使货币流通速度减慢”。

### 3. 通货膨胀的原因

(1) 直接原因：过度的信贷供给是造成通货膨胀的直接原因。

(2) 主要原因：①财政原因——发生财政赤字或推行赤字政策；②信贷原因——信用膨胀，银行信用提供的货币量超过经济发展对货币数量的客观需求。其原因包括，财政赤字的压力，社会上过热

的经济增长要求，银行自身决策失误等。

(3) 其他原因——如投资规模过大、国民经济结构比例失衡、国际收支长期顺差等。

#### 4. 通货膨胀的治理

综合国际国内一般经验，治理措施主要有紧缩的需求政策和积极的供给政策。

(1) 紧缩的需求政策包括

紧缩性财政政策	包括以下措施： ①减少政府支出：主要包括削减购买性支出和转移性支出；②增加税收；③发行公债。
紧缩性货币政策	主要有以下措施： ①提高法定存款准备金率；②提高再贴现率；③公开市场业务：在通货膨胀时期，中央银行一般会通过公开市场向商业银行等金融机构出售有价证券。

(2) 积极的供给政策其主要措施有：减税；削减社会福利开支；适当增加货币供给发展生产和精简规章制度等。

### 【经典真题回顾】

通常情况下，政府治理通货膨胀可采取的措施有（ ）。

- A. 增加税收
- B. 提高法定存款准备金率
- C. 增加政府购买性支出
- D. 中央银行通过公开市场向金融机构出售有价证券
- E. 削减社会福利支出

**【答案】**ABDE。**解析：**本题考查通货膨胀的治理。通货膨胀可以采取紧缩性财政政策和紧缩性货币政策，前者包括减少政府支出、增加税收、发行公债；后者包括提高法定存款准备金率、提高再贴现率、公开市场操作。此外，还可采取积极的供给政策，主要措施有减税、削减社会福利开支、适当增加货币供给发展生产和精简规章制度等。

### 同步训练

#### (一) 单选题

1. 在古典货币数量说中，费雪交易方程式所反映的理论观点是（ ）。
- A. 物价水平决定货币量
  - B. 货币量决定物价水平
  - C. 资本的供给状况决定货币量
  - D. 自然资源的供给状况决定货币量

1. 【答案】B。解析：本题考查古典货币数量说中费雪的现金交易数量说。费雪交易方程式所反映的是货币量决定物价水平的理论。

2. 目前划分不同货币层次的依据是（ ）。
- A. 利率水平    B. 资产的流动性  
C. 货币的国际化水平                                  D. 货币的材质

2. 【答案】B。解析：本题考查我国货币供给的层次划分。目前一般依据资产的流动性，即各种货币资产转化为通货或现实购买力的能力来划分不同货币层次。

3. 货币乘数等于存款准备金率与（ ）之和的倒数。
- A. 贴现率                          B. 利息率                          C. 存款结构比率                  D. 货币结构比率

3. 【答案】D。解析：本题考查货币乘数的知识。货币乘数等于存款准备金率与货币结构比率之和的倒数。

4. 造成通货膨胀的直接原因是（ ）。
- A. 财政赤字规模过大                                  B. 信贷供给过度  
C. 定期存款余额过大                                  D. 国际收支长期保持顺差

4. 【答案】B。解析：本题考查通货膨胀的形成原因。过度的信贷供给是形成通货膨胀的直接原因。

## （二）多选题

1. 按照目前我国的货币供给划分层次，下列选项中属于准货币的有（ ）。
- A. 单位定期存款    B. 单位活期存款  
C. 财政存款    D. 个人存款  
E. 信托存款

1. 【答案】ADE。解析：本题考查我国货币层次划分。准货币即属于  $M_2$  而不属于  $M_1$  的货币，包括单位定期存款、个人存款和其他存款（财政存款除外）。

2. 需求拉上型通货膨胀具有的特征是（ ）。
- A. 自发性                          B. 持续性                          C. 诱发性                          D. 间断性  
E. 支持性

2. 【答案】ACE。解析：本题考查通货膨胀的类型。需求拉上型通货膨胀的特点有：自发性、诱发性、支持性。

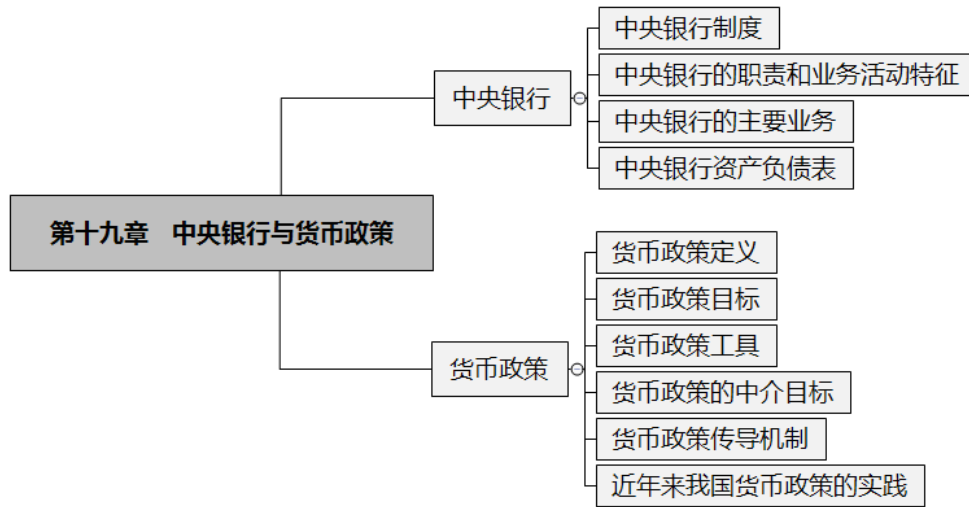
3. 利用紧缩性财政政策治理通货膨胀时，可采取的措施有（ ）。
- A. 发行公债    B. 减少政府支出  
C. 增加税收    D. 提高再贴现率  
E. 公开市场操作

3. 【答案】ABC。解析：本题考查通货膨胀的治理。紧缩性财政政策直接从限制支出、减少需求

等方面来减轻通货膨胀压力，具体措施包括：减少政府支出、增加税收、发行公债。

# 第十九章 中央银行与货币政策

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：中央银行

#### （一）含义、主要职能

中央银行也称货币当局，是一国金融中介体系的中心环节，也是发行的银行、银行的银行和政府的银行，具有国家行政管理机关和银行的双重性质。

含义	发行的银行（有货币发行权） 银行的银行（银行资金不足可以向中央银行申请资金支持） 政府的银行（代理国库业务） 具有国家行政管理机关和银行的双重性质
主要职能	①制定和执行货币政策；②维护金融稳定；③提供金融服务。

#### （二）建立中央银行制度的必要性

- （1）集中货币发行权的需要；
- （2）代理国库和为政府筹措资金的需要；
- （3）管理金融业的需要；
- （4）国家对社会经济发展实行干预的需要。

#### （三）中央银行的业务活动特征

不以营利为目的	以金融调控为己任，稳定货币，促进经济发展是其宗旨。
不经营一般性银行业务或非银行金融业务	不对任何个人、企事业单位、社会团体提供担保或直接发放贷款，它的业务服务对象是政府部门、商业银行及其他金融机构。
在制定和执行货币政策时，中央银行具有相对独立性。	

#### (四) 主要业务

中央银行的主要业务		具体业务内容
货币发行业务		货币发行是中央银行的主要业务。 中国人民银行是我国法定的唯一的货币发行机构。
对银行的业务	集中存款准备金	以法律形式规定商业银行缴存中央银行的存款准备金比率，并通过这部分准备金来管理商业银行及其他金融机构。
	充当最后贷款人	中央银行的信贷业务主要有再抵押贷款；再贴现；再贷款。
	组织全国银行间的清算业务	各商业银行都向中央银行缴存存款准备金，并在中央银行开立往来账户，各商业银行之间可通过该账户办理非现金结算，此项业务为中央银行的主要中间业务。
对政府的业务	代理国库；代理国家债券发行；对国家给予信贷支持；保管外汇和黄金储备；制定并监督执行有关金融管理法规。	

#### (五) 中央银行资产负债表

中央银行资产负债表可以更加具体地体现中央银行的各种业务。就我国而言，中国人民银行公布的货币当局资产负债表的主要项目如下表所示：

资产	负债
1. 国外资产(外汇、黄金储备)	1. 储备货币(货币发行、其他存款性公司存款)
2. 对政府债权	2. 不计入储备货币的金融性公司存款
3. 对其他存款性公司债权	3. 发行债券
4. 对其他金融性公司债权	4. 国外负债
5. 对非金融性部门债权	5. 政府存款
6. 其他资产	6. 自有资金
	7. 其他负债

## 【经典真题回顾】

关于中央银行对政府业务的说法，正确的是（ ）

- A. 中央银行通过公开市场操作买卖国债
- B. 中央银行监督商业银行交易和储备黄金或外汇
- C. 中央银行负责在商业银行向国家财政提供商业贷款时进行清算
- D. 中央银行办理国库业务既为政府提供了财务收支服务，又增强了自身资金实力

**【答案】D。**解析：本题考查中央银行。中央银行对政府业务的种类包括：代理国库、代理发行国家债券、对国家提供信贷支持、保管外汇和黄金储备、制定并监督执行有关金融管理法规、代表政府参加国际金融组织，出席国际会议。

在不兑现信用货币制度下，信用制造货币的功能通常由（ ）掌握。

- A. 中央银行
- B. 财政部门
- C. 财政性银行
- D. 商业银行

**【答案】A。**解析：本题考查货币供给机制。中央银行掌握着信用创造货币的功能，这是现代不兑现信用货币制度下货币供给机制的重要内容。

下列金融市场交易主体中，属于中央银行业务服务对象的是（ ）。

- A. 居民个人
- B. 工业企业
- C. 商业银行
- D. 社会团体

**【答案】C。**解析：本题考查中央银行的业务。中央银行主要有货币发行业务、对银行的业务和对政府的业务。综上所述，本题只有 C 选项符合要求。

## 知识点二：货币政策

货币政策是一国金融当局制定和执行的通过货币供应量、利率或其他中介目标影响宏观经济运行的手段，包括政策目标、实现目标所运用的政策工具、预期达到的政策效果。

### （一）目标

一国货币政策目标体系一般由四项构成：（1）稳定物价；（2）经济增长；（3）充分就业；（4）平衡国际收支。

《中华人民共和国中国人民银行法》规定，货币政策目标是：保持货币币值稳定，并以此促进经济增长。

### （二）货币政策工具

#### 1. 一般性政策工具

一般性货币 政策工具	具体内容
---------------	------



法定存款准备金率	<p>根据法律规定，商业银行等将其吸收的存款和发行的票据存放在中央银行的最低比率。其缺陷：</p> <p>①央行调整法定存款准备金率时，商业银行可以变动其在央行的超额存款准备金，从反方向抵销法定存款准备金率政策的作用；</p> <p>②对货币乘数的影响很大，作用力度很强，是一剂“猛药”。法定存款准备金率政策往往是作为货币政策的一种自动稳定机制，不将其当作适时调整的经常性政策工具来使用；</p> <p>③成效较慢、时滞较长。</p>
再贴现	再贴现是商业银行持客户贴现的商业票据向中央银行请求贴现，以取得中央银行的信用支持。主动权操纵在商业银行手中。
公开市场业务	中央银行在证券市场上公开买卖国债、发行票据的活动即为公开市场业务。中央银行在公开市场的证券交易活动对象主要是商业银行和其他金融机构。公开市场业务影响商业银行的准备金，直接影响货币供应量；中央银行可以主动出击，中央银行有可能用其对货币供应量进行微调，但必须与其他货币政策配合。

## 2. 选择性货币政策工具

选择性货币政策包括：消费者信用控制、证券市场信用控制、优惠利率、预缴进口保证金。

(1) 消费者信用控制	中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制，主要包括规定分期付款购买耐用消费品的首付最低金额、还款最长期限、适用的耐用消费品种类等。
(2) 不动产信用控制	中央银行对有关证券交易的各种贷款进行限制（如规定一定比例的证券保证金）目的在于抑制过度投机。
(3) 优惠利率	
(4) 预缴进口保证金	指中央银行就金融机构对客户购买房地产等方面放款的限制措施，抑制房地产及其他不动产的交易投机。

## 3. 直接信用控制、间接信用指导

直接信用控制	指中央银行以行政命令或其他方式，从质和量两个方面，直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动进行控制。
	手段：利率最高限、信用配额、流动比率和直接干预，其中规定存贷款最高利率限制，是最常使用的直接信用管制工具。

间接信用指导	即中央银行通过道义劝告，窗口指导等办法间接影响商业银行的信用创造。
--------	-----------------------------------

### （三）货币政策的中介目标（中间目标）

货币政策的中介目标又称为货币政策的中间指标、中间变量等，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。

中央银行按照可控性、可测性和相关性三大原则，为确定的货币政策目标选择相应的中介目标，以实施政策操作和检查政策实施效果。

（1）利率：一般指短期的市场利率，中央银行通过调整再贴现率、存款准备金率等引导短期市场利率变化，进而影响金融机构、企业、居民的资金实际成本和机会成本。

（2）货币供应量：①中央银行直接控制基础货币，通过调整准备金率及其他措施间接控制狭义货币和广义货币，进而控制货币供应量，最终控制社会总需求；②中国人民银行将货币供应量定为货币政策的中介目标。

（3）超额准备金或基础货币：①超额准备金对商业银行的资产业务规模有直接决定作用；②基础货币是构成货币供应量倍数伸缩的基础，易于调控。

（4）通货膨胀率：设定一个适合的通货膨胀率，参考利率、货币供应量等指标，根据变动情况适时调整并控制通货膨胀率。

### （四）近年来我国货币政策的实践

1. “十一五规划”期间（2006—2010年）我国货币政策的演变：稳健适度从紧→适度宽松。
2. 我国已连续六年实行稳健的货币政策。

## 【经典真题回顾】

中央银行选择货币政策中介目标依据的原则包括（ ）。

- A. 诱发性                      B. 可控性                      C. 自发性                      D. 可测性  
E. 相关性

**【答案】BDE。**解析：本题考查中央银行。中央银行可以按照可控性、可测性和相关性三大原则选择相应的中介目标。

中央银行使用的一般性货币政策工具包括（ ）。

- A. 法定存款准备金率                      B. 再贴现率  
C. 窗口指导                                  D. 消费者信用控制  
E. 公开市场操作

**【答案】ABE。**解析：本题考查货币政策工具。中央银行一般性货币政策工具包括：①法定存款准备金率；②再贴现；③公开市场操作。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 在中央银行资产负债表中，应列入资产方的项目是（ ）。

- A. 储备货币      B. 对政府债权      C. 政府存款      D. 发行债券

1. 【答案】B。解析：本题考查中央银行资产负债表。选项 B 应列入资产，选项 A、C、D 均应列入负债。

2. 某存款货币银行以其持有的某企业商业票据向中央银行请求信用支持，中央银行予以同意。这种业务属于中央银行的（ ）业务。

- A. 贴现      B. 再贴现      C. 公开市场      D. 窗口指导

2. 【答案】B。解析：本题考查一般性政策工具。再贴现指中央银行向持有商业票据等支付工具的商业银行进行贴现的行为。

3. 在一般性货币政策的工具中，中央银行掌握完全主动权的是（ ）。

- A. 公开市场操作政策      B. 消费者信用控制政策  
C. 贴现政策      D. 窗口指导政策

3. 【答案】A。解析：本题考查一般性政策工具。使用公开市场操作中央银行可以主动出击。

4. 中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制，这种货币政策具是（ ）。

- A. 生产者信用控制      B. 商业信用控制  
C. 证券市场信用控制      D. 消费者信用控制

4. 【答案】D。解析：本题考查选择性货币政策工具。消费者信用控制指中央银行对不动产以外的各种耐用消费品的销售融资予以控制。

5. 从 1996 年开始，中国人民银行正式将（ ）作为我国货币政策的中间目标。

- A. 货币供应量      B. 存款准备金      C. 超额准备金      D. 基础货币

5. 【答案】A。解析：本题考查货币政策的中介目标。中国人民银行从 1996 年开始将货币供应量定为货币政策的中介目标。

6. 为扭转国际金融危机造成的出口大幅下降，部分企业陷入困境和就业压力明显加大等局面，2008 年下半年我国货币政策（ ）。

- A. 从“从紧”转向“适度宽松”      B. 从“稳健”转向“适度从紧”  
C. 从“适度从紧”转向“从紧”      D. 从“稳健”转向“适度宽松”

6. 【答案】A。解析：本题考查我国近年来实施的货币政策。2008 年下半年，我国货币政策由“从紧”转到“适度宽松”。

## （二）多选题

1. 我国中央银行的主要职能有（ ）。

- A. 制定和执行货币政策
- B. 维护金融稳定
- C. 实现充分就业
- D. 向贫困地区的企业和个人直接提供政策性贷款
- E. 提供金融服务

1. 【答案】ABE。解析：本题考查中国人民银行的主要职能。具体为：制定和实施货币政策；维护金融稳定；提供金融服务。

2. 一国货币政策目标体系通常包括（ ）。

- A. 物价稳定
- B. 充分就业
- C. 国际收支平衡
- D. 社会公平
- E. 经济增长

2. 【答案】ABCE。解析：本题考查货币政策的目标体系。具体包括：稳定物价、经济增长、充分就业、平衡国际收支。

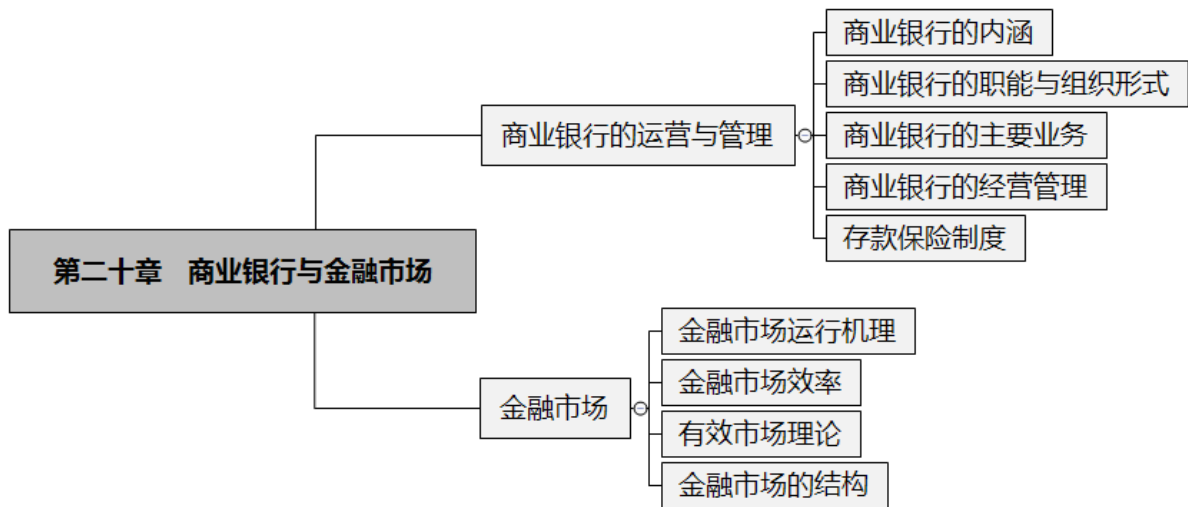
3. 通常情况下，货币政策目标一经确定，中央银行选择相应中介目标时依据的原则包括（ ）。

- A. 连续性原则
- B. 可控性原则
- C. 可逆性原则
- D. 可测性原则
- E. 相关性原则

3. 【答案】BDE。解析：本题考查中央银行选择中介目标的原则。具体包括：可控性、可测性和相关性三大原则。

## 第二十章 商业银行与金融市场

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：商业银行

商业银行以经营工商业存款、放款为主要业务，因此又称为存款货币银行。它能为客户提供多种金融服务，是金融机构体系的核心部分。

#### （一）性质

1. 商业银行的性质：商业银行是最典型的银行，以盈利为目的、主要以吸收存款和发放贷款形式为工商企业提供融资服务、并办理结算业务的金融企业。

#### 2. 与其他机构的异同：

	相同点	不同点
(1) 商业银行与一般工商企业比较	都是企业 必须依法设立、依法经营、照章纳税、自担风险、自负盈亏	商业银行是金融企业，是承担着资金融通职能的企业
(2) 商业银行与中央银行及政策性银行比较	都从事银行业务，具备银行业的基本特征	① 商业银行以营利为经营目的，它的经营目标是利润最大化 ② 而中央银行和政策性银行一般不以营利为目的

(3) 商业 行与非银行金融 机构比较	都是金融机构	① 商业银行经营范围广泛，业务种类齐全，是唯一能够面向公众吸收活期存款的金融机构 ② 非银行金融机构的经营范围很窄，经营不完全的信用业务，或不以银行信用方式融通资金
---------------------------	--------	---

(二) 商业银行的职能与组织形式

1. 商业银行的主要职能

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

2. 商业银行的组织形式

按机构设置分类	单一银行制	不设分支机构，美国许多州立银行。
	总分行制	设多层分支机构，世界各国一般都采用这种银行制度。
按业务经营范围	专业化	只经营吸存发贷的传统银行业务。
	综合化	可经营所有商业性融资业务，即全能银行制

(三) 商业银行的主要业务

主要业务	类型	内容
负债业务 (吸收外来 资金)	吸收存款	是银行组织资金来源的主要业务。
	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	商业银行将所聚集的货币资金加以运用的业务，是商业银行获得收益的主要业务。	
	票据贴现	银行应客户要求，买进未到付款日期的票据。
	贷款	在银行资产中的比重一般排在首位。
投资业务	是银行以其资金作为投资而持有各种有价证券的业务活动。	
中间业务	商业银行不使用自己的资金而为客户办理支付和其他委托事项，并从中收取手续费的业务，是商业银行作为“支付中介”而提供的金融服务。也	

	称为无风险业务。
	结算业务；信托业务；租赁业务；代理业务；咨询业务。

#### (四) 商业银行经营管理的基本原则

盈利性原则	在经营资产业务中，必须获得尽可能高的收益。
流动性原则	①商业银行必须保有一定比例的现金资产或其他容易变现的资产； ②商业银行取得现款的能力。
	商业银行的资产盈利性与流动性呈负相关关系。
安全性原则	是指商业银行在放款和投资等业务经营过程中要能够按期收回本息，特别是要避免本金受损。
	商业银行的资产盈利性与安全性也呈负相关关系。

### 【经典真题回顾】

商业银行最基本的职能是（ ）。

- A. 支付中介      B. 信用创造货币      C. 集中准备金      D. 信用中介

【答案】D。解析：本题考查商业银行功能。商业银行的职能包括信用中介、支付中介和信用创造。其中信用中介是商业银行最基本的职能。

下列经济活动原则中，不属于商业银行基本经营管理原则的是（ ）。

- A. 盈利性原则      B. 流动性原则      C. 自愿性原则      D. 安全性原则

【答案】C。解析：本题考查商业银行。商业银行经营管理的原则包括流动性原则、盈利性原则和安全性原则。

下列商业银行业务中，属于负债业务的有（ ）。

- A. 吸收活期存款      B. 质押贷款  
C. 投资房地产      D. 向中央银行借款  
E. 结算业务

【答案】AD。解析：本题考查商业银行。商业银行的负债业务包括：①吸收存款，是银行组织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、结算过程中短期资金占用。

下列商业银行业务中，不属于借款业务的是（ ）。

- A. 票据贴现      B. 再贴现  
C. 同业拆借      D. 结算过程中的短期资金占用

【答案】A。解析：本题考查商业银行负债业务中的借款业务。借款业务是通过其他渠道借入款

项，补充存款来源不足，尤其是短期银行头寸（即资金）不足，包括再贴现或向中央银行借款，同业拆借，发行金融债券，国际货币市场借款，结算过程中的短期资金占用等。票据贴现不属于商业银行的借款业务。

某商业银行向企业贷款 3000 万元人民币，体现了商业银行（ ）的职能。

- A. 支付中介      B. 信用创造      C. 货币创造      D. 信用中介

**【答案】D。**解析：本题考查商业银行的职能。商业银行有 3 大职能，即信用中介、支付中介和信用创造。其中信用中介是商业银行通过吸收存款和发放贷款，发挥着化货币为资本的作用，题目所表述的情形与此相符，因此 D 选项正确。

## 知识点二：存款保险制度

存款保险制度是一种金融保障制度，是指符合条件的各类存款性金融机构作为投保人按一定存款比例向存款保险机构缴纳保险费，建立存款保险准备金，当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时，存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款，从而保护存款人利益，维护银行信用，稳定金融秩序。

1. 被保险的存款既包括人民币存款，也包括外国存款。但不包括：

①金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机规定不予保险的其他存款；②外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款。

2. 存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。

**【提示】**同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本金和利息加起来在 50 万元以内的，全额赔付，超过 50 万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。

3. 存款保险基金的来源及运用

来源	运用
①投保机构缴纳的保费（存款人不交保费）	应当遵循安全、流动、保值增值的原则
②在投保机构清算中分配的财产	①存放中国人民银行
③存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益	②投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券
④其他合法收入	③国务院批准的其他资金运用形式

## 【经典真题回顾】

关于我国现行存款保险偿付限额的说法，正确的是（ ）。

- A. 偿付限额固定不变  
B. 最高偿付限额为 60 万元人民币，超过部分不予偿付



- C. 最高偿付限额为 50 万元人民币，超过部分从所在投保机构清算财产中受偿
- D. 最高偿付限额为 70 万元人民币，超过部分由中国人民银行酌情予以偿付

**【答案】C。**解析：本题考查存款保险制度。存款保险制度实行限额偿付，最高偿付限额是人民币 50 万元：①同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本息总额在 50 万元内的，全额赔付；超过 50 万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。②最高偿付限额不是固定不变的，中国人民银行同国务院有关部门根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整，报国务院批准后公布执行。

存款保险制度是金融监管理论中（ ）的实践形式。

- A. 公开利益理论
- B. 保护债权理论
- C. 金融风险控制理论
- D. 金融不稳定假设理论

**【答案】B。**解析：本题考查金融监管的一般性理论。我国实施的存款保险制度就是保护债权论的实践形式。该理论认为，银行等金融机构存在严重的逆向选择和道德风险等问题。

### 知识点三：金融市场效率及有效市场理论

1. 金融市场效率指金融市场实现金融资源优化配置功能的程度，具体包含以下两方面的内容：

- (1) 金融市场以最低交易成本为资金需求者提供金融资源的能力；
- (2) 金融市场的资金需求者使用金融资源向社会提供有效产出的能力。

2. 有效市场理论

美国芝加哥大学教授法玛提出有效市场定义，即如果在一个证券市场上价格完全反映了所有可能获得且能被利用的信息，每一种证券价格都永远等于其投资价值，就称这样的市场为有效市场。

根据信息对证券价格影响的不同程度，法玛将市场有效性分为 3 类，如下表所示。

类型	含义
弱型效率	证券市场效率的最低程度； 如果有关证券的历史资料对证券的价格变动没有任何影响，则市场达到弱型效率。
半强型效率	证券市场效率的中等程度； 如果有关证券公开发表的资料对证券的价格变动没有任何影响，则市场达到半强型效率。

强型效率	<p>证券市场效率的最高程度；</p> <p>如果有关证券的所有信息对证券的价格变动没有任何影响，即证券价格充分、及时的反映了与证券有关的所有信息，则证券市场达到强型效率。</p>
------	--

## 【经典真题回顾】

美国经济学家法玛认为，如果有关证券的历史资料不影响证券价格的变动，则证券市场达到（ ）。

- A. 弱型效率      B. 半强型效率      C. 半弱型效率      D. 强行效率

**【答案】A。**解析：本题考查有效市场理论。根据信息证券价格影响的不同程度，法玛将市场有效性分为3类。就本题而言，如果有关证券的历史资料对其价格变动不产生任何影响，则证券市场达到弱型效率，A选项正确。

## 知识点四：金融市场的结构

金融市场是由许多子市场组成的一个庞大的体系（7个子市场）。

根据市场上交易的金融工具的期限长短，可以大致把金融市场（除外汇市场外）分成货币市场和资本市场两大类。

### 1. 金融市场的类型

类型	子市场	期限、功能
货币市场	①同业拆借市场 ②票据市场 ③短期债券市场	期限在1年及1年以下； 供应短期货币资金，主要解决短期内资金余缺的融通问题。
资本市场	①股票市场 ②长期债券市场 ③投资基金市场	期限在1年以上； 供应长期货币资金，主要解决投资方面的资金需要。

**【注】**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，不能简单的归入货币市场或资本市场。

### 2. 各子市场的含义及有关内容

子市场	含义	有关内容
同业拆借市场	金融机构之间以货币借贷方式进行短期资金融通活动的市	特点：期限短、流动性高、利率敏感性强和交易方便。 同业拆借资金主要用于弥补短期资金不足、票据清算的差额以及解决临时性的资金短缺需求。

	场。有代表性的同业拆借利率是伦敦银行同业拆借利率（LIBOR）。	
票据市场	以各种票据为媒体进行资金融通的市场。	<p>①银行承兑汇票是银行信用与商业信用的结合。商业票据是以企业间的直接信用作保证。商业票据是一种短期无担保证券，是由发行人（一般为信誉高、实力雄厚的大公司）为了筹措短期资金或弥补资金缺口，在货币市场上向投资者发行并承诺在将来一定时期偿付的票据本息的凭证。</p> <p>②银行大额可转让定期存单是由商业银行和其他金融机构为了吸引存款而发行的一种不记名的存款凭证，它是认购人对银行提供的信用。特点是不记名；属于批发性质的金融工具、存单的金额由银行确定，一般都比较大大；利率既可固定，也可浮动。</p>
债券市场	是发行和买卖债券的场所，它是一种直接融资的市场。既具有货币市场的属性，又具有资本市场的属性。	短期政府债券具有违约风险小、流动性强、面额小、收入免税等特点，流动性在货币市场中是最高的，几乎所有的金融机构都参与这个市场的交易。
股票市场	股票发行和交易的场所。股票发行市场的主要参与者包括上市公司、投资者以及中介机构；流通市场的主要参与者就是投资者群体。	
投资基金市场	投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资方式。是一种金融中介机构优势主要表现为专家理财。	
金融期货（期权）市场	<p>①金融期货市场是专门进行金融期货交易的市场；</p> <p>②金融期权交易是指买卖双方按成交协议签订合同，允许买方在交付一定的期权费用后，取得在特定时间内、按协议价格买进或卖出一定数量的证券的权利。</p>	

### 【经典真题回顾】

在金融市场中，金融机构之间以货币借贷方式进行短期资金融通活动的市场是（ ）。

- A. 债券市场
- B. 股票市场
- C. 同业拆借市场
- D. 投资基金市场

**【答案】C。**解析：本题考查主要的金融市场。同业拆借市场指金融机构之间以货币借贷式进行短期资金融通活动的市场，主要用于弥补金融机构短期资金不足、票据清算差额以及解决临时性的资

金短缺需求。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 商业银行最基本的职能是（ ）。

- A. 支付中介      B. 信用创造      C. 货币创造      D. 信用中介

1. 【答案】D。解析：本题考查商业银行的主要职能。商业银行的信用中介是最基本的职能。

2. 某商业银行为客户办理资金收付业务，客户为此支付了1万元手续费。这种业务属于商业银行的（ ）。

- A. 中间业务      B. 负债业务      C. 贷款业务      D. 票据贴现业务

2. 【答案】A。解析：本题考查商业银行的业务。商业银行的中间业务也称为无风险业务，指商业银行不使用自己的资金为客户办理支付和其他委托事项，从中收取手续费的业务。

3. 根据芝加哥大学教授法玛对有效市场的分类，如果公开发表的证券资料对证券的价格变动没有任何影响，则证券市场达到（ ）。

- A. 零效率      B. 弱型效率      C. 半强型效率      D. 强型效率

3. 【答案】C。解析：本题考查有效市场理论。半强型效率即有关证券公开发表的资料对证券的价格变动没有任何影响。

4. 在货币市场流动性最高、几乎所有的金融机构都参与交易的金融工具是（ ）。

- A. 股票      B. 长期商业票据  
C. 短期政府债券      D. 长期政府债券

4. 【答案】C。解析：本题考查金融市场结构的债券市场。政府以债务人身份承担到期偿付本息责任的、期限在1年以内的短期政府债券，其流动性在货币市场中是最高的。

### （二）多选题

1. 下列业务中，属于商业银行借款业务的有（ ）。

- A. 融资性租赁      B. 再贴现      C. 转账结算      D. 同业拆借  
E. 发行金融债券

1. 【答案】BDE。解析：本题考查商业银行的借款业务。该业务主要包括再贴现或向中央银行借款，同业拆借，发行金融债券，国际货币市场借款，结算过程中的短期资金占用等。

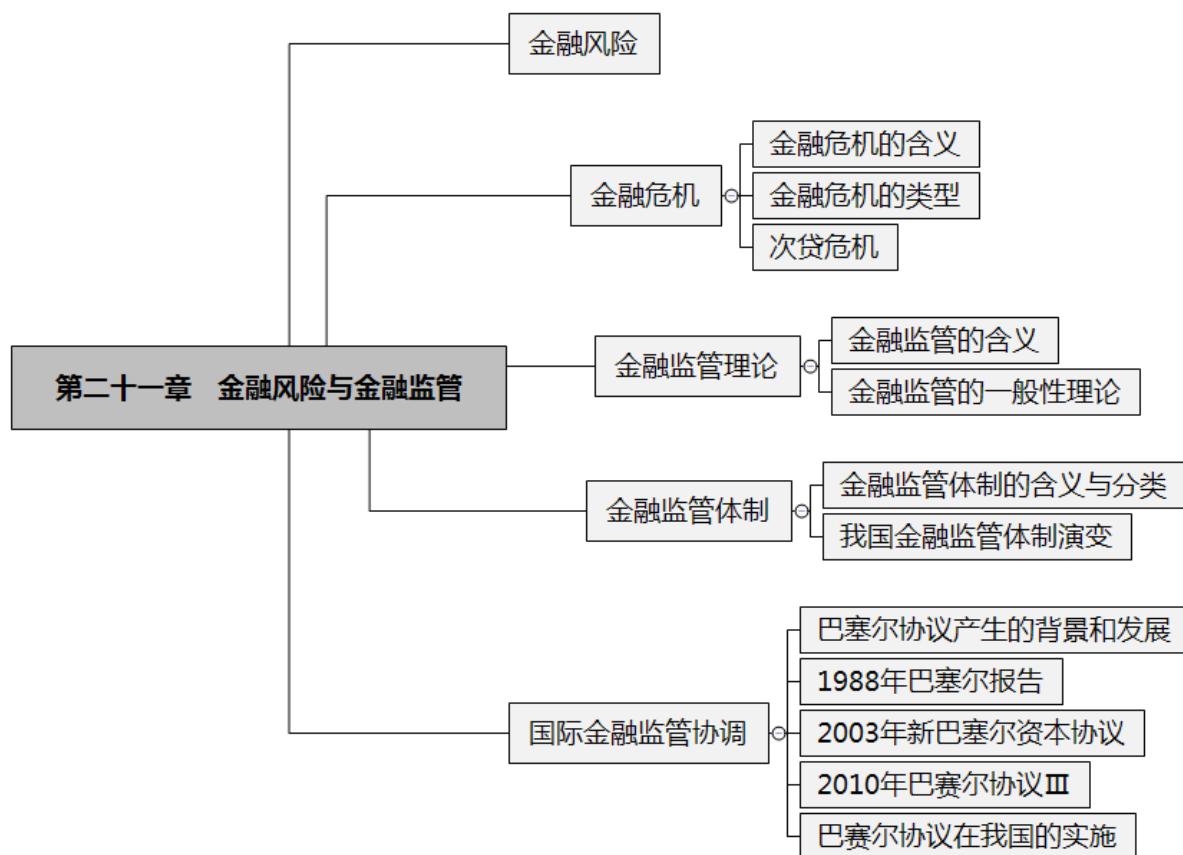
2. 同业拆借市场的作用包括（ ）。

- A. 弥补短期资金不足      B. 弥补票据清算的差额  
C. 解决临时性资金需求      D. 解决长期性资金需求  
E. 解决投资性资金需求

2. 【答案】ABC。解析：本题考查同业拆借市场。同业拆借市场的资金主要用于弥补短期资金不足、票据清算的差额以及解决临时性资金短缺需求。

## 第二十一章 金融风险与金融监管

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：金融风险

#### （一）金融风险

金融风险指投资者和金融机构在资金的借贷和经营过程中，由于各种不确定性因素使预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。

#### 1. 金融风险的特征

基本特征	具体内容
不确定性	影响金融风险的因素非常复杂，各种因素相互交织，难以事前完全把握。
相关性	金融机构所经营的商品——货币的特殊性决定了金融机构同经济和社会是紧密相关的。
高杠杆性	金融企业负债率明显偏高，财务杠杆大。

传染性	金融机构承担着中介机构的职能，割裂了原始借贷的对应关系。处于这一中介网络的任何一方出现风险，都有可能对其他方面产生影响，甚至发生行业的、区域的金融风险，导致金融危机。
-----	---

## 2. 金融风险的类型

类型	具体内容
市场风险	由于市场因素（如利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的风险。
信用风险	由于借款人或市场交易对手的违约（无法偿付或无法按期偿付）而导致的风险。
流动性风险	金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。
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风险。

### 【经典真题回顾】

某商业银行因人民币兑英镑汇率上升而遭受财务损失，这种风险属于（ ）。

- A. 信用风险      B. 市场风险      C. 流动性风险      D. 操作风险

**【答案】B。**解析：本题考查金融风险类型。市场风险，由于市场因素（利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的风险。

由于金融机构的交易系统不完善，管理失误所导致的风险属于（ ）。

- A. 市场风险      B. 信用风险      C. 流动性风险      D. 操作风险

**【答案】D。**解析：本题考查金融风险的类型。操作风险的产生原因是金融机构的交易系统不完善、管理失误或发生人为错误，D选项正确。市场风险的产生原因是市场波动；信用风险的产生原因是违约；流动性风险的产生原因则是资产流动性降低。

## 知识点二：金融危机

### （一）金融危机的类型

金融危机是指一个国家或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、金融资产、房地产、商业破产数和金融机构倒闭数等）的急剧、短暂和超周期的恶化。

金融危机的发生具有频繁性、广泛性、传染性和严重性等特点，不仅会使一国实体经济遭受影响，还可能令该国金融市场崩溃、国家破产，严重时还会引起全球性金融危机。

类型	具体内容
债务危机	也可称为支付能力危机，即一国债务不合理，无法按期偿还，最终引

	<p>发的危机。发生债务危机的国家特征：</p> <p>(1) 出口萎缩，外汇主要来源于举借外债；</p> <p>(2) 国际债务条件对债务国不利；</p> <p>(3) 大多数债务国缺乏外债管理经验，外债投资效益不高，创汇能力低。</p>
货币危机	<p>在实行固定汇率或带有固定汇率制色彩的盯住汇率安排的国家容易出现货币危机。</p>
流动性危机	<p>(1) 国内流动性危机：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。当存款者担心存款损失要求银行立即兑现，从而引发大规模的“挤兑”风波，导致危机爆发。</p> <p>(2) 国际流动性危机</p>
综合性危机	<p>现实中的金融危机都是综合性金融危机。</p> <p>(1) 外部综合性金融危机</p> <p>(2) 内部综合性金融危机：发生国家的共同特点是金融体系脆弱。</p>

## (二) 次贷危机

次贷危机是指一场发生在美国，因次级抵押贷款机构破产、投资基金被迫关闭、股市剧烈震荡引起的金融风暴。此次次贷危机可以分为三个阶段：

第一阶段：债务危机阶段：由于房地产价格下跌、利率上升，导致次级房贷的贷款人不能按时还本付息而引发危机。

第二阶段：流动性危机：债务危机导致相关金融机构流动性不足，不能及时应付债权人变现的要求。

第三阶段：信用危机：投资者对建立在信用基础上的金融活动产生怀疑，引发全球范围内的金融恐慌。

## 【经典真题回顾】

关于不同类型金融危机的说法，正确的有（ ）。

- A. 流动性危机主要限于一国国内发生，不会在国际间蔓延
- B. 支付能力危机主要是指一国的债务不合理、无法按期偿还债务而引发的危机
- C. 发生内部综合性危机的国家的共同特点是金融体系脆弱，危机由证券行业传导至整个经济体系
- D. 国际债务危机、欧洲货币危机和亚洲金融危机的共同特点是危机国家实行盯住汇率制度
- E. 综合性金融危机一定程度上暴露了危机国家所存在的深层次结构问题，



**【答案】BDE。**解析：本题考查金融风险。流动性危机包括国内流动性危机和国际流动性危机。选项 A 错误。发生内部综合金融危机的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。选项 C 错误。

从 2007 年春季开始的美国次贷危机可依次分为（ ）3 个阶段。

- A. 债务危机阶段、信用危机阶段、流动性危机阶段
- B. 债务危机阶段、流动性危机阶段、信用危机阶段
- C. 信用危机阶段、债务危机阶段、流动性危机阶段
- D. 流动性危机阶段、信用危机阶段、债务危机阶段

**【答案】B。**解析：本题考查次贷危机经历的阶段。次贷危机从发生开始，依次经历了 3 个阶段，即债务危机阶段、流动性危机阶段、信用危机阶段。

### 知识点三：金融监管

金融监管即金融监督管理，指一国金融管理部门为达到稳定货币、维护金融业正常秩序等目的，依法对金融机构及其经营活动实施外部监督、稽核、检查，并对其违法违规行为进行处罚等一系列行为。

1. 金融监管首先是从对银行的监管开始的，这和银行的三大特性有关：

(1) 银行提供的期限转换功能，即银行把储蓄集合起来，再根据投资者的需要提供期限相对较长的负债和资金，从而实现期限转换；

(2) 银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用；

(3) 银行的信用创造和流动性创造功能。

这三大特性使得维持银行业的稳定性成为必要。

2. 金融监管的一般性理论

公共利益论	<p>(1) 20 世纪 60 年代都是被经济学家所接受的有关监管的正统理论；</p> <p>(2) 该理论认为：监管是政府对公众要求纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和无效率或低效率的一种回应。</p>
保护债权论	<p>(1) 该理论认为：为了保护债权人（存款人、证券持有人和投保人）的利益，需要金融监管；</p> <p>(2) 存款保险制度就是这一理论的实践形式。</p>
金融风险控制论	<p>(1) 理论源于“金融不稳定假说”，认为银行的利润最大化目标促使其系统内增加有风险的活动，导致系统内的不稳定性；</p> <p>(2) 这种不稳定性来源于银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度，为了控制这种风险，需要进行金融监管。</p>

### 3. 金融监管体制的分类

分类标志	类别	代表国家
监管主体及央行角色	以中央银行为重心的监管体制	美国
	独立于中央银行的综合监管体制	德国
监管客体的角度	综合监管体制（属于功能性监管）	英国
	分业监管体制	中国

我国的金融监管体制是独立于中央银行的分业监管体制。

自 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制逐渐由单一全能型体制转向独立于中央银行的分业监管体制。2018 年 3 月 21 日，中共中央印发《深化党和国家机构改革方案》，决定组建中国银行保险监督管理委员会。

### 4. 国际金融监管

1975 年 2 月由国际清算银行发起，成立了巴塞尔监管委员会。

巴塞尔协议在全球范围内代表着一种监管思想和监管理念，是迄今为止对国际银行业发展影响最大的国际公约之一。

巴塞尔协议有助于发达国家银行在平等的基础上进行竞争，同时促使发展中国家根据巴塞尔协议监管本国银行，取得在国际业务活动中的平等竞争地位。

#### (1) 1988 年巴塞尔报告（确认了监督银行资本的可行的统一标准）

资本组成	巴塞尔委员会将银行资本分为核心资本和附属资本。	
	核心资本又称一级资本，包括实收股本（普通股）和公开储备，这部分至少占全部资本的 50%。	附属资本又称为二级资本，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	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，权重越大表明该资产的风险越大。	
资本标准	到 1992 年底所有签约国从事国际业务的银行的资本充足率，即资本与风险加权资产的比率不得低于 8%，其中核心资本比率（即核心资本充足率）不得低于 4%。	
过渡期安排	1987 年年底到 1992 年年底为实施过渡期。	

#### (2) 2003 年新巴塞尔资本协议的三大支柱

最低资本要求	<p>巴塞尔委员会继承过去以资本充足率为核心的监管思想，将资本要求视为最重要的支柱，但新协议的资本要求已经发生了重大变化：</p> <p>(1) 对风险范畴的进一步拓展；(2) 计量方法的改进；(3) 鼓励使用内部模型；(4) 资本约束范围的扩大。</p>
监管当局的监督检查	<p>巴塞尔委员会希望各国监管当局担当起三大职责：</p> <p>(1) 全面监管银行资本充足状况；(2) 培育银行的内部信用评估系统；(3) 加快制度化进程。</p>
市场约束	新协议强调以市场力量来约束银行。

### (3) 2010 年巴塞尔协议III

2010 年巴塞尔协议III体现了微观审慎监管和宏观审慎监管有机结合的监管新思维，按照资本监管和流动性监管并重、资本数量和质量同步提高、资本充足率与杠杆率并行、长期影响与短期效应统筹协调的总体要求，确立了国际银行监管的新标杆。

内容	具体规定
强化资本充足率监管标准	<p>资本监管在巴塞尔委员会监管框架中长期占据主导地位，也是本轮金融监管改革的核心。</p> <p>(1) 三个最低资本充足率监管标准：            ①普通股充足率为 4.5%，新标实施后为 7%；②一级资本充足率为 6%，新标实施后为 8.5%；③总资本充足率为 8%，新标实施后为 10.5%；</p> <p>(2) 两个超额资本要求：            ①留存超额资本，用于吸收严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失，由普通股构成，最低要求为 2.5%。②反周期超额资本，要求银行在信贷高速扩张时期积累充足的经济资源，最低要求为 0—2.5%。</p>
引入杠杆率监管标准	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。
建立流动性风险量化监管标准	<p>(1) 流动性覆盖率：用于度量短期压力情境下单个银行流动性状况，目的是提高银行短期应对流动性中断的弹性。</p> <p>(2) 净稳定融资比率：用于度量中长期内银行解决资金错配的能力，它覆盖整个资产负债表，目的是激励银行尽量使用稳定的资金来源。</p>
确定新监管标准	设立为期 8 年（2011—2018 年）的过渡期。

## 【经典真题回顾】

美国金融监管体制的特点是（ ）。

- A. 独立于中央银行的监管体制
- B. 以证券监管部门为重心，中央银行辅助监管
- C. 独立于证券监管部门的监管体制
- D. 以中央银行为重心，其他监管机构参与分工

**【答案】D。**解析：本题考查监管体制。以中央银行为重心的监管体制，是以中央银行为重心，其他机构参与分工的监管机制。美国是其中的典型代表。

旧巴塞尔资本协议的主要内容是（ ）。

- A. 确认了监督银行资本的可行的统一标准
- B. 推出了金融监管的“三大支柱”
- C. 将微观审慎监管与宏观审慎监管有机结合起来
- D. 增强系统重要性银行监管的有效性

**【答案】A。**解析：本题考查金融监管。1988年巴塞尔报告（又称“旧巴塞尔资本协议”）的主要内容是确认了监督银行资本的可行的统一标准。

被称为2003年新巴塞尔协议“支柱”的内容包括（ ）。

- A. 最低资本要求
- B. 监管当局的监督检查
- C. 市场约束
- D. 资本组成
- E. 风险资产权重

**【答案】ABC。**解析：本题考查2003年新巴塞尔协议的“三大支柱”。“三大支柱”具体包括最低资本要求、监管当局的监督检查和市场约束。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 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风险属于（ ）。

- A. 市场风险
- B. 流动性风险
- C. 信用风险
- D. 操作性风险

**1. 【答案】D。**解析：本题考查金融风险的类型。由于金融机构交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致金融风险的属于操作性风险。

2. 从历史上看，金融监管是从（ ）开始的。

- A. 证券公司
- B. 保险公司
- C. 投资基金
- D. 商业银行

2. 【答案】D。解析：本题考查金融监管的含义。金融监管首先是从对银行的监管开始的，这和银行的三大特性有关：①银行提供期限转换功能；②银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用；③银行的信用创造和流动性创造功能。

3. 下列国家中，金融监管体制以中央银行为重心的是（ ）。

- A. 德国                      B. 韩国                      C. 美国                      D. 日本

3. 【答案】C。解析：本题考查金融监管体制。美国是以中央银行为重心的监管体制的典型国家。

4. 1975年2月，西方十国集团以及瑞士和卢森堡共12个国家的中央银行成立了巴塞尔银行监管委员会，其发起机构是（ ）。

- A. 世界银行                      B. 国际货币基金组织  
C. 国际清算银行                      D. 欧洲复兴开发银行

4. 【答案】C。解析：本题考查巴塞尔协议的产生。1975年2月，由国际清算银行发起，西方十国集团以及瑞士和卢森堡12国的中央银行成立了巴塞尔银行监管委员。

5. 1988年巴塞尔报告要求，自1992年底起，所有签约国从事国际业务的银行，其资本充足率的最低标准应为（ ）。

- A. 8%                      B. 6%                      C. 4%                      D. 2%

5. 【答案】A。解析：本题考查1988年巴塞尔报告的内容。1988年巴塞尔报告规定，所有签约国从事国际业务的银行的资本充足率，即资本与风险加权资产的比率不得低于8%。

6. 2003年新巴塞尔资本协议建立了信息披露制度，要求银行在（ ）内至少披露一次财务状况。

- A. 一月                      B. 一季度                      C. 半年                      D. 一年

6. 【答案】D。解析：本题考查2003年新巴塞尔资本协议的内容。该协议建立信息披露制度，确保市场约束的有效实施，银行在一年内至少披露一次财务状况、重大业务活动以及风险管理状况。

7. 2010年巴塞尔协议III强化了银行资本充足率监管标准，待新标准实施后，商业银行总资本充足率应达到（ ）。

- A. 10.5%                      B. 4.5%                      C. 6%                      D. 8%

7. 【答案】A。解析：本题考查2010年巴塞尔协议III的内容。该协议确定总资本充足率为8%，但由于建立留存超额资本，由普通股构成，最低要求为2.5%，因此总资本充足率应为10.5%。

## （二）多选题

1. 常见的金融风险类型包括（ ）。

- A. 市场风险                      B. 规模风险                      C. 信用风险                      D. 流动性风险  
E. 操作风险

1. 【答案】ACDE。解析：本题考查金融风险的类型。主要的类型包括：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险。

2. 随着全球化经济不断发展，金融危机的国际性更显突出，下列属于金融危机主要类型的是（ ）。

- A. 债务危机
- B. 货币危机
- C. 流动性危机
- D. 综合性金融危机
- E. 信用危机

2. 【答案】ABCD。解析：本题考查金融危机的类型。具体包括债务危机、货币危机、流动性危机、综合性金融危机等。

3. 根据 1988 年巴塞尔报告，银行核心资本包括（ ）。

- A. 实收股本
- B. 资产重估储备
- C. 普通准备金
- D. 公开储备
- E. 呆账准备金

3. 【答案】AD。解析：本题考查 1988 年巴塞尔报告的资本组成标准。1988 年巴塞尔报告将银行资本分为核心资本和附属资本。核心资本又称一级资本，包括实收股本（普通股）和公开储备。

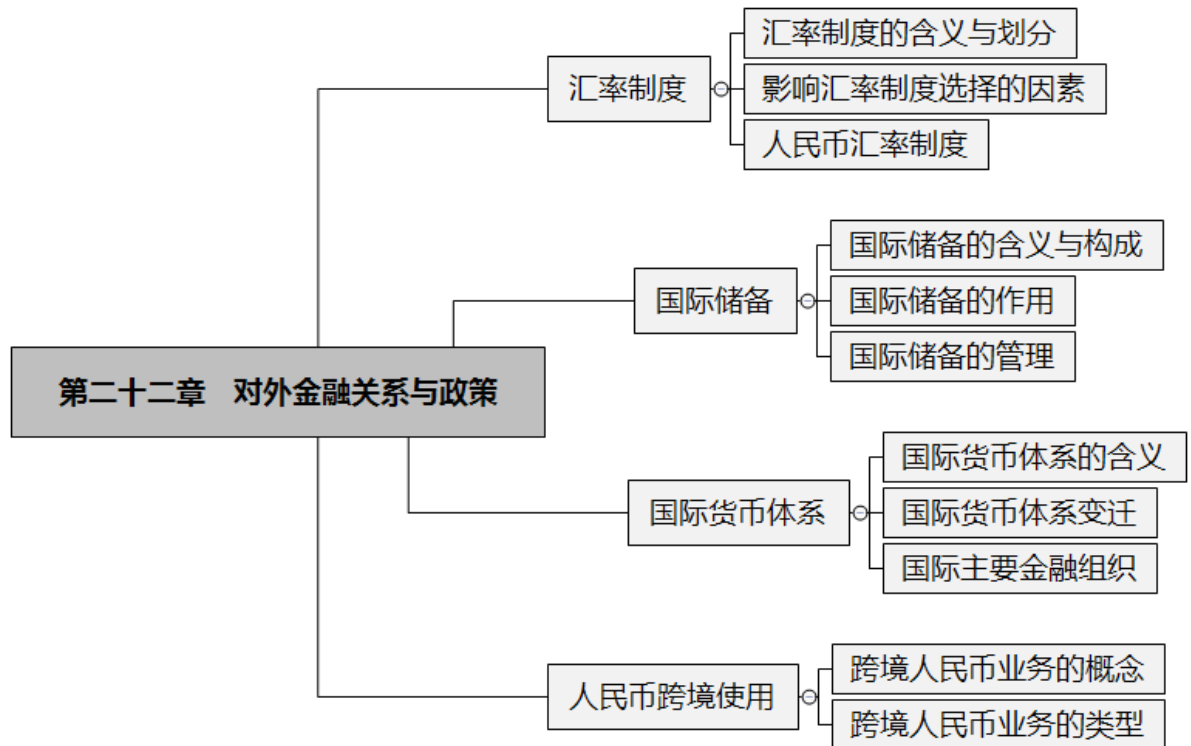
4. 根据新巴塞尔资本协议，监管当局的主要职责应包括（ ）。

- A. 提供充分的安全网
- B. 全面监管银行资本充足状况
- C. 培育银行内部信用评估系统
- D. 有效发挥最后贷款人作用
- E. 加快制度化进程

4. 【答案】BCE。解析：本题考查 2003 年新巴塞尔资本协议的内容。新协议强化了各国金融监管当局的职责，建议监管当局承担以下职责：①全面监管银行资本充足状况；②培育银行内部信用评估系统；③加快制度化进程。

## 第二十二章 对外金融关系与政策

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：汇率制度

汇率制度又称汇率安排，指各国对本国货币汇率变动的基本方式所做的一系列安排或规定，如规定本国货币对外价值、本国货币与外币的汇率关系、汇率的波动幅度、影响和干预汇率变动的方式等。

#### （一）汇率制度的划分

汇率制度	类型	特征
固定汇率	金本位制度 (最早出现在英国)	自发的固定汇率制度。 特征：(1) 铸币平价是各国汇率的决定基础；(2) 黄金输送点是汇率变动的上下限。
	布雷顿森林体系	以美元为中心的人为可调整的固定汇率制度。 特征：(1) 可兑换黄金的美元本位；(2) 可调整的固定汇率；(3) 国际收支的调节。 短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金解决；长期失

		衡通过调整汇率平价来解决。
浮动汇率	牙买加体系	(1) 多元化的国际储备体系；(2) 多种汇率安排并存的浮动汇率体系；(3) 国际收支的调节：经常账户失衡调节主要通过汇率机制、利率机制、国际金融市场融通和国际货币基金组织调节等方式进行。

(二) 影响汇率制度选择的因素

影响汇率制度选择的因素	倾向于实行固定汇率制	倾向于实行浮动汇率制
①经济开放程度	经济开放程度越高	经济开放程度越低
②经济规模	经济规模越小	经济规模越大
③国内金融市场的发达程度及其国际金融市场的一体程度	联系不太密切	同国际金融市场联系密切
④进出口贸易的商品结构和地域分布	进出口集中在某几种商品或某一国家	进出口商品多样化或地域分布分散化
⑤相对的通货膨胀率	与其他主要国家大体一致	与其他主要国家不一致

【经典真题回顾】

一般来说，决定一个国家汇率制度的因素主要有（ ）。

- A. 经济开放程度
- B. 经济规模
- C. 进出口贸易的商品结构和地域分布
- D. 居民消费习惯
- E. 相对通货膨胀率

【答案】ABCE。解析：本题考查影响汇率制度选择的因素。影响汇率制度的因素有：①经济开放程度；②经济规模；③进出口贸易的商品结构和地域分布；④与国际金融市场的一体程度；⑤资本流动情况；⑥相对的通货膨胀率。

知识点二：人民币汇率制度

我国对人民币汇率制度的确定，往往是根据当前社会经济的发展状况，以及国内外经济形势来确定的，人民币汇率制度也经历过多次改革。

1. 2005年7月21日，改革人民币汇率形成机制，实行以市场供求为基础，参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。

2. 人民币汇价管理：中国人民银行对人民币汇价实行一定程度的管理，中国人民银行于每个工作日开市之初公布人民币汇率中间价。



银行间外汇市场	人民币对美元买卖价	在中间价的±5%的幅度内浮动
	非美元货币（欧元、日元、港币、英镑等）对人民币交易价	浮动幅度为±3%

3. 2010年6月19日，中国再次启动人民币汇率改革，回归参考一篮子货币进行调节的有管理浮动汇率制度。

### 【经典真题回顾】

2005年7月21日，在主动性、可控性、渐进性原则指导下，我国改革人民币汇率形成机制，实行以市场供求为基础的，（ ）浮动汇率制度。

- A. 参考一篮子货币进行调节，有管理的      B. 单一的、有管理的  
C. 盯住美元的      D. 盯住欧元的

**【答案】A。**解析：本题考查2005年人民币汇率机制的改革。2005年7月21日，人民币汇率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。

### 知识点三：国际储备

国际储备指一国货币当局持有的国际普遍接受的资产，其目的在于弥补国际收支逆差，稳定本币汇率和应付紧急支付等。

#### 1. 国际储备的构成

国际储备的构成	具体内容
货币性黄金	黄金只能算作潜在的国际储备、而非真正的国际储备。
外汇储备	货币当局持有的对外流动性资产，主要是银行存款和国库券等。外汇储备是国际储备最主要的组成部分，在非黄金储备中占比高达95%以上。
IMF的储备头寸	在基金组织的普通账户中会员国可以自由提取使用的资产，包括会员国向基金组织缴纳份额中的25%可自由兑换货币（储备档头寸）和基金组织用去的本币（超储备档头寸）。
特别提款权	国际货币基金组织根据会员国缴纳的份额无偿分配的，可供会员国用以归还基金组织贷款和会员国政府之间偿付国际收支逆差的账面资产。特别提款权根据一篮子货币定值。

#### 2. 国际储备的作用

(1) 融通国际收支逆差，调节临时性的国际收支不平衡；(2) 干预外汇市场，从而稳定本国货币汇率；(3) 是一国对外举债和偿债的根本保证。

### 3. 国际储备的管理

国际储备的管理实质上是外汇储备的管理，具体包括：(1) 外汇储备总量管理；(2) 外汇储备的结构管理；(3) 外汇储备的积极管理。

对外汇储备进行积极管理，最大限度的获取收益成为国际储备管理的一个基本原则，国际储备投资战略更多的转向追求高收益的中长期投资。

## 【经典真题回顾】

关于国际储备类型的说法，正确的有（ ）。

- A. 黄金是潜在的国际储备
- B. 外汇储备是国际储备最主要的组成部分
- C. 特别提款权根据一篮子货币定值
- D. 国际货币基金组织的储备头寸是指会员国在国际货币基金组织的普通账户中可以自由提取的资产
- E. 特别提款权是国际货币基金组织根据会员国缴纳的份额有偿分配的

**【答案】ABCD。**解析：本题考查国际储备类型。黄金只能算作潜在的国际储备，并非真正的国际储备；外汇储备是国际储备最主要的组成部分，在非黄金储备中占比高达95%以上；特别提款权是国际货币基金组织根据会员国缴纳的份额无偿分配的，可供会员国用以归还基金组织贷款和会员国政府之间偿付国际收支逆差的账面资产。特别提款权根据一篮子货币定值；国际货币基金组织的储备头寸是指在基金组织的普通账户中会员国可以自由提取使用的资产。

下列经济事项中，不属于国际货币基金组织会员国国际储备构成内容的是（ ）。

- A. 直接投资收益
- B. 货币性黄金
- C. 外汇储备
- D. 特别提款权

**【答案】A。**解析：本题考查国际储备的类型。国际货币基金组织会员国的国际储备有4种类型，即：货币性黄金、外汇储备、IMF储备头寸和特别提款权。

## 知识点四：国际货币体系

国际货币体系又称国际货币制度，是各国政府为适应国际贸易与国际支付的需要，对货币在国际范围内发挥世界货币职能所确定的原则、采取的措施和建立的组织形式的总称。

### (一) 国际货币体系的内容

确定国际储备资产	即：使用何种货币作为国际间支付手段；一国政府应持有何种国际储备资产。
----------	------------------------------------

确定汇率制度	即：各国货币间的汇率应如何决定，是采取固定汇率制度还是浮动汇率制度，货币能否自由兑换等。
确定国际收支调节方式	即：当国际收支出现失衡时，各国政府应采取何种措施加以调节，各国之间的政策如何协调等（是贷款还是别的方式）。

### （二）国际金本位制

国际金本位制是世界上第一次出现的国际货币体系。英国成为当时世界上最早采用该制度的发达资本主义国家。

1. 含义：所谓金本位制，就是以黄金作为货币金属进行流通的货币制度。其特点是各国货币之间的汇率由各自的含金量比例决定，黄金可以在各国间自由输出输入，国际收支具有自动调节机制。

2. 内容：（1）由铸币平价决定的汇率构成各国货币的中心汇率。（2）市场汇率围绕铸币平价上下波动，波动幅度为黄金输送点。

3. 缺陷：（1）在国际金本位体系下，本位货币是黄金，价格水平必然与黄金供应量相联系。（2）政府在经济发展过程中必然会进行干预，导致国际金本位制丧失存在的前提—各国政府对经济的自由放任。

### （三）布雷顿森林体系

布雷顿森林体系是根据布雷顿森林协定建立起来的以美元为中心的，可调整的固定汇率的国际货币体系。

可兑换黄金的美元本位	布雷顿森林协定规定了双挂钩原则：美元与黄金挂钩，其他国家货币与美元挂钩。 布雷顿森林体系是一种国际金汇兑本位制，美元充当了国际储备货币，广泛用作国际间的计价手段、支付手段和贮藏手段，所以又称为美元本位。
可调整的固定汇率	布雷顿森林体系实行的是人为的固定汇率制度。
国际收支的调节	国际收支失衡有两种方法调节： ①短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金来解决；②长期失衡通过调整汇率平价来解决。

### （四）牙买加体系

1976年，国际货币基金组织临时委员会在牙买加召开会议，通过了牙买加协定，同年，通过了第二次修正案，使牙买加协议于1978年正式生效，国际货币体系正式进入牙买加体系。

多元化的国际储备体系（国际储备货币包括美元、日元、欧元等）	
多种汇率安排并存的浮动汇率体系	在牙买加体系下，各国可自行安排其汇率制度，形成了多种汇率安排并存的浮动汇率体系。

国际收支的调节	在牙买加体系下,经常账户失衡主要通过汇率机制、利率机制、国际金融市场融通和国际货币基金组织调节等方式进行。
---------	---

### 【经典真题回顾】

关于布雷顿森林体系运行特征的说法,错误的是( )。

- A. 美元按照每盎司黄金 35 美元的官价与黄金挂钩,其他国家的货币与美元挂钩
- B. 实行不可调整的固定汇率制度
- C. 国际收支短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金来解决
- D. 国际收支长期失衡通过调整汇率平价来解决

**【答案】B。**解析: 本题考查布雷顿森林体系。布雷顿森林体系是根据布雷顿森林协定建立起来的以美元为中心的,可调整的固定汇率的国际货币体系,故 B 选项有明显错误,其他 3 个选项均表述正确。

### 知识点五: 国际主要金融组织 (IMF、世界银行集团、国际清算银行)

国际货币基金组织简称 IMF,成立于 1945 年 11 月,其主要职责是监察货币汇率和各国贸易情况,提供技术和资金协助,确保全球金融制度运作正常。

#### 1. IMF 和世界银行集团

	国际货币基金组织	世界银行
性质	国际货币体系的核心机构	世界上最大的多边开发机构,是世界银行集团中成立最早、规模最大的机构。
资金来源	(1) 份额: 主要资金来源,决定成员国在国际货币基金组织的投票权、借款数量和特别提款权的分配。 (2) 借款	(1) 银行股份 (2) 借款 (3) 转让债权 (4) 业务净收益: 都留作准备金。
贷款种类	(1) 备用安排: 又称为普通贷款,是国际货币基金组织最基本、最早设立的一种贷款。(2) 中期贷款: 解决成员国结构缺陷导致的严重国际收支问题。(3) 减贫与增长贷款	世界银行以贷款业务为主。其中,项目贷款是世界银行贷款业务的主要组成部分。

贷款特点	(1) 主要帮助成员国解决国际收支问题；贷款对象既包括发展中国家，也包括陷入债务危机的发达国家。 (2) 有政策条件 (3) 是临时性的	(1) 期限长 (2) 贷款实行浮动利率，一般低于市场利率 (3) 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 (4) 贷款程序严密，审批时间长
------	--	---

世界银行集团的其他机构：

除世界银行外，世界银行集团还包括国际开发协会、国际金融公司、多边投资担保机构和解决投资争端国际中心等机构。

(1) 国际开发协会主要是向符合条件的低收入国家提供长期优惠贷款。

世界银行贷款被称为“硬贷款”，国际开发协会贷款被称为“软贷款”。

(2) 国际金融公司主要通过向低收入国家的生产性企业提供无需政府担保的贷款和投资。

(3) 多边投资担保机构是世界银行集团最年轻的成员，主要向外国私人投资者提供的政治风险担保，并通过向成员国政府提供投资促进服务，加强其吸引外资的能力，从而促使外国直接投资流入发展中国家。

2. 国际清算银行宗旨是：促进各国中央银行之间的合作，为国际金融活动提供额外的便利，并在国际清算中充当受托人或代理人。

## 知识点六：跨境人民币使用

### 1. 跨境人民币使用的含义

跨境人民币业务是指居民（境内机构、境内个人）和非居民（境外机构、境外个人）之间的用人民币开展的或者用人民币结算的各类跨境业务。

### 2. 跨境人民币业务的类型

如下表：

业务类型	内容
跨境贸易人民币结算	是指经国家允许指定的、有条件的企业在自愿的基础上以人民币进行跨境贸易结算。
	当前境内企业货币贸易、服务贸易和其他经常项目都可以选择以人民币结算。
境外直接投资人民币结算	按照“事后管理”原则，各商业银行主要依据企业提供的境外直接投资主管部门的核准证书或文件等材料办理境外直接投资人民币结算业务。
	商业银行办理时应该履行的义务

	(1) 严格进行交易真实性、合规性的审查 (2) 按照规定报送信息 (3) 履行反洗钱和反恐融资业务。
外商直接投资人民币结算	境外企业、经济组织或个人可按照规定用人民币来华开展业务，以及将因减资、转股、清算所得人民币资金汇出境外。
跨境贸易人民币融资	商业银行办理时应按照规定履行对企业融资需求贸易背景真实性的审核义务，且融资金额需以出口企业与境外企业之间的贸易合同为限。
	跨境贸易银行人民币结算项下涉及居民对非居民的人民币负债包括：跨境贸易人民币结算相关的远期信用证、海外代付、协议付款、预收延付等，不纳入现行外债管理。
跨境人民币证券投资	境内机构境外发行人民币债券。
	境外机构境内发行人民币债券：主要为国际开发机构，所募资金应优先用于向中国境内的建设项目提供中长期固定资产贷款或提供股本资金。
双边货币合作	货币互换协议
	本币结算协议

### 【经典真题回顾】

国际货币体系的核心机构是（ ）。

- A. 国际复兴开发银行    B. 国际金融公司  
C. 国际清算银行    D. 国际货币基金组织

**【答案】D。解析：**本题考查国际货币体系。国际货币基金组织是国际货币体系的核心机构。

### 同步训练

#### （一）单选题

1. 世界上最先出现的国际货币体系是（ ）。

- A. 牙买加体系    B. 布雷顿森林体系  
C. 国际金银本位制    D. 国际金本位制

**1. 【答案】D。解析：**本题考查国际货币体系的变迁。世界上第一次出现的国际货币体系是国际金本位制。

2. 下列经济事项中，不属于国际货币基金组织会员国国际储备构成内容的是（ ）。

- A. 直接投资                      B. 货币性黄金                      C. 外汇储备                      D. 特别提款权

2. 【答案】A。解析：本题考查国际储备的类型。具体包括货币性黄金、外汇储备、IMF 储备头寸、特别提款权。

3. 国际货币体系的核心机构是（ ）。

- A. 国际复兴开发银行
- B. 国际金融公司
- C. 国际清算银行
- D. 国际货币基金组织

3. 【答案】D。解析：本题考查国际货币体系。国际货币基金组织是国际货币体系的核心机构。

## （二）多选题

1. 适用固定汇率制度的因素有（ ）。

- A. 国内通货膨胀率与其他主要国家不一致
- B. 经济开放程度高
- C. 经济规模小
- D. 资本流动情况较为客观和频繁
- E. 进出口贸易集中在某几种商品或某一国家

1. 【答案】BCE。解析：本题考查决定汇率制度的因素。适用固定汇率制度的有：经济开放程度高（选项 B）；经济规模小（选项 C）；进出口商品集中在某几种商品或某一国家（选项 E）；与国际金融市场联系不太密切；资本流动情况不算频繁；国内通货膨胀率与其他主要国家大体一致。

2. 在国际货币体系变迁的过程中，曾出现过的国际货币体系有（ ）。

- A. 国际金本位制
- B. 牙买加体系
- C. 金银复本位制
- D. 银本位制
- E. 布雷顿森林体系

2. 【答案】ABE。解析：本题考查国际货币体系。从 1880 年至今，国际货币体系依次经历了国际金本位制、布雷顿森林体系、牙买加体系的发展演变。

3. 作为一种国际货币体系，布雷顿森林体系的运行特征有（ ）。

- A. 可兑换黄金的美元本位
- B. 多元化的国际储备体系
- C. 可调整的固定汇率
- D. 多种汇率安排并存的浮动汇率体系
- E. 由国际货币基金组织提供信贷解决短期国际收支失衡

3. 【答案】ACE。解析：本题考查布雷顿森林体系的特征，其特征为：可兑换黄金的美元本位（选项 A）；可调整的固定汇率（选项 C）；短期失衡由国际货币基金组织提供信贷资金来解决（选项 E）。