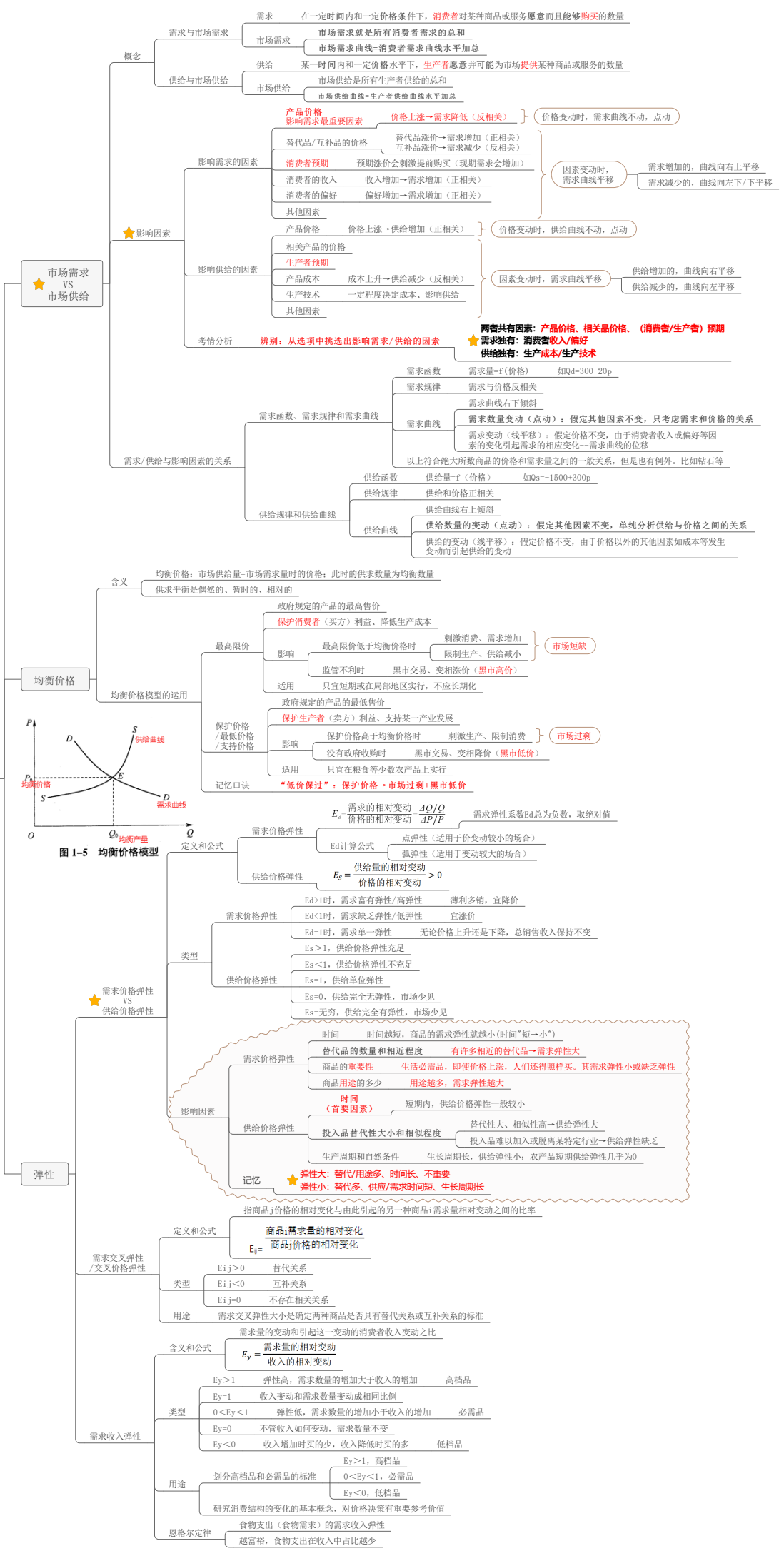


中级经济师2020年
《经济基础知识》
(共140分, 84分及格)



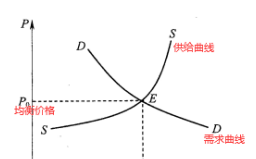
第1章 市场需求、供给与均衡价格



均衡价格

含义：均衡价格：市场供给量=市场需求量时的价格；此时的供求数量为均衡数量

供求平衡是偶然的、暂时的、相对的



均衡价格模型的运用

- 最高限价**
 - 政府规定的产品的最高售价
 - 保护消费者（买方）利益、降低生产成本
 - 影响：最高限价低于均衡价格时，刺激消费、需求增加；限制生产、供给减小
 - 适用：只宜短期或在局部地区实行，不应长期化
- 最低限价/支持价格**
 - 政府规定的产品的最低售价
 - 保护生产者（卖方）利益、支持某一产业发展
 - 影响：保护价格高于均衡价格时，刺激生产、限制消费
 - 适用：只宜在粮食等少数农产品上实行

记忆口诀：“低价保过”：保护价格→市场过剩+黑市低价

需求价格弹性 VS 供给价格弹性

定义和公式

- 需求价格弹性：需求的相对变动 = $\frac{\Delta Q/Q}{\Delta P/P}$
- 供给价格弹性：供给量的相对变动 = $\frac{\Delta Q_s/Q_s}{\Delta P/P}$

类型

- 需求价格弹性：
 - Ed > 1 时，需求富有弹性/高弹性 薄利多销，宜降价
 - Ed < 1 时，需求缺乏弹性/低弹性 宜涨价
 - Ed = 1 时，需求单一弹性 无论价格上升还是下降，总销售收入保持不变
- 供给价格弹性：
 - Es > 1，供给价格弹性充足
 - Es < 1，供给价格弹性不充足
 - Es = 1，供给单位弹性
 - Es = 0，供给完全无弹性，市场少见
 - Es = 无穷，供给完全有弹性，市场少见

影响因素

- 需求价格弹性**
 - 时间：时间越短，商品的需求弹性就越小（时间“短”→小）
 - 替代品的数量和相近程度：有许多相近的替代品→需求弹性大
 - 商品的重要性：生活必需品，即使价格上涨，人们还得照样买。其需求弹性小或缺乏弹性
 - 商品用途的多少：用途越多，需求弹性越大
- 供给价格弹性**
 - 时间（首要因素）：短期内，供给价格弹性一般较小
 - 投入品替代性大小和相似程度：替代性大、相似性高→供给弹性大
 - 生产周期和自然条件：投入品难以加入或脱离某特定行业→供给弹性缺乏；生产周期长，供给弹性小；农产品短期供给弹性几乎为0

记忆：弹性大：替代/用途多、时间长、不重要；弹性小：替代多、供应/需求时间短、生长周期长

需求交叉弹性 / 交叉价格弹性

定义和公式：指商品j价格的相对变化与由此引起的另一种商品i需求量相对变动之间的比率

$E_{ij} = \frac{\text{商品j需求量的相对变化}}{\text{商品i价格的相对变化}}$

类型：

- Eij > 0 替代关系
- Eij < 0 互补关系
- Eij = 0 不存在相关关系

用途：需求交叉弹性大小是确定两种商品是否具有替代关系或互补关系的标准

需求收入弹性

含义和公式：需求量的相对变动 = $E_y = \frac{\Delta Y/Y}{\Delta I/I}$

类型：

- Ey > 1 弹性高，需求数量的增加大于收入的增加 高档品
- Ey = 1 收入变动和需求数量变动成相同比例
- 0 < Ey < 1 弹性低，需求数量的增加小于收入的增加 必需品
- Ey = 0 不管收入如何变动，需求数量不变
- Ey < 0 收入增加时买的少，收入降低时买的多 低档品

用途：划分高档品和必需品的标准

- Ey > 1，高档品
- 0 < Ey < 1，必需品
- Ey < 0，低档品

恩格尔定律：研究消费结构变化的基本概念，对价格决策有重要参考价值

食物支出（食物需求）的需求收入弹性：越富裕，食物支出在收入中占比越少

第2章 消费者行为分析

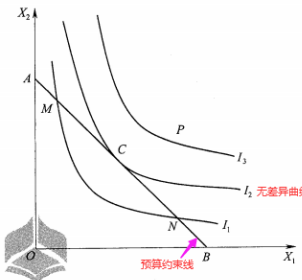


图 2-8 消费者均衡

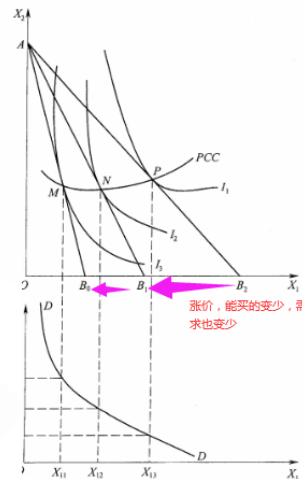
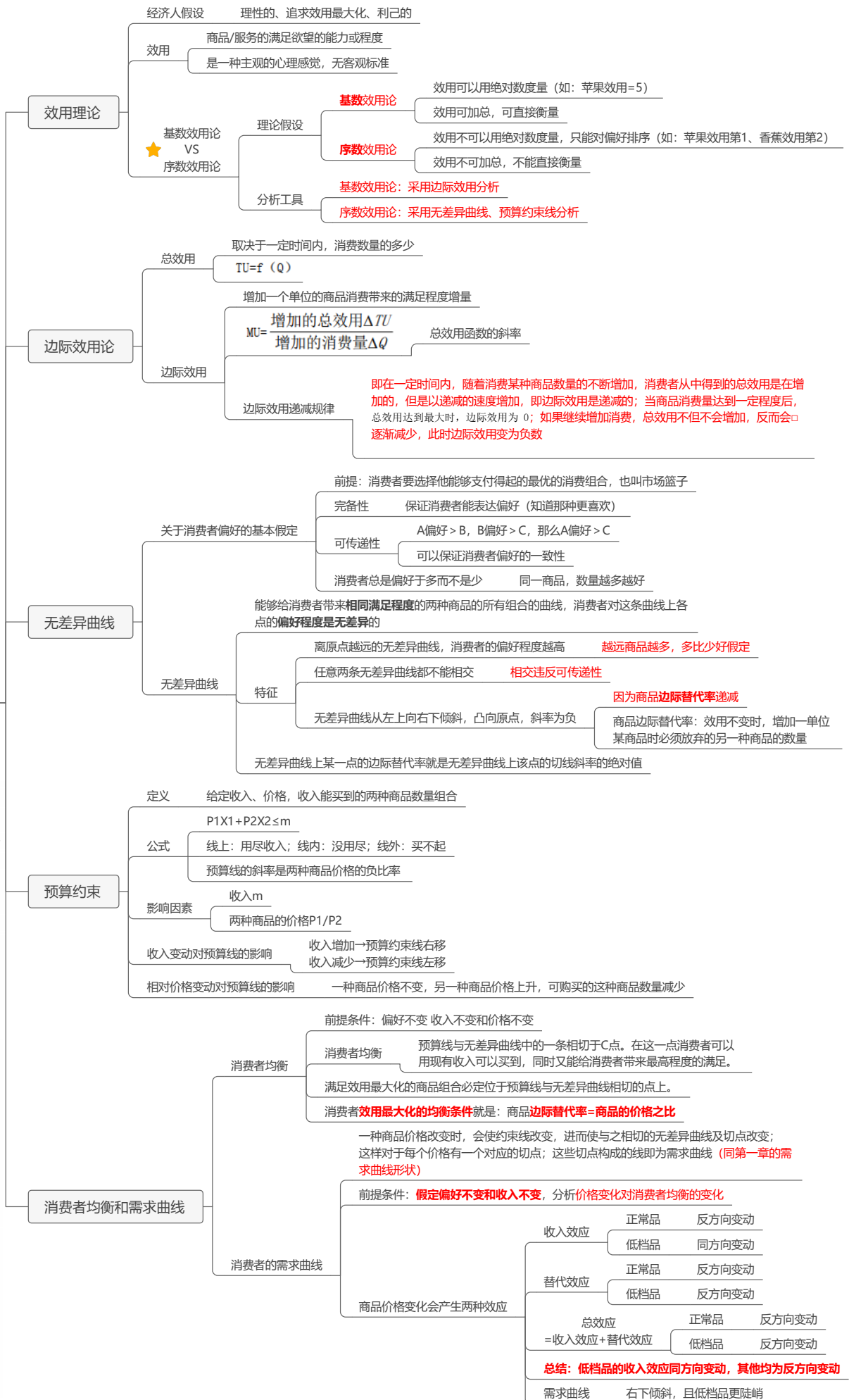
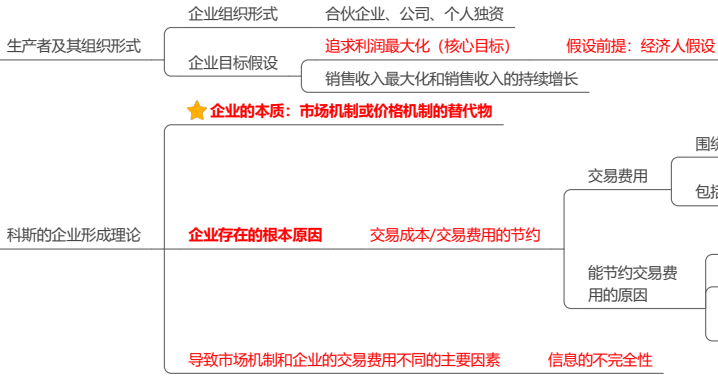


图 2-9 需求曲线的推导



第3章 生产和成本理论

1. 生产者的组织形式和企业理论



2. 生产函数和生产曲线

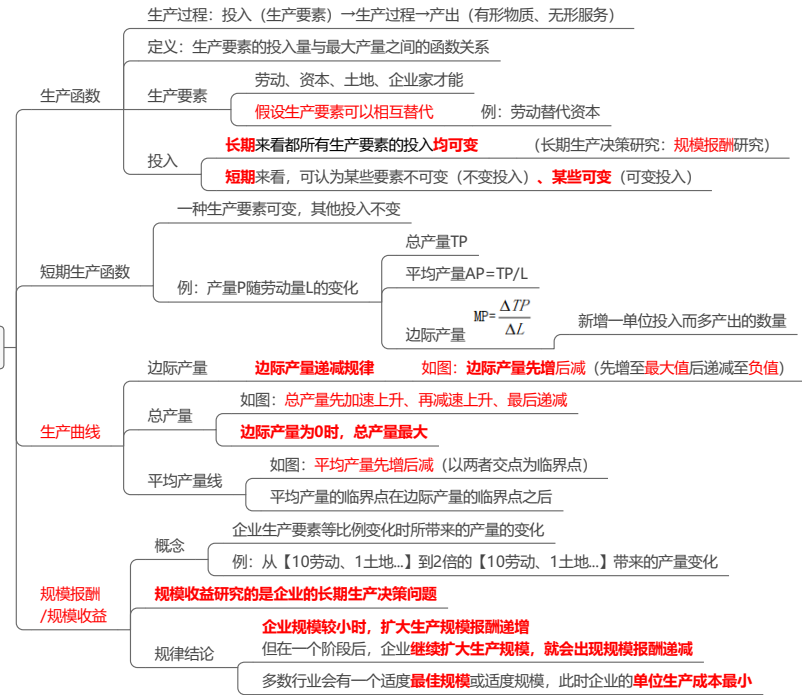
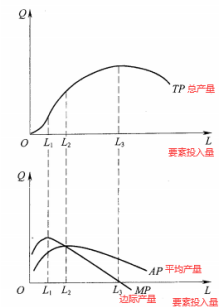
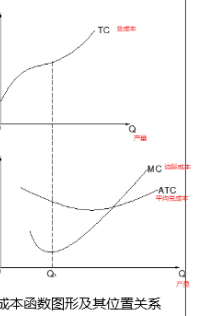
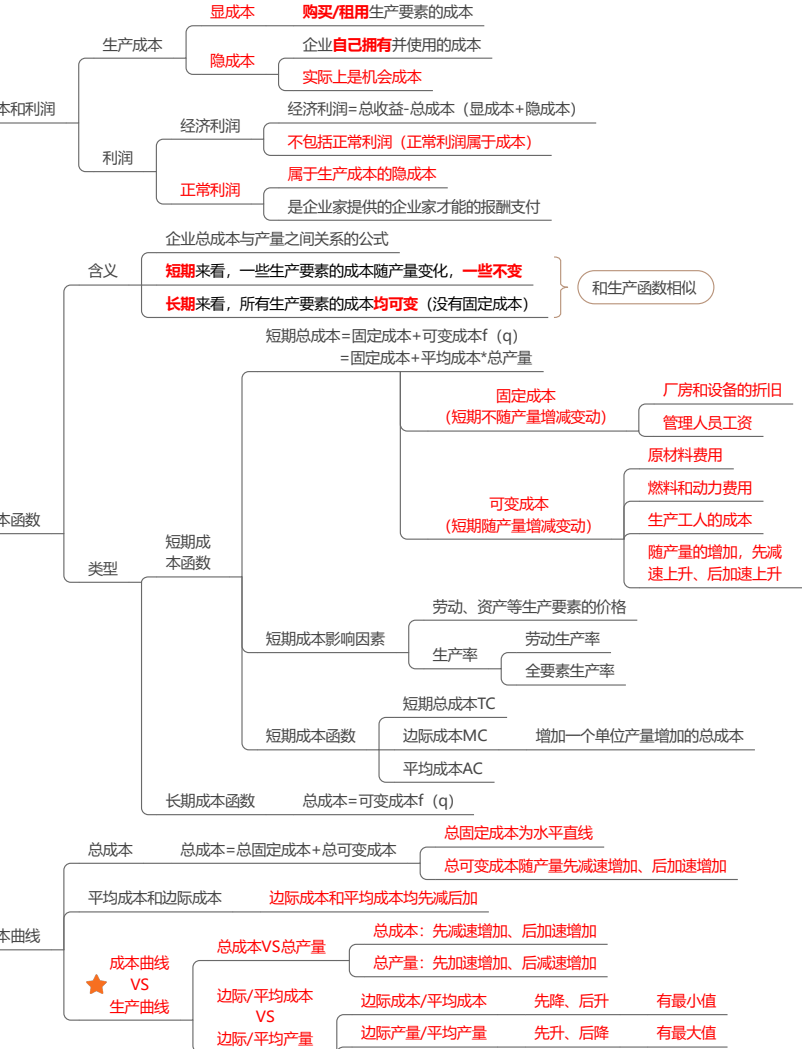


图 3-1 生产函数图形及其位置关系



3. 成本函数和成本曲线



第4章 市场结构理论

市场结构的类型

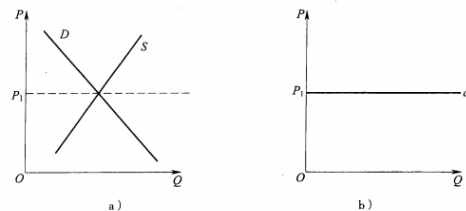
划分标准 **竞争程度和垄断程度**

划分依据 **买方和卖方的数量、产品差别程度、新企业进入难度**

| | | |
|------|---------------------|------------|
| 完全竞争 | 很多、同质、自由、买卖双方信息充分了解 | 价格的接受者 |
| 垄断竞争 | 很多、不同质、自由 | 对价格有影响 |
| 寡头垄断 | 很少、同质/不同质、较难 | 对价格有较大程度控制 |
| 完全垄断 | 一个、无合适替代品、很难 | 价格的决定者 |

图 4-1 完全竞争市场的供求曲线

a) 完全竞争行业的供求曲线 b) 完全竞争企业的需求曲线



各类型市场中生产者的行为

| | | |
|------|-----------------------|-----------------|
| 完全竞争 | = 纯粹竞争, 竞争不受任何阻碍、现实少见 | 近似例子: 小麦、玉米等农产品 |
| 垄断竞争 | 接近完全竞争市场结构 | 近似例子: 啤酒、糖果 |
| 寡头垄断 | 例子: 汽车、钢铁等工业部门 | |
| 完全垄断 | 近似例子: 公用事业, 如电力、固定电话 | |

完全垄断形成原因: 政府垄断, 自然垄断 (1个企业能以低于多个企业的成本生产产品, 该行业就是自然垄断)

与规模经济有着密切关系: 规模经济 随着产量增加, 单位成本减小 (见第3章)

| | |
|---|--|
| 行业供求曲线 | 完全竞争: 行业需求曲线斜下, 供给曲线斜上, 两者交点为均衡价格 |
| 完全垄断: 行业的需求曲线=企业的需求曲线, 斜下 | |
| 企业需求曲线 | 完全竞争: 需求曲线为水平线 (价格固定=行业均衡价格) 企业只能按均衡价格销售 |
| 完全垄断: 企业需求曲线=行业需求曲线, 斜下曲线 (价格升高、需求降低) | |
| 垄断竞争: 企业需求曲线同完全垄断的企业需求曲线, 但不是行业需求曲线, 斜下曲线 (价格升高、需求降低), 比完全垄断的企业需求曲线更有弹性 | |

| | |
|--|--------------------------------------|
| 企业收益曲线 | 完全竞争: 三线重合: 平均收益线、边际收益线和需求曲线重合, 为水平线 |
| 完全垄断: 总收益 R=单价P*数量Q 总收益为斜上的直线 | |
| 完全垄断: 边际收益MR < 平均收益AR=单价P (原因: 销量增加, 单价下降) | |
| 完全垄断: 两线重合: 平均收益线、需求曲线重合 (斜下), 边际收益线在下陡峭 | |

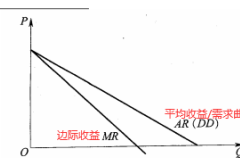


图 4-4 完全垄断企业的需求曲线和收益曲线

| | | |
|---|---------------|-------------------------------|
| 产量决策原则 | 完全竞争/完全垄断: 相同 | 无论盈利或亏损, 企业产量处于MR=MC时, 都是最优产量 |
| 在最优产量处, 可能是最大盈利或最小亏损 | | |
| 两者成本曲线相同 (因为两者在生产要素投入和生产过程无差别) | | |
| 不同: 完全垄断企业向市场供应的产品数量较少、价格较高 | | |
| 完全垄断市场下, 定高价 (高于边际成本)、限制供给, 以获得超额利润 | | |
| 垄断竞争: 短期内, 决策原则同完全垄断企业, 即根据MR=MC确定均衡产量, 然后根据需求曲线确认对应的均衡价格 | | |

| | |
|---|-----------------|
| 企业供给曲线 | 完全竞争: 和边际成本曲线相同 |
| 完全垄断: 边际成本小于边际收益时, 增产, 供给增加; 反之亦然 | |
| 完全垄断: 完全垄断市场不存在供给曲线 (供给不仅取决于成本, 还取决于需求曲线) | |

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

P-定价, MC-边际成本, Ed需求弹性系数

完全垄断企业的定价原则: 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

需求价格弹性大时, 适宜薄利多销 (参见第1章, 需求价格弹性=需求变动量/价格变动量)

| | |
|--|------------------|
| 价格歧视/差别定价 | 定义: 对同一产品规定不同的价格 |
| 一级价格歧视/完全价格歧视: 企业对所有单位产品都按消费者愿意支付的最高价格出售 | 所有消费者剩余都被垄断者占有 |
| 例子: 不明码标价, 而是讨价还价 | |
| 二级价格歧视: 批量作价, 按不同价格出售不同单位产量 (购买数量相同的单价相同) | 小批量的消费者剩余被占有 |
| 三级价格歧视: 建立在不同的需求价格弹性Ed上, 对消费者分组 | 例: 学生票 |
| 必须有可能根据不同需求弹性对消费者分组 | |
| 实行价格歧视的基本条件: 市场能够有效的分离开, 同一产品不能在不同市场之间流动 | |
| 在上述条件下, 企业可对缺乏弹性的市场规定较高的价格 (参见第1章, 需求价格弹性小时, 适宜少销厚利) | |
| 实行价格歧视的基本原则: 不同市场的边际收益相同且等于边际成本 | |

| | |
|---|------------------------------|
| 寡头垄断企业的行为 | 每个生产者在作出最优决策时, 都必须考虑对手如何反应 |
| 协议价格制: 限制各生产者的产量, 使行业边际收益等于行业的边际成本 | 例子: 卡特尔: 事由生产输出国际组织欧佩克(OPEC) |
| 我国实行卡特尔违法, 受反垄断法严格禁止 | |
| 价格领袖制: 行业支配地位者确定价格, 其他企业参照指定和调整价格, 与其保持一致 | 领袖指定价格须考虑整个行业的供求状况 |

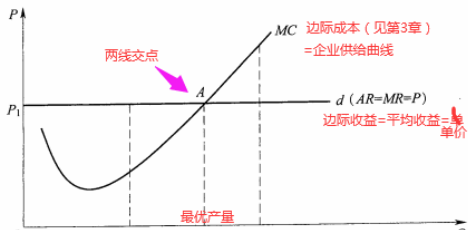


图 4-3 完全竞争市场上企业的产量决策

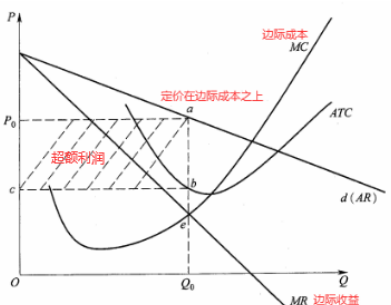


图 4-5 完全垄断企业的产量和价格决策

第5章 生产要素市场理论



产品市场利润最大化条件：边际收益 = 边际成本
要素市场利润最大化条件：边际收益产品 = 边际要素成本

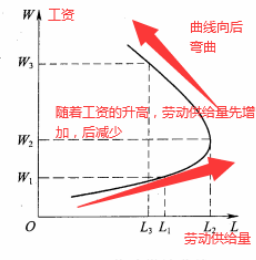
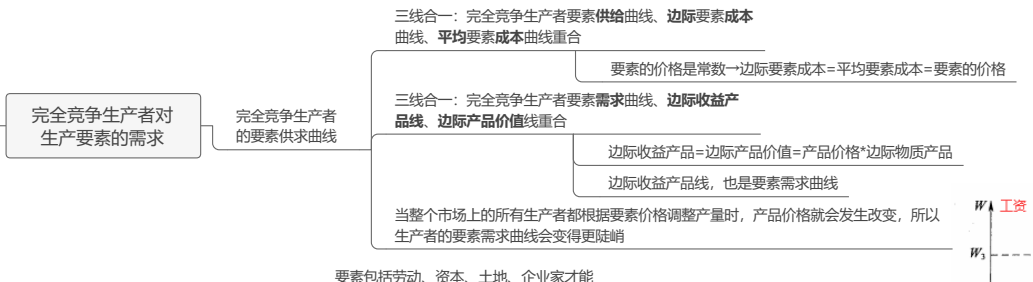


图 5-2 劳动供给曲线

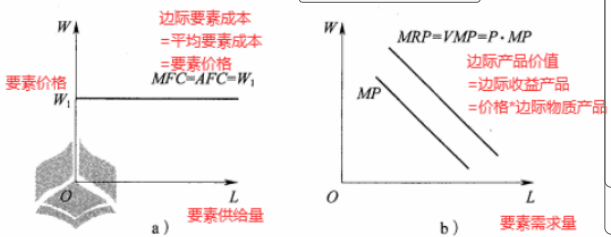
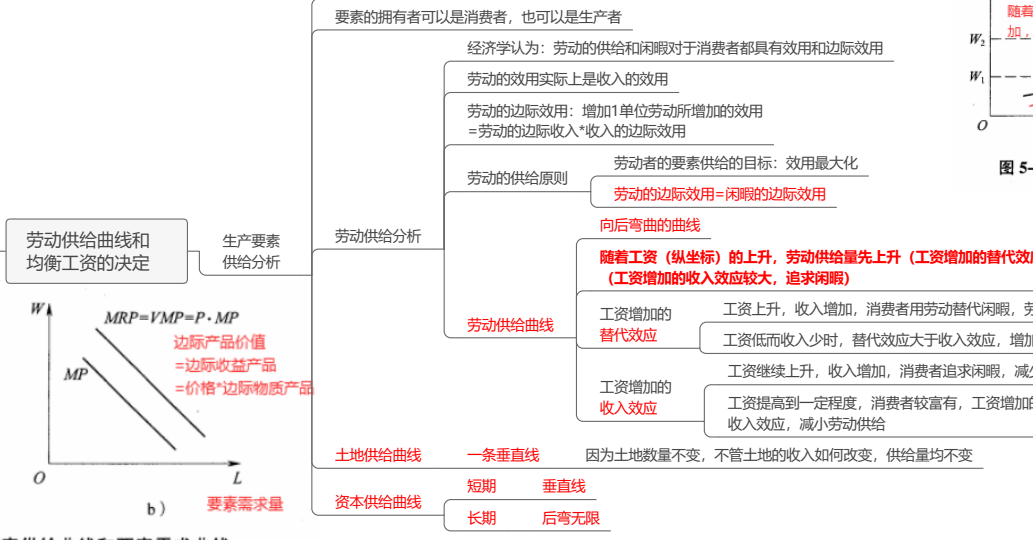


图 5-1 完全竞争生产者的要素供给曲线和要素需求曲线

a) 要素供给曲线 b) 要素需求曲线

第6章 市场失灵和政府的干预



第7章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

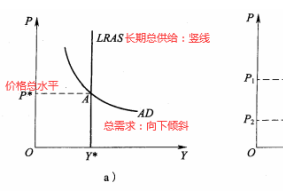
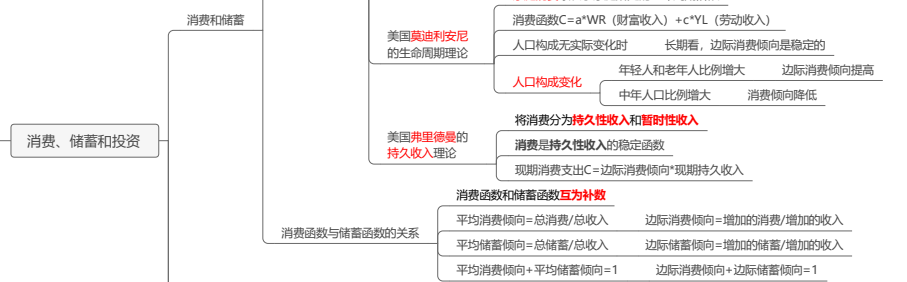
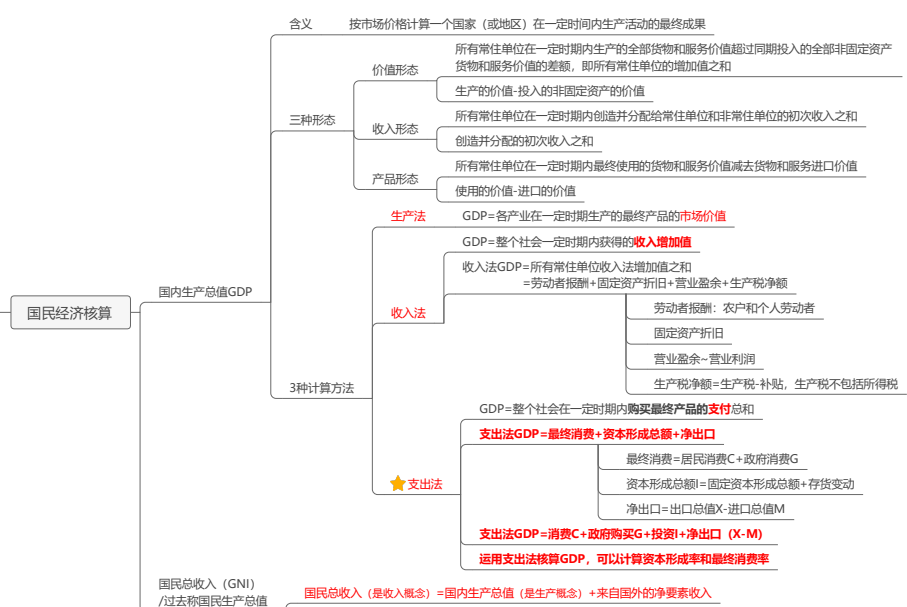


图 7-5 长期价格总水平的决定

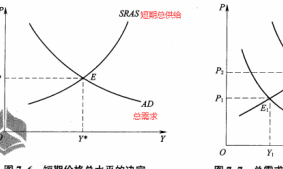
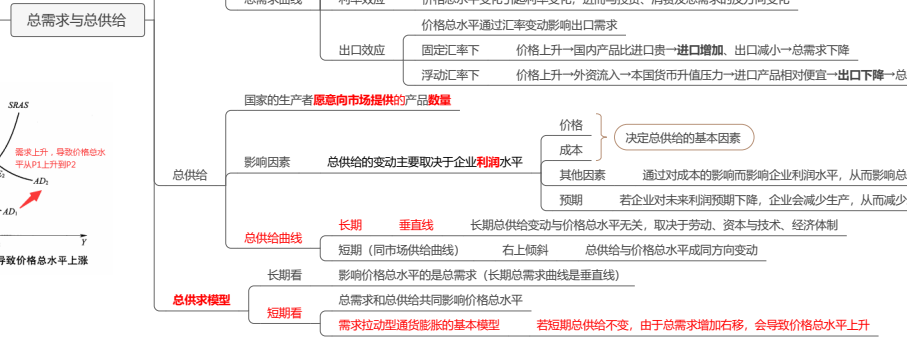
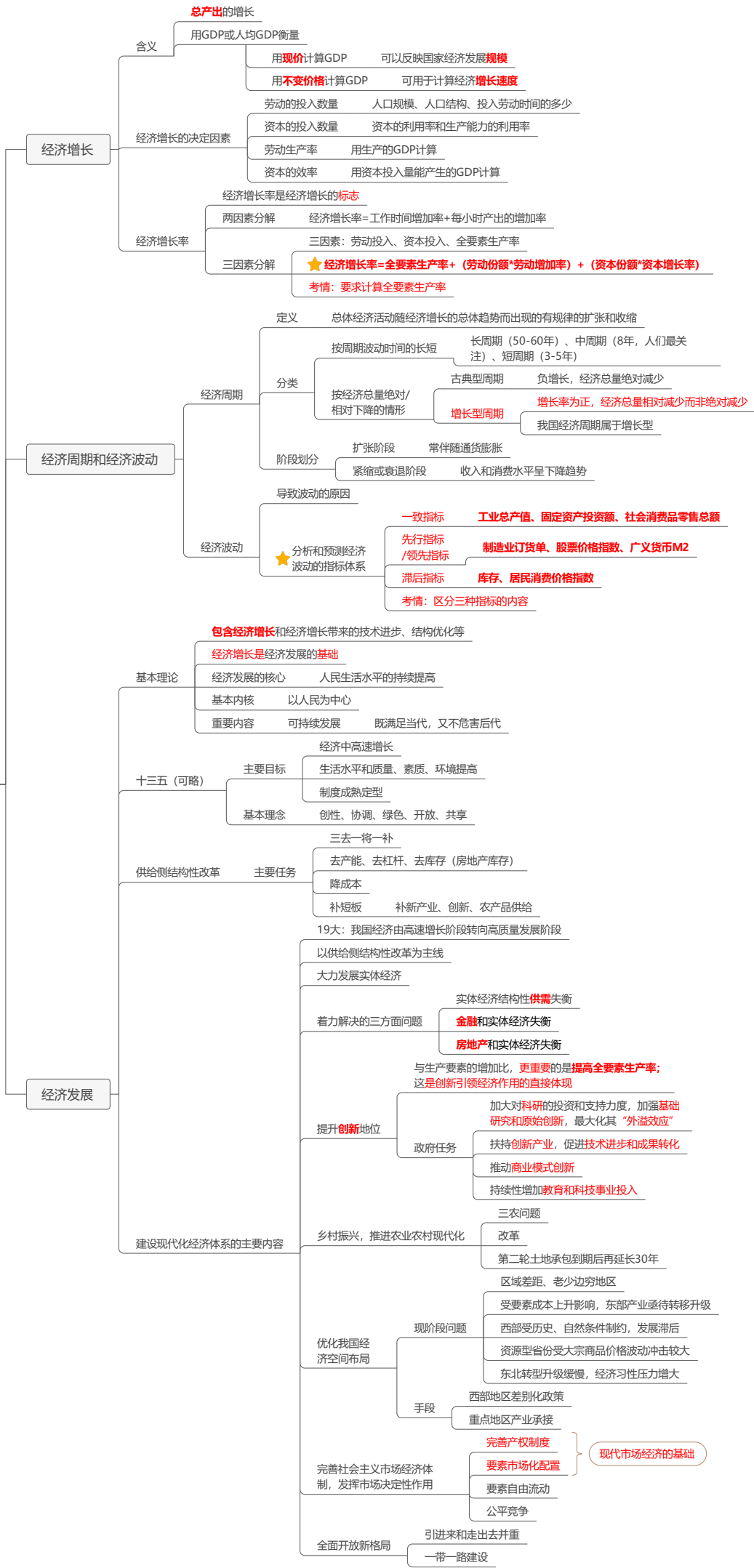


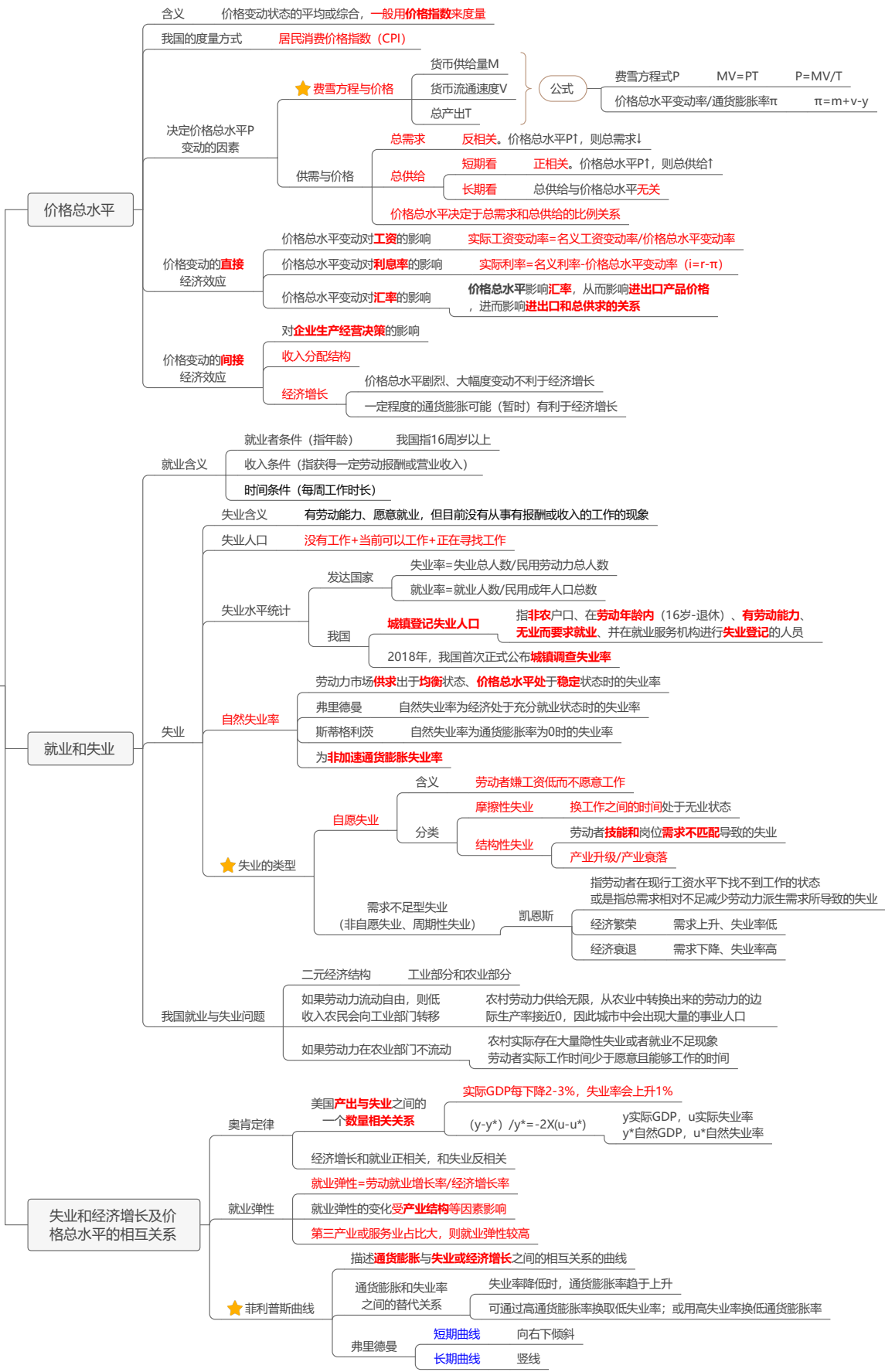
图 7-6 短期价格总水平的决定

图 7-7 总需求变动导致价格总水平上涨

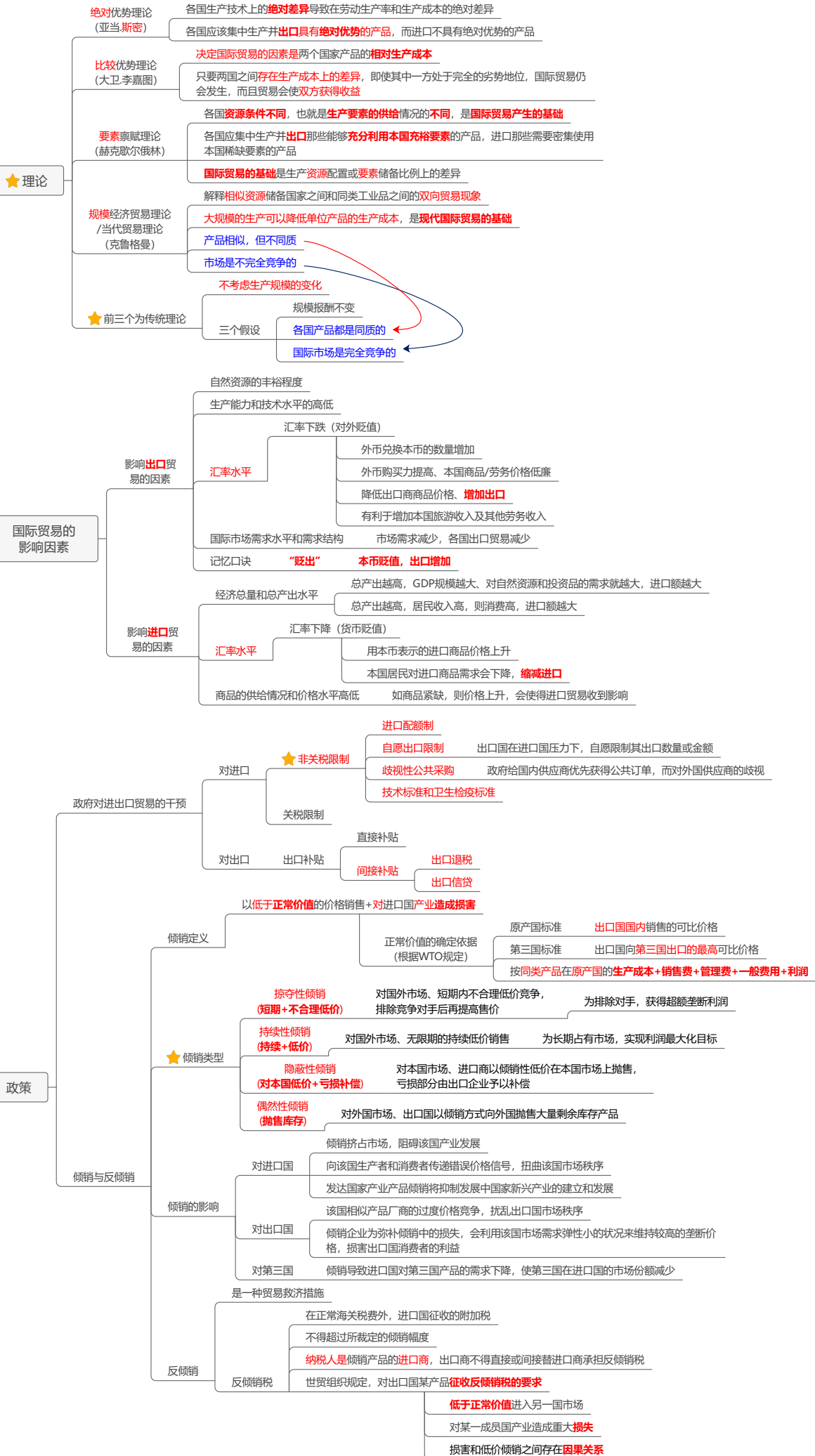
第8章 经济增长和经济发展理论



第9章 价格总水平和就业、失业



第10章 国际贸易理论和政策



第11章 公共物品与财政职能

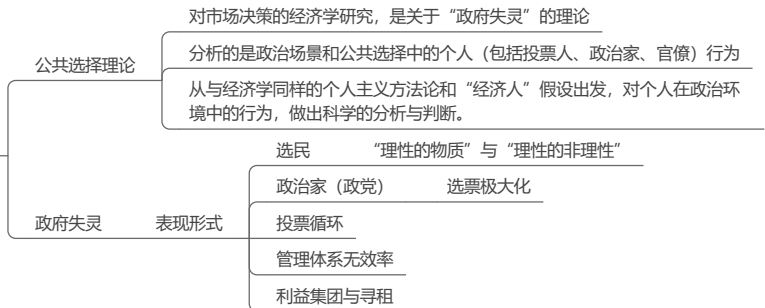
公共物品



政府活动范围及公共财政职能



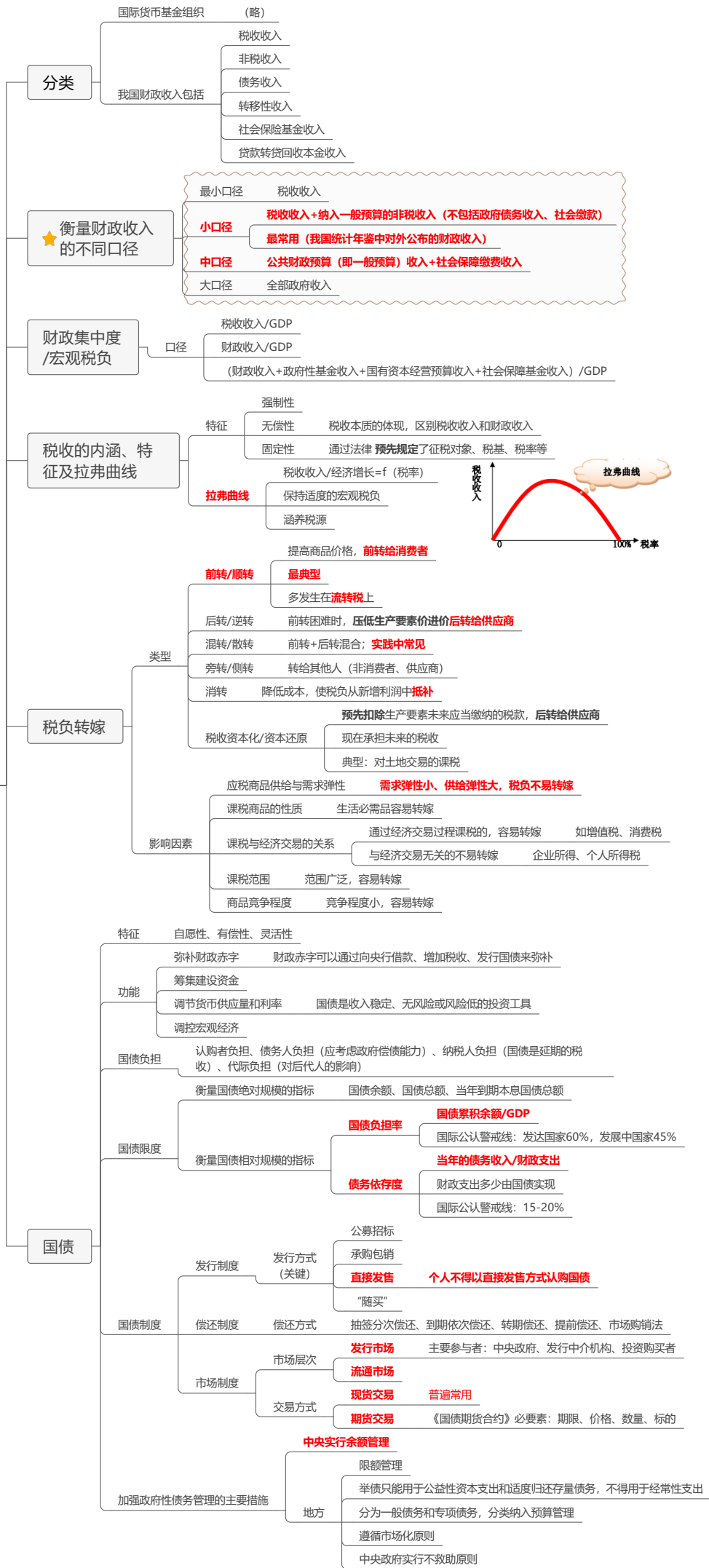
公共选择理论及政府失灵



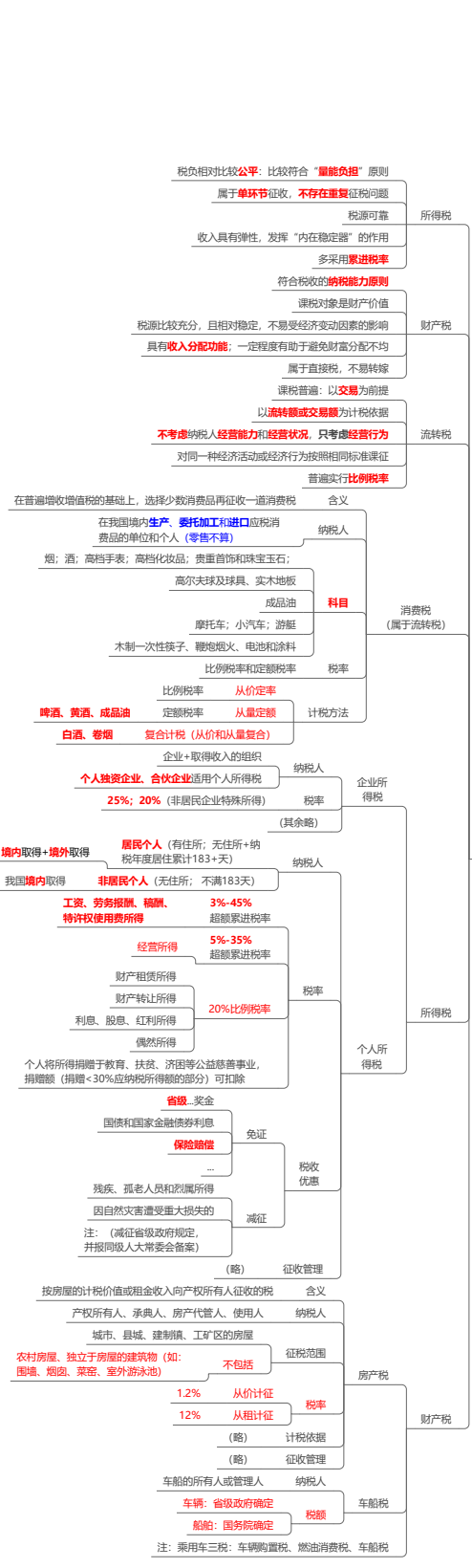
第12章 财政支出



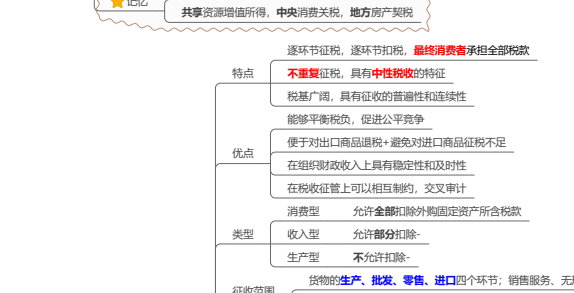
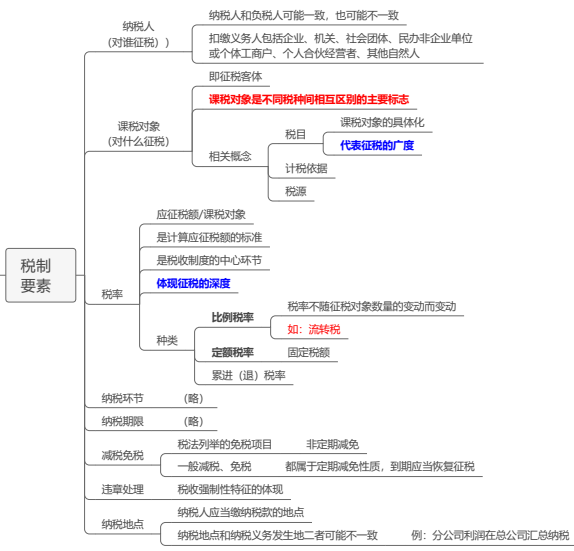
第13章 财政收入



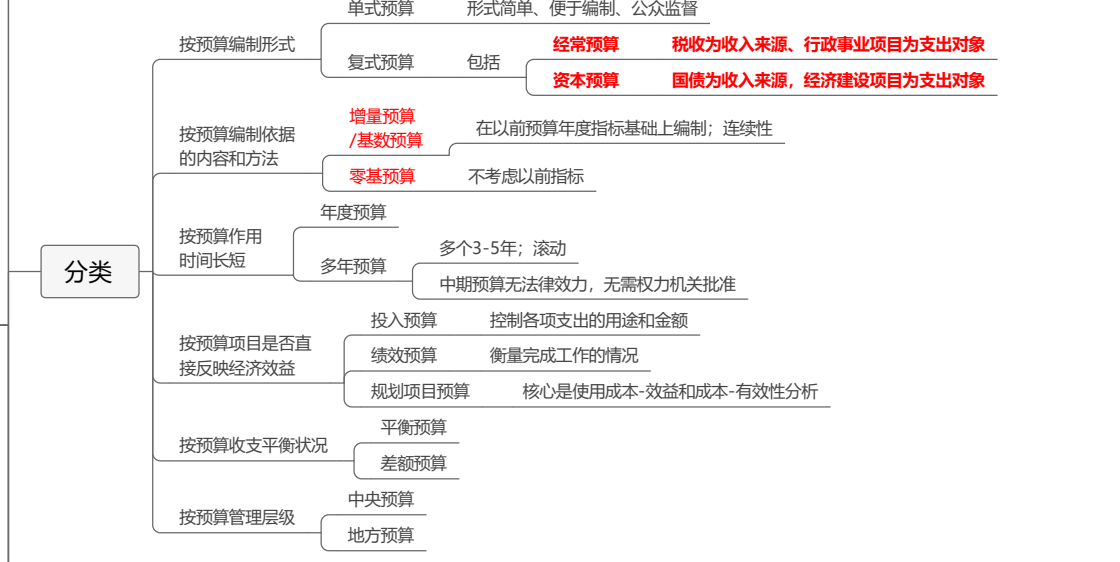
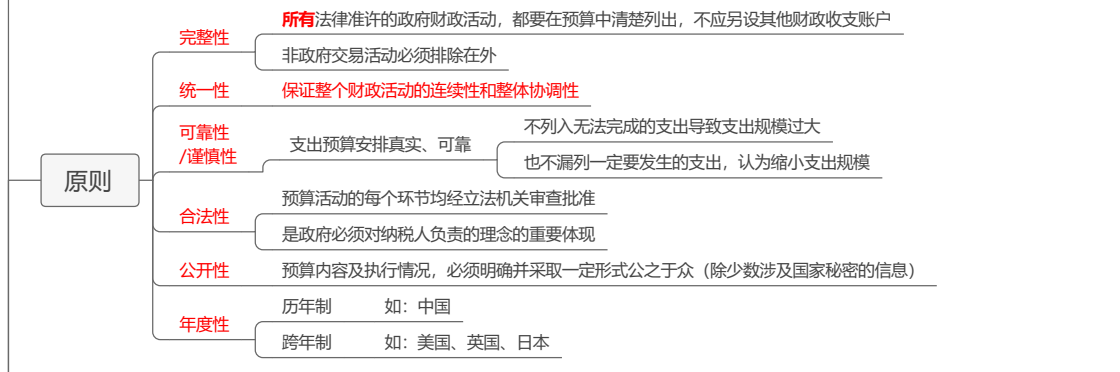
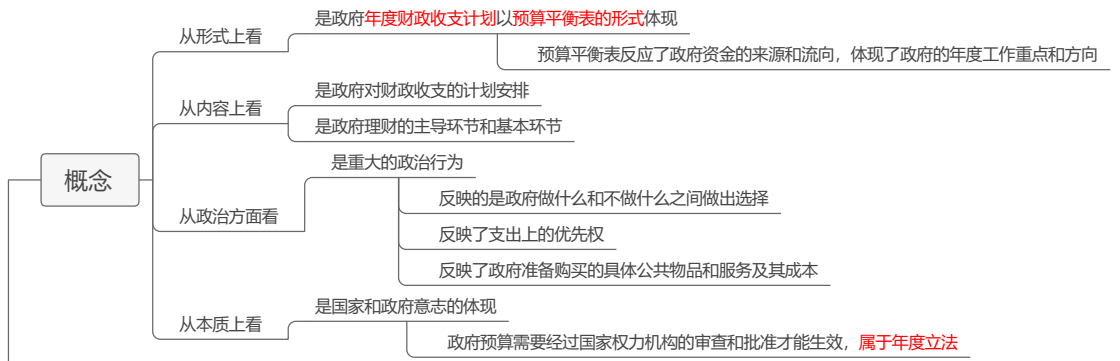
第14章 税收制度



各类税收特点

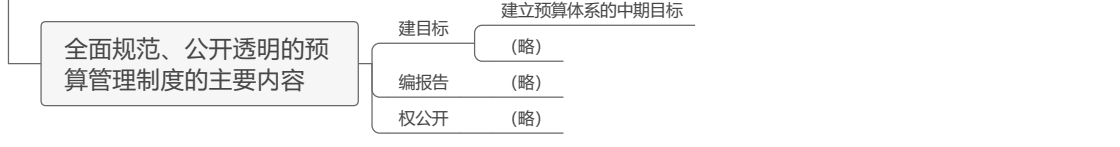
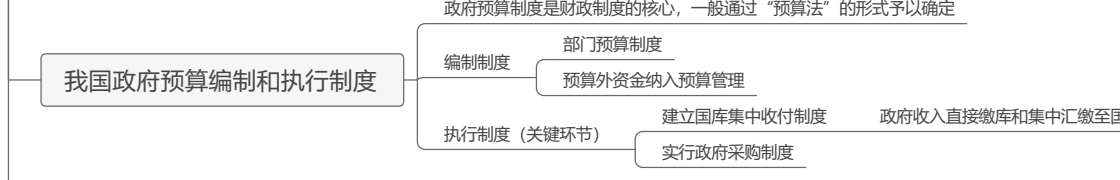
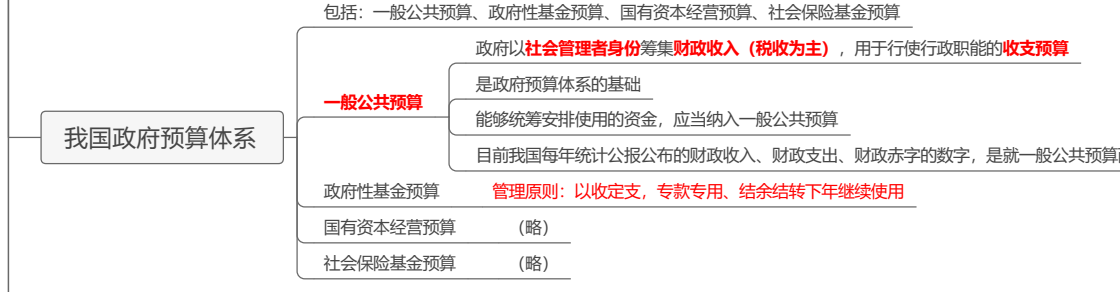


第15章 政府预算

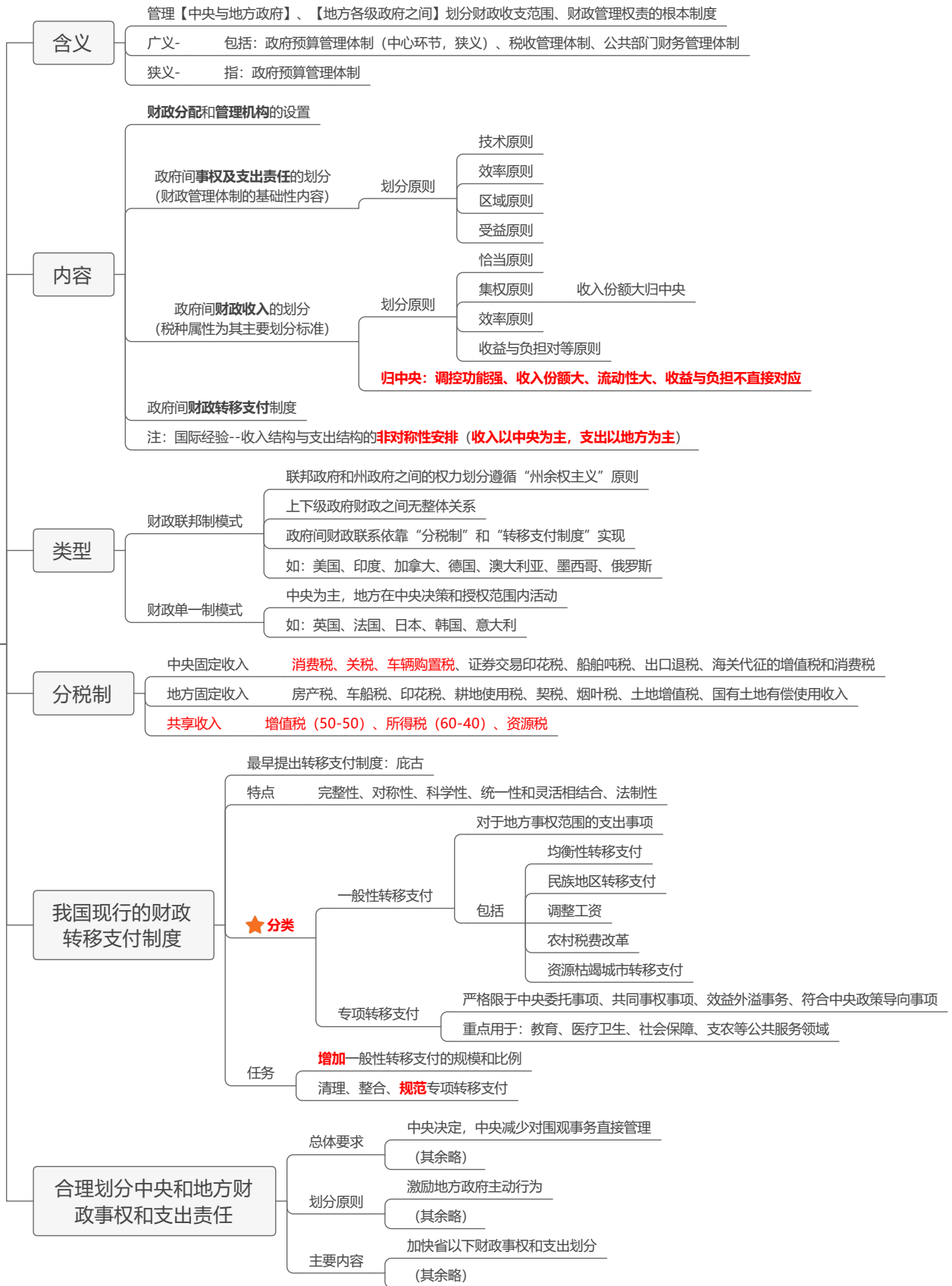


我国政府预算职权的划分

| 项目 | 预算草案及执行情况 | 预算调整方案及决算 | 政府预备费的动用 |
|--------|-----------|-----------|----------|
| 人大 | 审批 | - | - |
| 人大常委会 | 监督 | 审批 | - |
| 人民政府 | 组织编制和执行 | 组织编制和执行 | 决定动用 |
| 政府财政部门 | 具体编制和执行 | 具体编制和执行 | 提出方案 |



第16章 财政管理体制



第17章 财政政策

财政政策是一国政府对财政收支关系进行调整的原则和措施

含义、功能和目标

含义

组成

预算政策

税收政策

支出政策

国债政策

功能

协调、导向、稳定、控制

目标

促进充分就业

物价基本稳定

国际收支平衡

经济稳定增长

工具

包括 预算、税收、公债、公共支出、政府投资、财政补贴

社会供给小于总需求时
(经济过热, 少花钱抑制总需求)

减少财政支出 (略)

增加财政收入 (略)

社会供给大于总需求时
(经济过冷, 多花钱刺激总需求)

增加财政支出 (略)

减少财政收入 (略)

类型

按调节经济周期的作用

自稳定的财政政策

累进所得税

政府福利支出的自动稳定作用

相机抉择的财政政策

包括汲水政策、补偿政策

按调节国民经济总量和结构中的不同功能

扩张性财政政策

增加和刺激社会总需求

紧缩性财政政策

减少和抑制社会总需求

中性财政政策

收支基本平衡或动态平衡

财政政策乘数

用于研究财政收支变化对国民收入的影响

★ 包括

平衡预算乘数

= 税收乘数 + 政府购买支出乘数 = 1

税收乘数 $GDP变动率/税收变动率 = -\text{边际消费倾向}b/(1-b)$

政府购买支出乘数 $GDP变动率/购买支出变动率 = 1/(1-b)$

财政政策的时滞

内在时滞

认识时滞

取决于掌握经济信息和准备预测的能力

行政时滞

对经济问题调查研究耗时

决策时滞

立法机关审议通过耗时

外在时滞

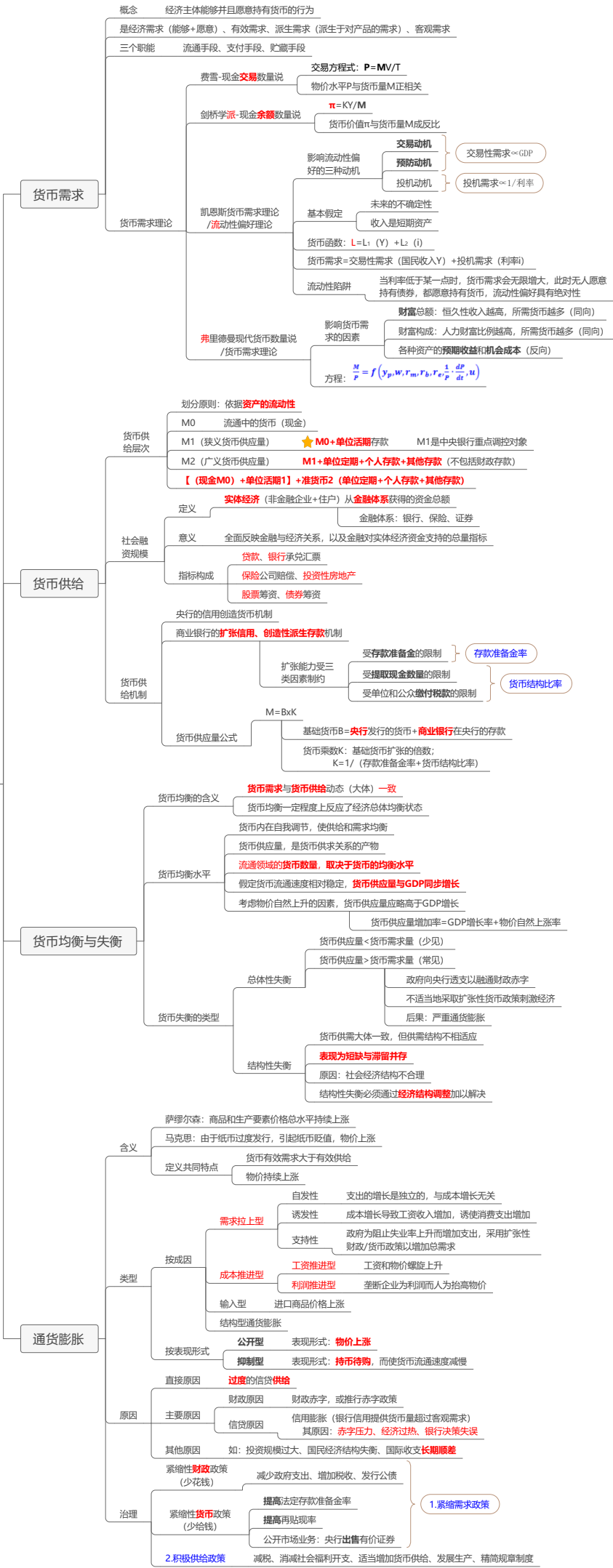
执行时滞

立法机关批准后实施耗时

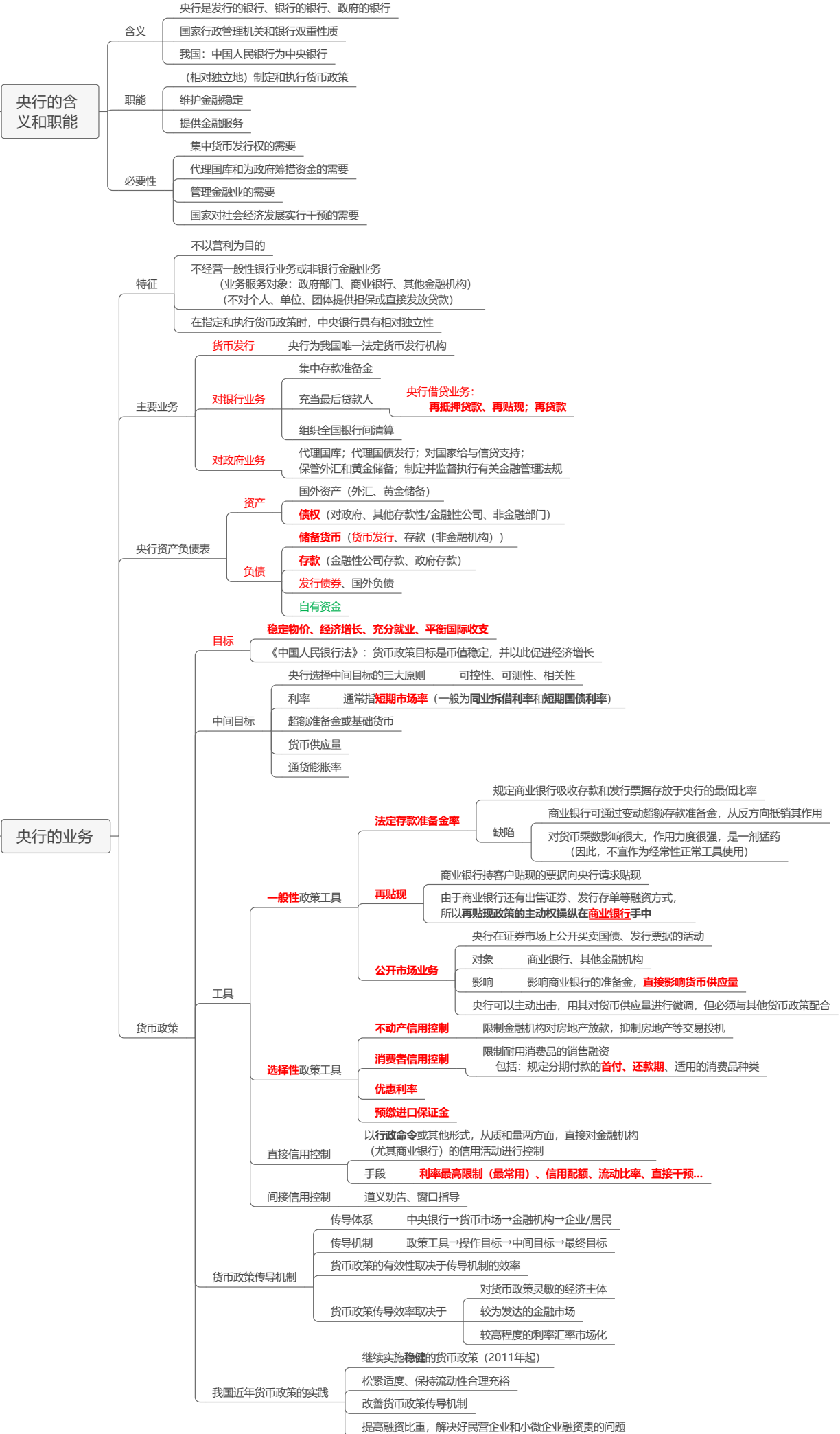
效果时滞

实施后到对经济产生影响耗时

第18章 货币供求与货币平衡



第19章 中央银行与货币政策



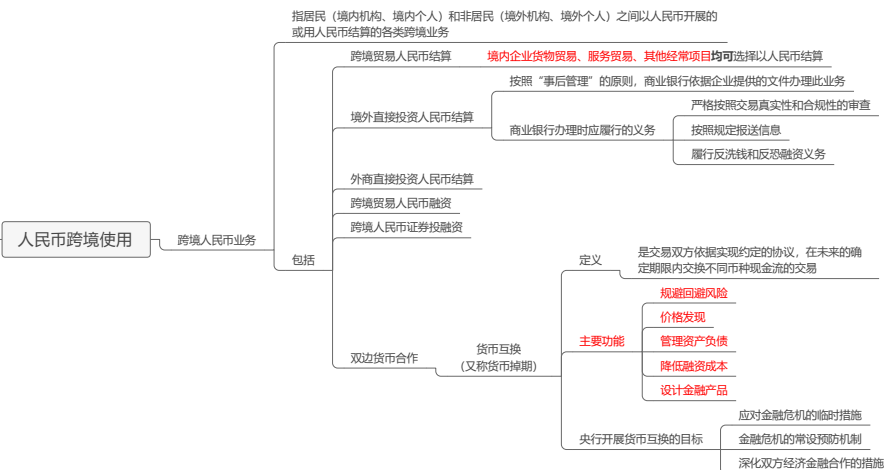
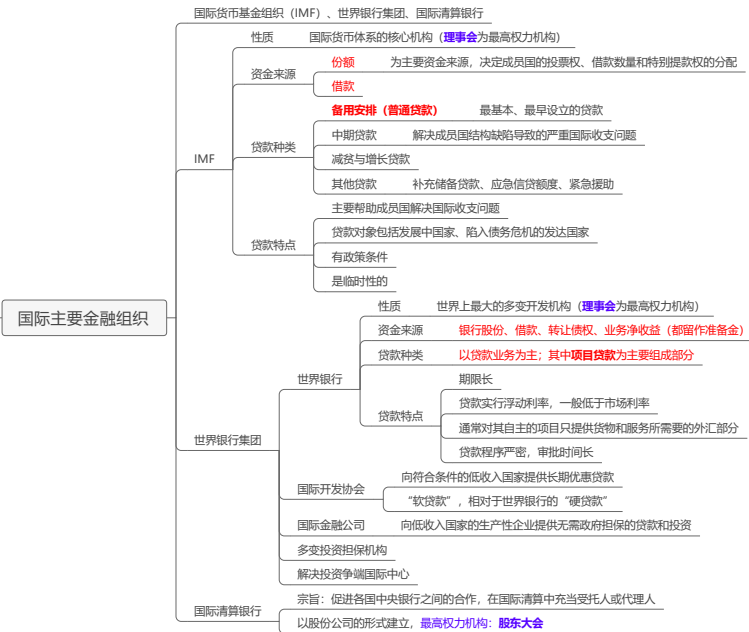
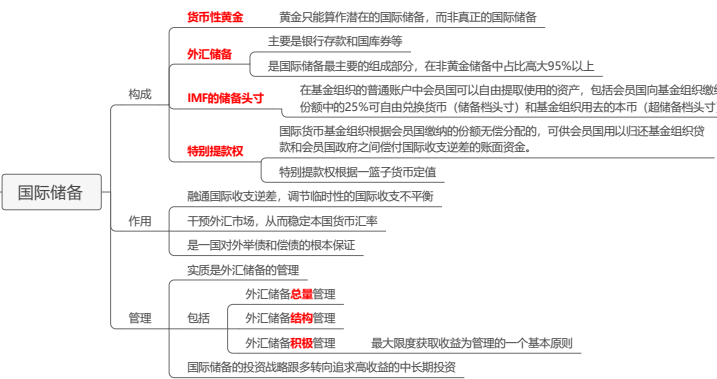
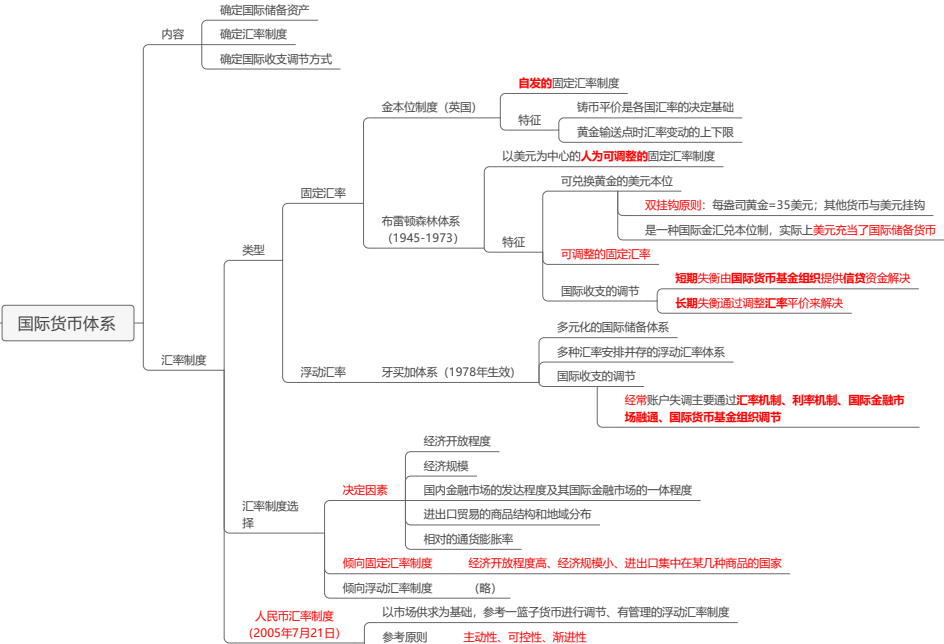
第20章 商业银行与金融市场



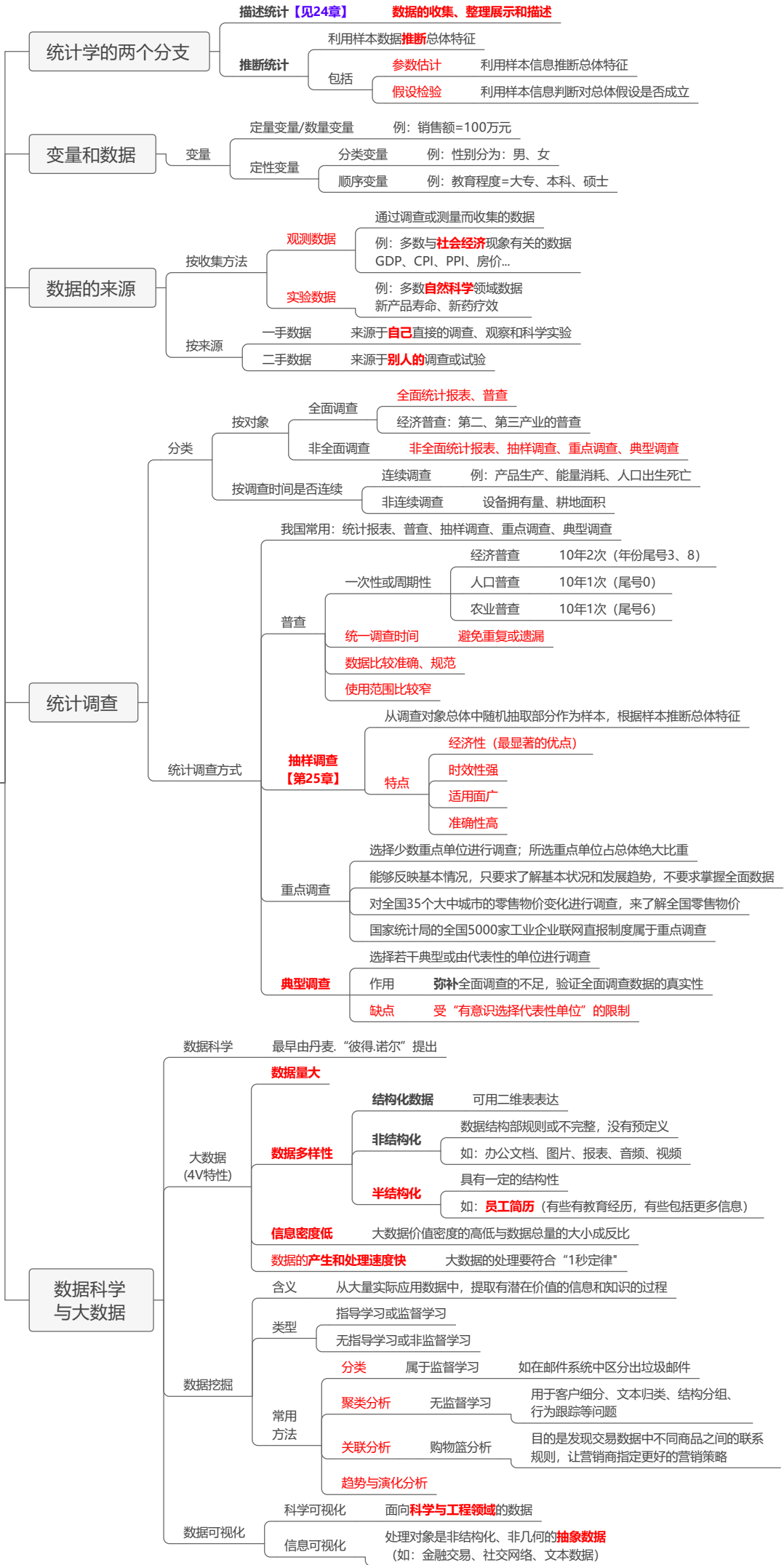
第21章
金融风险与金融监管



第22章 对外金融关系



第23章 统计与统计数据



第24章 描述统计

集中趋势的测度

- 均值
 - 适用：数值型
 - 最主要；易受极端值影响；充分利用数据全部信息
 - 中位数
 - 适用：数值型、顺序数据
 - 不受极端值影响，抗干扰性强；
 - 适用偏斜分布的数值型数据（如收入）
 - 众数
 - 适用：顺序数据、分类数据
 - 可能多众数或没有众数
- 稳定性：均值 > 中位数 > 众数**

离散程度的测度

- 方差
 - $\sigma^2 = \frac{\sum (X - \mu)^2}{N}$
 - 方差小→数据与均值的平均距离小
- 标准差
 - 方差的平方根
 - 不能直接用标准差比较不同变量的离散程度
- 离散系数 / 变异系数 / 标准差系数
 - 标准差/均值
 - 用于不同类别数据离散程度的比较

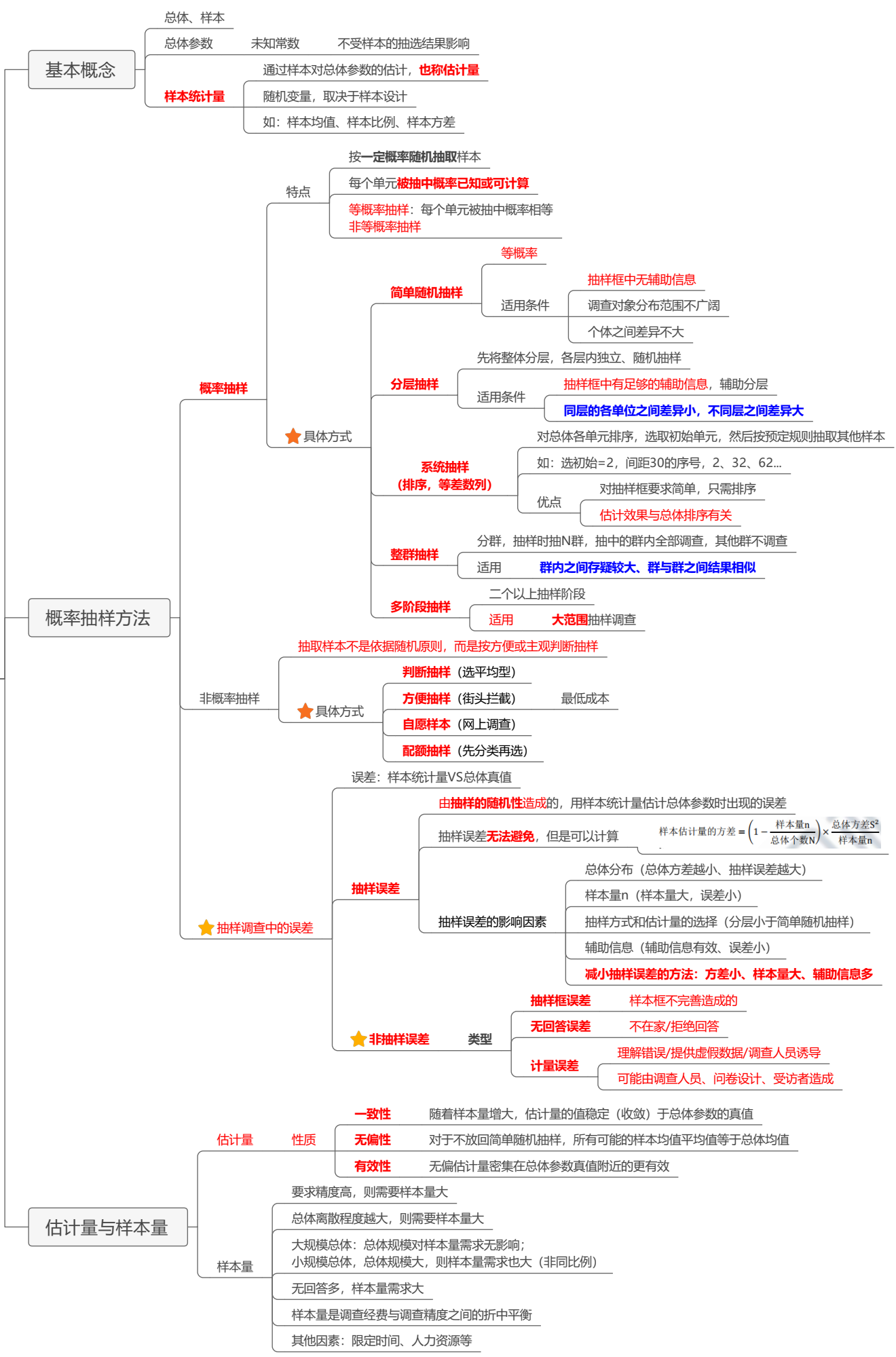
分布形态的测度

- 偏态系数
 - 偏度：数据分布的偏斜方向和程度
 - 测度偏度的统计量
 - 离差的三次方的平均数与标准差三次方的比值
 - 正值右偏、负值左偏；1以上严重，0.5-1中度；0对称**
 - $(\text{原始分数} - \text{平均分数}) / \text{标准差}s$**
- 标准分数 / Z分数
 - 对称的钟形分布（正态分布）
 - 实际应用
 - 68%的数据与平均数距离在1个标准差范围内，标准分数【-1, 1】
 - 95%，2个标准差
 - 99%，3个标准差

变量间的相关分析

- 类别
 - 按相关程度：完全相关、不完全相关、不相关
 - 按相关的方向：正相关、负相关
 - 按相关的形式：线性相关、非线性相关
- 相关关系描述方式
 - 相关系数r
 - 取值【-1, 1】
 - r=(0, 1), 正线性相关
 - r=0, 无线性相关关系，可能存在非线性相关关系
 - |r|=1-0.8-0.5-0.3-0; 高度/中度/低度/相关程度弱（可视为无线性相关）**
 - 只有高度相关时，进行回归分析寻求具体关系才有意义**
 - 散点图

第25章 抽样调查



第26章 回归分析

回归模型

一元/多元 (自变量多少)、线性/非线性回归模型

一元线性回归模型 因变量 $Y = B_0 + B_1X + e$ (误差项)

一元线性回归方程 $E(Y) = B_0 + B_1X$

回归分析的重要应用是**预测**

只有高度相关 (相关系数0.8以上), 回归分析才有意义

最小二乘法

利用样本数据估计参数 B_0 、 B_1 的取值

使因变量的观测值与估计值的离差平方和最小来估计 B_0 、 B_1

模型的检验与预测

测度拟合程度

取值【0, 1】

= 1, 回归直线能够解释因变量的所有变化

= 0, 无法解释; 因变量的变化与自变量无关

决定系数 R^2

回归系数的显著性检验

用t检验法验证影响 (原理: 反证法)

第27章 时间序列

分类

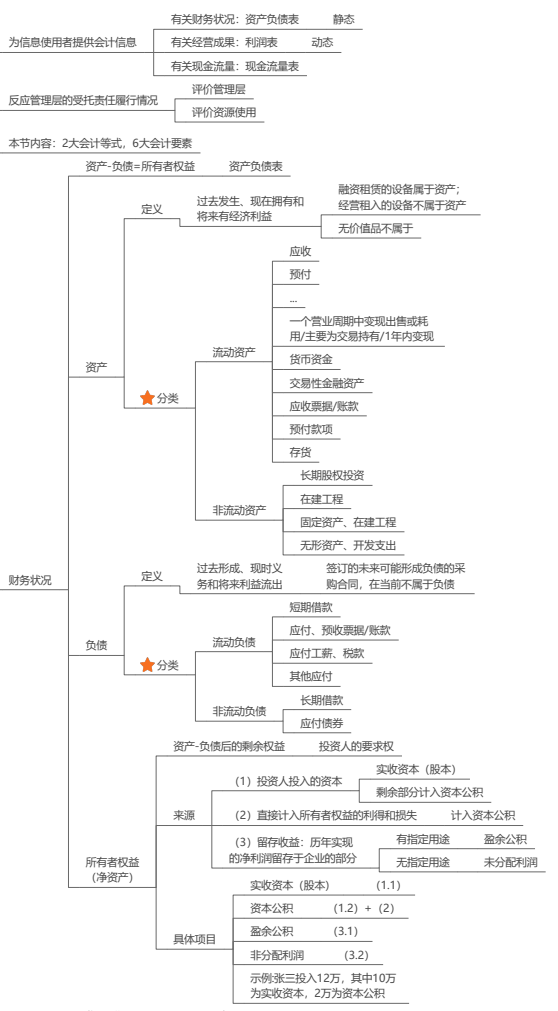
- 绝对数时间序列
 - 时期序列 GDP、产量、销售额...
 - 时点序列 如：库存
- 相对数时间序列 如：经济增长率
- 平均数时间序列 如：人均国内生产总值

水平分析

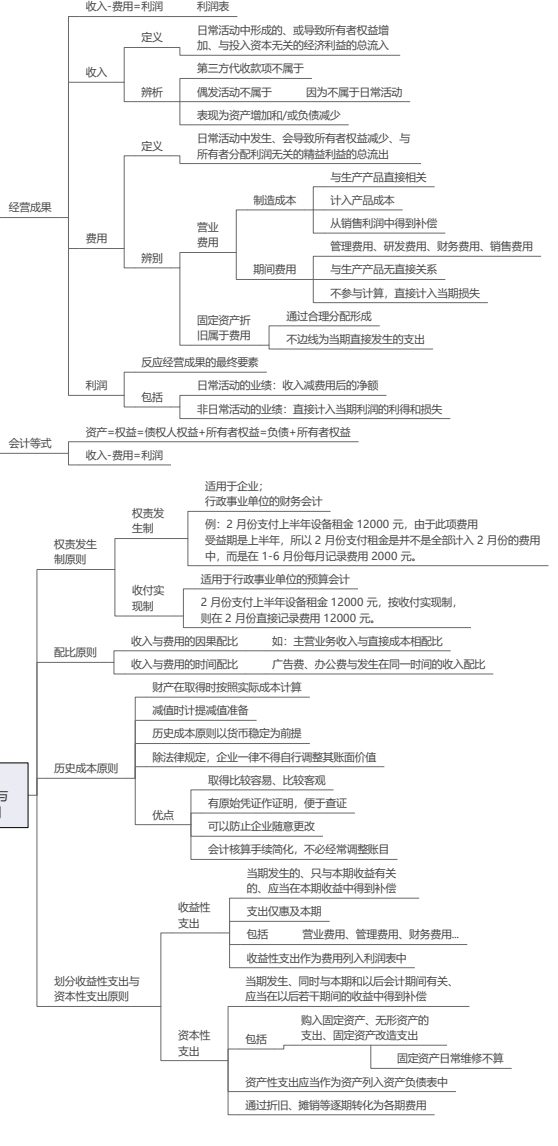
- 增量与平均增量
 - 增量 报告期水平-基期水平
 - 逐期/累计/平均增量
- 平均发展水平
 - 时期序列 简单算数平均数
 - 时点序列
 - 连续时点 (逐日登记) 简单算数平均数 (逐日登记逐日排列)
加权算数平均数 (指标变动才登记)
 - 间隔时间相等的间断时点 两次平均: 均为简单算数平均
 - 间隔不相等 两次平均: 第一次简单、第二次加权
- 速度分析
 - 指标
 - 发展速度 = $1 + \text{增长速度}$
 - 定基发展/增长速度
 - 环比发展/增长速度
 - 环比增长速度, 要结合“增长1%的绝对值”分析
 - “增长1%的绝对值” = 报告期前一期发展水平 * 1%**
 - 平均发展/增长速度
 - 注意问题
 - 指标值出现0或负数, 不宜计算速度
 - 速度指标的数值与基数大小有密切关系
- 平滑预测法
 - 目的 消除时间序列中的不规则成分引起的随机波动
 - 适用 平稳时间序列的预测, 即没有明显的趋势、循环和季节波动的时间序列
 - 移动平均法 最近K期的平均数作为下一期的预测值
 - 指数平滑法
 - 预测值 $F_{t+1} = \text{平滑系数 } \alpha \times \text{第 } t \text{ 期实际观察值} + (1 - \alpha) \times \text{第 } t \text{ 期预测值}$
 - 平滑系数 = $[0, 1]$
 - 特点 观测值离预测时期越久远, 权重越小, 呈指数下降

第28章 会计概论

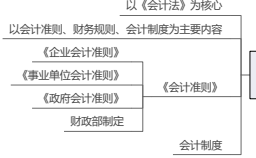
第三节 会计要素



第四节 会计要素确认与计量基本原则



第七节 会计法规



第六节 会计信息质量要求



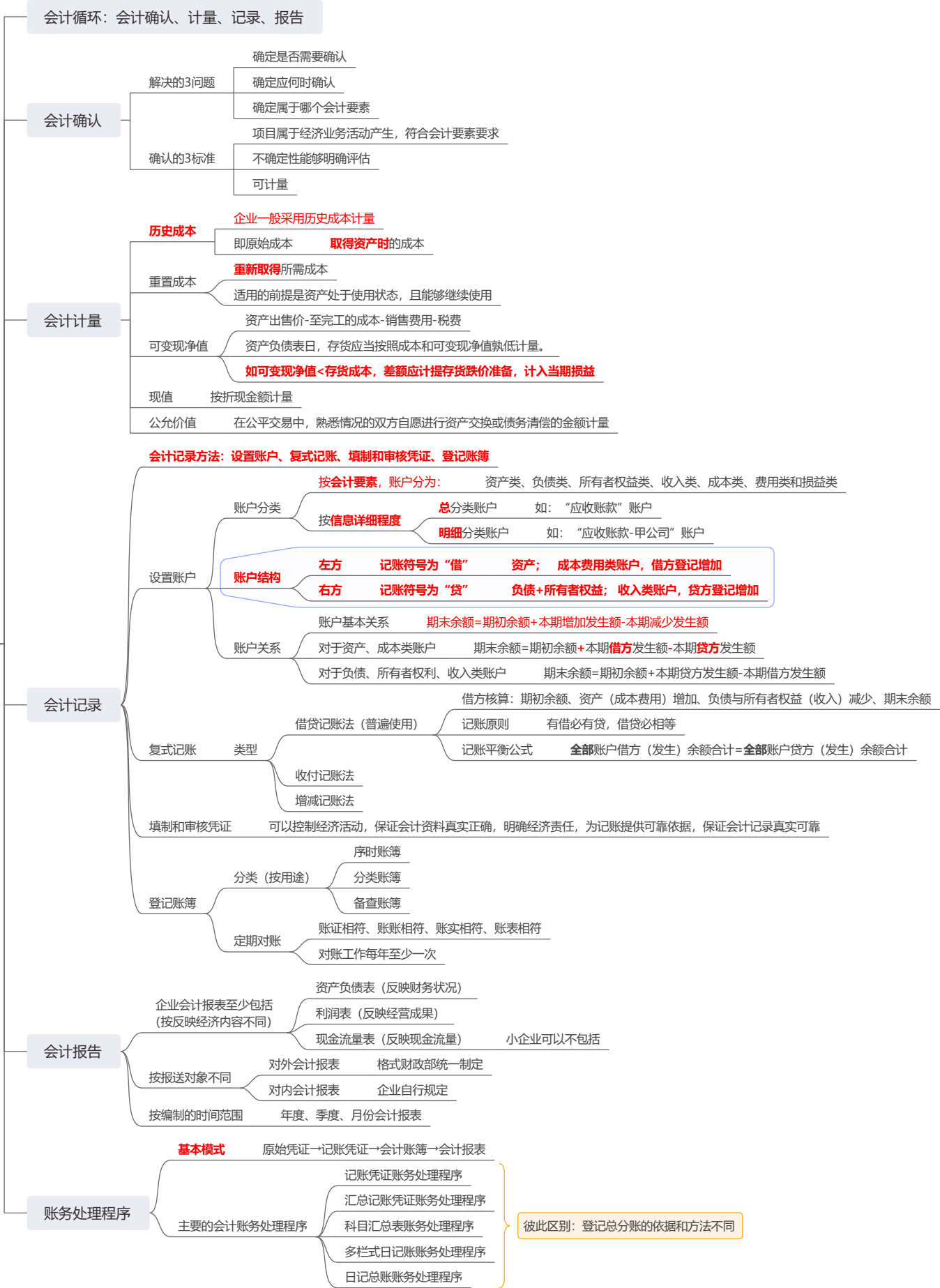
第五节 会计基本前提 (会计的基本假设)



第一节 会计基本概念

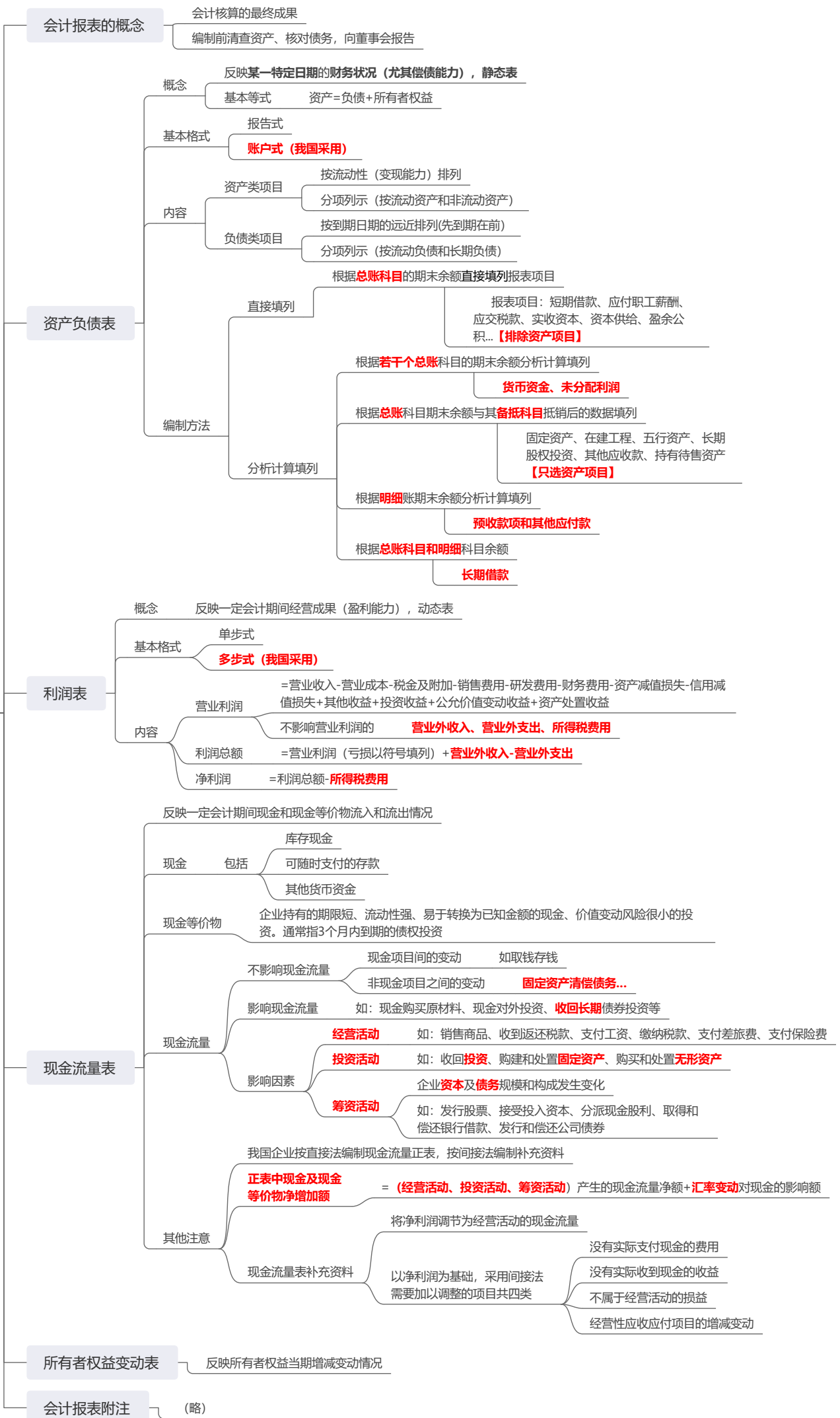


第29章 会计循环



彼此区别：登记总分账的依据和方法不同

第30章 会计报表



第31章 财务报表分析



政府会计是用于**确认、计量、记录和报告**政府会计主体财务收支活动及其受托责任履行情况的会计体系

以货币为主要计量单位

会计主体
各级政府
国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位

★分类

- 预算会计**
收付实现制
提供与政府**预算执行**有关的信息
- 财务会计**
权责发生制
提供与政府**财务状况、运行情况**（含运行成本）和**现金流量**等有关信息

政府会计的概念

政府会计的要素

政府预算会计

- 预算收入 在会计年度内，**依法取得+纳入预算管理**，的现金流入
- 预算支出 **依法发生+纳入预算管理**，的现金流出
- 预算结余 (预算收入-预算支出) + 历年资金余额
=结余资金+结转资金

政府财务会计 (参见【28章】会计要素)

- 资产 包括
 - 流动资产
 - 非流动资产
 - 固定资产、在建工程、无形资产
 - 长期投资**
 - 公共基础设施**
 - 政府储备资产**
 - 文物文化资产**
 - 保障性住房**
 - 自然资源资产**
- 负债
- 净资产 资产扣除负债后的净额
- 收入
- 费用

政府会计的报告

政府决算报告 反应会计年度预算收支执行结果的文件，**预算收入、预算支出和预算结余**应列入政府决算报表

政府决算报告 = **政府决算报表** + 其他相关信息资料

政府综合财务报告 政府财政部门编制
反应各级政府整体财务状况、运行情况和财政中长期可持续性报告

政府各部门、各单位编制

财务报表和财务分析

财务报表 = **会计报表** + 报表附注

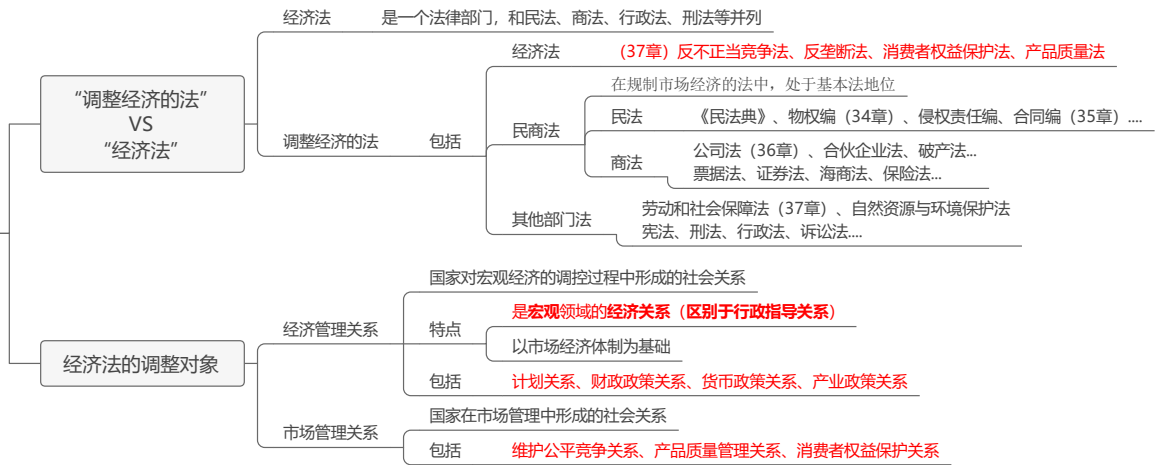
政府部门财务报告

会计报表

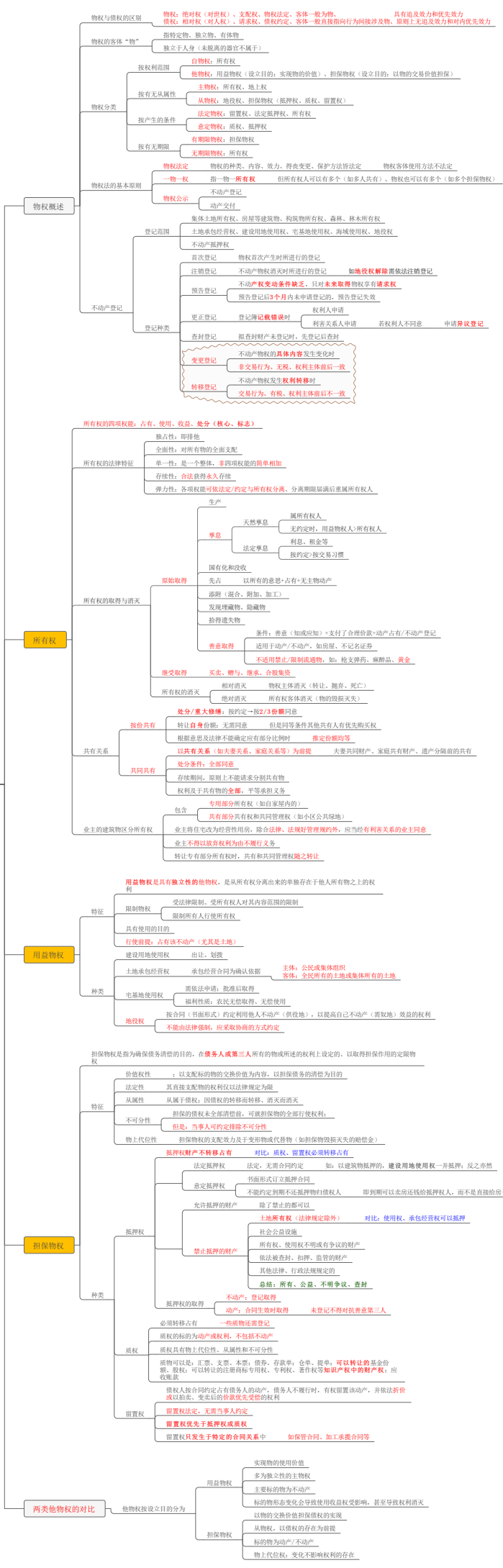
- 资产负债表
- 收入费用表
- 当期盈余与预算结余差异表**
- 净资产差异表**

第32章 政府会计

第33章 法律对经济关系的调整



第34章 物权法律制度



第36章 公司法律制度



第37章 其他法律制度

