# 综合知识高分备考策略

# 一、综合知识备考指导

### (一) 备考方法说明

- 1. 了解考情,针对备考。对于银行考试而言,综合知识部分涉及到的科目有金融学、经济学、会计学、管理学、市场营销、法律、计算机等,并且不同银行的考试科目和分值是 不同的。在备考时,应针对自己所想要报考的银行进行针对性准备,避免盲目复习,从而达 到事半功倍的效果。
- 2. 全面复习,重点突出。在了解到所考银行的综合知识占比和具体科目之后,应该对自己所考银行涉及的各个科目进行全面复习,了解每一个科目的知识架构,在此基础上,对 占比较多和题目较难的科目进行重点复习。
- 3. 多轮复习,及时巩固。根据艾宾浩斯遗忘曲线,人会在短时间内忘掉大部分的知识,所以要在有限的时间内尽可能进行多轮的复习,巩固基础知识。特别是金融学、管理学、法律等记忆量较大的科目,要进行重复多次的背诵记忆,以求在考试中获得更高的成绩。
- 4. 学练结合,全真模拟。在进行学习时,应该把知识学习和刷题练习相结合,查缺补漏,保持题感,压榨每道题目的最大价值。同时由于银行是上机考试,因此在考试前要进行 全真上机模拟,保证自己在考场上的做题状态。

# (二) 重点科目备考指导

### 1.2.1 金融学

金融科目在综合知识中占比最高,大约占综合知识部分的 15%~20%, 在个别银行的考查中, 更是达到了 40%的比例, 是综合知识中最为重要的一个学科, 题型多为选择题, 有些银行仅以单选题的形式进行考查, 如农行; 有些银行是单选题和多选题相结合的方式进行 考查, 如中行、建行。考题体现出如下特征:

- (1) 考查重点:银行考试中涉及的金融范围非常广,主要考查知识点的概念、分类等记忆性的知识点。重点章节包括金融市场、金融机构、银行业务及管理、国际金融。
- (2) 考查热点:在银行考试中,常常会出现近期的金融热点。所以同学们在备考的过程 当中,不仅要关注书本,还要关注近两年的金融事件,保持自己对金融的敏感性。

### 1.2.2 经济学

经济科目在综合知识中占比较高,整体来看,大约占综合知识部分的 10%,虽然近些年考频呈现下降的趋势,但仍要引起重视。经济学题型与金融学类似。

银行考试中,经济学除了记忆性的知识点外,还有很多理解性的内容,如图形、公式等, 难度相对较大。在进行复习时,着重进行理解性记忆。经济学考查的重点知识包括供求均衡理论、消费者行为理论(效用论)、生产者行为理论(生产论、成本论)、市场理论、国民收入核算及决定、宏观经济政策与现象。

### 1.2.3 会计学

会计科目在考试中,题型为单选题及多选题,多数情况下一则材料一个题目,也会出现 一则材料同时解答多个题目。整体来说,在银行校园招聘考试中,会计学部分的出题思路与 其他类型的会计考试思路完全不同。所以大家在复习备考过程中主要以所备考的商业银行为 主,了解不同家商业银行出题的特点,应对考试才可以事半功倍。

会计学题目特点:

- ① 考查范围非常广泛。在商业银行会计学部分考查中,会涉及到的知识包括基础会计、财务会计、管理会计、财务管理、审计、税法等多方面。这意味着考生在备考过程中绝对不 可以盲目,一定要了解所报考银行的考情。
- ② 更多结合银行业务进行考查。商业银行出题往往会以一些银行的业务为背景来考查会计方面的知识,比如商业银行的所有者权益、商业银行的资产、负债业务等。
- ② 重点内容多次考到。在商业银行考试过程中,以往年度多次考到的知识来年仍然会成为重点,比如财务指标分析、支付结算、票据几乎年年考、家家考,所以对于这些知识考生就需要极度关注。

### 1.2.4 管理学

管理学在考试中主要涉及到单选题,偶尔会有多选题,总体来讲占比较低,并非银行考试 复习的重点,但由于内容难度不大,应该抓住学科的重点进行复习,避免在此科目上失分。管理学的 重点知识包括:管理学的定义、管理的职能、管理理论(领导理论、激励理论等)。

### 1.2.5 法律

#### 1. 银行招聘法律知识考情特征

法律科目在银行校园招聘考试中,题型为选择题,有些银行是以单选题的形式进行考查, 有些银行是单选题和多选题相结合的方式进行考查。考题体现下列三个特征:

#### (1) 考重: 重者恒重

银行招聘考试涉及的法学科目众多,主要考查民商法、经济法、金融法等。

民商法常考民法总则、合同法、物权法、担保法、公司法、合伙企业法、破产法等; 经 济 法常考反不正当竞争法、反垄断法、消费者权益保护法等; 金融法常考商业银行法、证券 法、票 据法等。

#### (2) 考热: 社会热点事件背后的法律知识

**历年**银行招聘考题中出现多道与社会事件紧密结合的法律知识,例如: 2019 年建设银行考到长春长生劣质疫苗事件,结合本事件考查了公民的人身权。

### (3) 考新:考查新修法律

由于近两年我国新法不断出台,尤其民商领域新法层出不穷,银行考试在题目设置上侧重对新修订的法律的考查。例如,2019年邮储银行考到《民法总则》中限制民事行为能力人的新规定,2019年建设银行考到2019年1月1日新修订的《个人所得税法》中规定的新税率、起征点。

#### 2. 银行校园招聘法律知识备考策略

考生在复习过程中要做到以下三步:

### (1) 抓重点

银行招聘考试中法律知识集中于民商法、金融法、经济法,复习时要抓住重点章节和知识点,重点知识挖深学习。对于备考资料,建议大家找学吾优教育老师领取笔试免费技巧课和相应的配套练习题以及银行招聘考试的历年真题。

#### (2) 勤总结

每学完一部法律,必须对其内在框架和知识做一个系统梳理,对重点知识加强记忆和反 复研究,从而做到知识点"呈串状"掌握。

#### (3) 多练题

学习过程中必须加强刷题,课程中配套的练习题是必做内容,此外,还可以学习学吾优教育 刷题班分部门法、分专题练题,在练题中不断校正自己对知识点的理解和把握。

#### (4) 跟紧课

在掌握各部门法重点知识的基础上,要学会融合贯通,因为对各法律学科的交叉结合考 查 是近几年试题命制的一个明显的趋势,题目变得更综合、更专业。在学吾优教育课程上老师会给 大家提供重点知识的延伸整理、易错易混知识点的总结对比等复习资料,让考生备考 更有方向。

## 二、综合知识高分点拨

# (一) 金融学

### 1.1 货币的职能

货币的职能:价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币。

价值尺度:货币在表现商品的价值并衡量商品价值量的大小时执行的是价值尺度职能。 流通手段:在商品交换中,货币作为交换的媒介实现商品的价值时执行的是流通手段职能。

支付手段: 货币在实现价值的单方面转移时执行的是支付手段职能。

贮藏手段: 当货币暂时退出流通领域,处于静止状态被当作独立的价值形态和社会财富 被保存起来时执行的是贮藏手段职能。

世界货币:货币超越国内流通领域,在国际市场上充当一般等价物,执行的是世界货币职能。

# ■ 经典真题

例 1. (多选)由于货币属于商品,因此它同所有商品一样也具有使用价值和交换价值。 当处在不同形式的价值运动中的时候,货币所表现出来的作用也不尽相同,以下属于货币基本职能的是()。

 A.支付手段
 B.贮藏手段
 C.价值尺度
 D.流通手段

 答案: CD。

解析:本题考查货币的基本职能。由于货币属于商品,因此它同所有商品一样也具有使 用价值和交换价值。当处在不同形式的价值运动中的时候,货币所表现出来的作用也不尽相 同:价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段和世界货币。其中,价值尺度和流通手段是 货币的基本职能。另外三种职能则是在两者的基础上形成的派生职能。故本题答案为CD。

例 2. 张某从中国银行贷款 100 万元用于购买住房,这属于货币的() 职能。

A.支付手段

B.流通手段

C.贮藏手段

D.价值尺度

答案: A。

解析:本题考查货币的职能。货币被用来清偿债务或支付赋税、租金、工资等,就是货 币执 行支付手段的职能。贷款属于张某对银行的债务,因此属于货币的支付手段职能。故本 题答案为A。

## 1.2 信用的内容及形式

1. 商业信用是企业之间相互提供的、与商品交易直接相联系的信用,商业信用是直接信用。

主要形式: (1) 预收货款(预付); (2) 延期付款(赊销、分期付款)

2. 银行信用是银行或其他金融机构以货币形态提供的信用,是现代经济中最主要的信用形式。

主要形式: (1) 存款: (2) 贷款

3. 消费信用是对消费者个人提供的,用于满足其消费需求的信用。

主要形式: (1) 赊销; (2) 分期付款; (3) 消费贷款; (4) 信用卡透支

## ■ 经典真题

例 1. 下列 ( ) 属于信用范畴。

A.赊销

B.财政拨款

C.商品买卖

D.救济

答案: A。

解析:本题考查信用的定义。信用是以还本付息为条件的暂时让渡资本的使用权的借贷 行为。 B、C、D选项并不是以还本付息为条件的借贷行为,因此可以排除。A选项,赊销是

信用销售的俗称,是以信用为基础的销售,卖方与买方签订购货协议后,卖方让买方取走货 物, 而买方按照协议在规定日期付款或分期付款形式付清货款的过程,符合题意。故本题答 案为A。

例 2. 下列属于商业信用的信用形式的是()。

A.银行房屋贷款

B.发行政府债券

C.赊销、预付和分期付款

D.发放政策性贷款

答案: C。

解析:本题考查商业信用。商业信用是企业在正常的经营活动和商品交易中由于延期付 款或 预收账款所形成的企业常见的信贷关系。商业信用的形式主要有:赊购商品、预收货款 和分期付款 等。选项B属于国家信用;选项A、D属于银行信用。故本题答案为C。

## 1.3 中央银行特点及职能

- 1. 特点:不以营利为目的;不经营普通银行业务;具有相对独立性
- 2. 职能:发行的银行;银行的银行;政府的银行
- ① 发行的银行:中央银行垄断货币发行权,统一全国货币发行,并通过调控货币流通,稳定币值。
- ② 银行的银行:中央银行是商业银行的银行,其主要和商业银行发生业务关系,具体 包括集中商业银行存款准备金;充当商业银行的最后贷款人;办理全国商业银行间的清算。
- ③ 政府的银行:中央银行代表国家贯彻执行金融政策,代为管理财政收支,为国家提供各种金融服务,具体包括:代理国库;对政府提供信贷;代表国家与外国金融机构、国际金融机构建立业务关系,处理各种国际金融事务。

# ■ 经典真题

- 例 1. 中央银行是一国金融体系的重要构成部分。下列有关中央银行的描述中,不正确的一项是 ( )。
  - A. 稳定币值是中央银行的首要任务
  - B. 中央银行业务的操作方式不应受到任何干扰

- C. 在考虑经济政策时, 中央银行与政府的侧重点相同
- D.商业银行和各类金融机构均是中央银行的服务对象

答案: C。

解析:本题考查中央银行的相对独立性。相对独立性是指中央银行在政府的监督和国家总体经济政策的指导下,独立地制定执行货币政策。其理由是: (1)中央银行制定的货币政策应具有连贯性,不应受到政治的干扰,才能收到效果。 (2)中央银行的首要任务是稳定币值,如果受政府完全控制,就有可能成为政府推行通货膨胀的工具。 (3)中央银行的业务具有高度的技术性,其操作方式不应受到任何干扰。 (4)中央银行与政府所处的地位不同,所以在考虑一些经济政策时的侧重点也不尽相同。 (5)中央银行不仅对政府服务, 还要对商业银行和其他金融机构服务,因此中央银行不能完全受政府控制。故本题答案为C。

例 2. 在中央银行的职能中,"银行的银行"的职能主要是指()。

- A.垄断发行货币,调节货币供应量
- B.代理国库,对政府融通资金
- C.集中保管存款准备金, 充当最后贷款人D.

实施货币政策,制定金融法规

答案: C。

解析:本题考查中央银行的职能。中央银行的职能包括发行的银行、银行的银行以及政府的银行。发行的银行是指中央银行垄断货币发行权,是一国或某一货币联盟唯一授权的货币发行机构。政府的银行是指中央银行为政府提供服务,是政府管理国家金融的专门机构。中央银行作为"银行的银行",主要职能是:集中保管存款准备金;充当最后贷款人;办理全国银行间的清算业务。故本题答案为C。

### 1.4 金融市场的分类

1. 按金融工具的期限划分

货币市场是指交易期限在一年以内,以短期金融工具为媒介进行资金融通和信贷的交易 市场。

资本市场又称长期资金市场,是金融市场的重要组成部分。作为与货币市场相对应的理

论概念,资本市场通常是指由期限在一年以上的各种融资活动组成的市场。

2. 按金融市场交易的程序划分

发行市场: 也称为初级市场、一级市场,是票据或证券等金融工具最初发行的场所。 流通市场: 也称为次级市场、二级市场,是已发行票据或证券等金融工具转让买卖的市场。

3. 按金融交易的具体场地或空间划分

有形市场:金融交易有具体固定的场所,如证交所等。

无形市场:金融交易没有具体固定的场所,是以营运网络形式存在、通过电子电讯手段 达成交易的市场。

4. 按金融商品交割的时间划分

现货市场:也称为现金市场,指当天成交当时交割的市场,最迟不得超过三天。 欺货市场:是指交易双方成交后,不立即交割,而是在一定时期之后进行交割。

5. 按金融市场交易中的中介角色划分

间接金融市场: 指以金融机构作为交易中介的融资市场。

直接金融市场: 指资金供给者与资金需求者之间直接进行资金融通。

6. 按金融市场的地域范围划分

国内金融市场:一个国家内部以本国货币表示的资金交易市场,其交易活动要受到本国 法律和制度的管制。

国际金融市场:是指金融交易超越国界,在国与国之间进行金融交易的市场。按性质不同可分为传统国际金融市场、离岸金融市场;按资金融通期限的长短可分为国际货币市场、 国际资本市场。

# ■ 经典真题

例 1. 货币市场是金融市场体系中的重要组成部分,下列选项中,不属于货币市场范畴的是( )。

A.同业拆借市场

B.商业票据市场

C.欧洲美元市场

D.企业中长期债券市场

答案: D。

解析: 本题考查货币市场的范畴。货币市场是指交易期限在一年以内, 以短期金融工具

为媒介进行资金融通和借贷的交易市场,主要包括同业拆借市场、回购协议市场、商业票据 市场、短期政府债券市场和大额可转让定期存单市场等。C选项欧洲美元市场是经营欧洲美 元买卖、借贷等业务的市场。欧洲美元市场的优势在于不受任何国家法令限制,免税,不缴 纳法定储备,流动性强,主要作为银行间同业短期资金批发市场,参与者多为商业银行、各 国央行及政府,主要借款人为跨国公司,交易对象多为具有标准期限的定期存款,一般为短 期,其余为可转让存单。所以属于货币市场。D选项属于资本市场。故本题答案为D。

例 2. 在国际金融市场按性质不同划分,其交易涉及所有可自由兑换的货币,大部分交易是在市场所在国的非居民之间进行的,业务活动也不受任何国家金融体系规章制度的管辖, 该市场属于()。

A.离岸金融市场

B.传统金融市场

C.国际资本市场

D.国际资金市场

答案: A。

解析:本题考查离岸金融市场的概念。离岸金融市场是指主要为非居民提供境外货币借贷或投资、贸易结算;外汇黄金买卖、保险服务及证券交易等金融业务和服务的一种国际金融市场,亦称境外金融市场,其特点可简单概括为市场交易以非居民为主,基本不受所在国法规和税制限制,交易涉及所有可自由兑换的货币。B项,传统国际金融市场是指从事市场所在国货币的国际信贷和国际债券业务,交易主要发生在市场所在国的居民与非居民之间,并受市场所在国政府的金融法律法规管辖。C项属于国际金融市场的一个类型,按资金融通期限的长短划分,国际金融市场分为国际货币市场和国际资本市场。D项说法不准确。故本题答案为A。

### 1.5 投资基金的类型

| 区别 封闭式基金                  |                      | 开放式基金              |  |
|---------------------------|----------------------|--------------------|--|
| 规模可变性 有存续期限,不能赎回,基金规模固定不变 |                      | 可赎回, 可随意申购         |  |
| 买卖的方式                     | 基金管理公司或销售机构;委托券商在证券交 | 基金管理公司或销售机构        |  |
|                           | 易所买卖                 | <b>本生官连公司以销售机构</b> |  |
| 价格形成方式                    | 从均岛市区供长星石思山拉上        | 价格是以基金单位的资产净值为基    |  |
|                           | 价格受市场供求关系影响较大        | 础计算的               |  |

| 投资方向策略 全部用于投资,制定长期的投资策略     |  | 必须保留一部分现金,一般投资于变<br>现能力强的资产 |  |
|-----------------------------|--|-----------------------------|--|
| 要求市场条件 金融制度尚不完善、开放程度较低且规模较小 |  | 开放程度较高、规模较大                 |  |

# ■ 经典真题

例 1. 以下关于信托投资基金作用的表述,不正确的是()。

A.杜绝了资金运用风险

B.确保投资者获得稳定收益

C.提供多样服务

D.委托专家进行经营管理决策

答案: A。

解析:本题考查信托投资基金的作用。投资信托的特点(作用): (1)分散风险,使小额投资也能分散投资。(2)专家决策,委托专家经营管理,提高了资金运用效益,流动性增强。(3)确保投资者获得稳定收益。(4)提供多样服务。A选项,风险只能分散,不可杜绝。故本题答案为A。

例 2. 产业投资基金一般是指向具有高增长潜力的未上市企业进行股权或准股权投资, 并参与被投资企业的经营管理,以期所投资企业发育成熟后通过股权转让实现资本增值,关 于契约型产业投资基金的说法错误的是()。

A. 契约型产业投资基金的投资者不是股东,仅是信托契约的当事人和基金的受益者,无 权 参与管理决策

- B.是以股份公司形式存在或者以有限合伙形式设立,基金的每个投资者都是基金公司的 股 东或者投资人
- C.契约型产业投资基金不是法人,必须委托管理公司管理运作基金资产,所有权和经营 权得到彻底分离
- D.由于管理公司拥有充分的管理和运作基金的权力,基金资产的支配不会被追求短期利 益的意图所影响

答案: B。

解析:本题考查契约型产业投资基金的特点。契约型基金与公司型基金的主要区别有以下 几点: (1) 法律依据不同。公司型基金组建的依据是公司法,而契约型基金的组建依照基金契 约,信托法是其设立的法律依据。 (2) 基金财产的法人资格不同。公司型基金具有法人资格, 而契约型基金没有法人资格。 (3) 发行的凭证不同。公司型基金发行的是股票, 契约型基金发行的是受益凭证(基金单位)。(4)投资者的地位不同。公司型基金的投资者作为公司的股东有权对公司的重大决策发表自己的意见,可以参加股东大会,行使股东权 利。契约型基金的投资者购买受益凭证后,即成为契约关系的当事人,即受益人,对资金的 运用没有发言权。(5)基金资产运用依据不同。公司型基金依据公司章程规定运用基金资产,而契约型基金依据契约来运用基金资产。(6)融资渠道不同。公司型基金具有法人资格,在一定情况下可以向银行借款。而契约型基金一般不能向银行借款。(7)基金运营方式不同。公司型基金像一般的股份公司一样,除非依据公司法规定到了破产、清算阶段,否 则公司一般都具有永久性;契约型基金则依据基金契约建立、运作,契约期满,基金运营相 应终止。综上,B项描述的是公司型产业投资基金的特点。故本题答案为B。

### 1.6 金融衍生工具

金融衍生工具是与原生金融工具相对应的一个概念,是在原生金融工具(如即期交易的商品合约、债券、股票、外汇等)基础上派生出来的金融工具,其价格取决于基础金融产品 价格(或数值)的变动。

- 1. 金融远期合约是指双方约定在未来的某一确定时间,按确定的价格买卖一定数量的某种金融工具的合约。
- 2. 金融期货合约是指协议双方约定在未来某一日期,在固定的场所按约定条件买入或卖出一定标准数量的金融工具的标准化协议。
- 3. 金融期权实际上是一种契约,它赋予了持有人在未来某一特定时间内按照买卖双方约定的价格,购买或出售一定数量某种金融资产的权利。

# ■ 经典真题

- 例 1. 我国金融衍生品市场作为新生事物历经了 20 多年的发展,逐步进入健康稳定发展、经济功能日益显现的良性轨道。关于金融衍生品,下列说法错误的是( )。
  - A.金融衍生品的基础变量种类繁多,主要包括利率、汇率、价格指数、各类资产价格等 B. 金融衍生品具有杠杆性、联动性、高风险性及跨期性等特征
  - C. 金融衍生品又称金融衍生工具, 其价格决定基础金融产品的价格
  - D. 金融衍生品合约中需载明交易品种、价格、数量、交割时间及地点等

答案: C。

解析:本题考查金融衍生品。金融衍生品又称金融衍生工具,是指建立在基础产品或基础变量之上,其价格取决于基础金融产品价格(或数值)变动的派生金融产品。C选项错误。 金融衍生工具的基础变量种类繁多,主要包括利率、汇率、通货膨胀率、价格指数、各类资产价格及信用等级等。A选项正确。金融衍生品的特征包括:杠杆性、联动性、高风险性及跨期性。B选项正确。金融衍生品在形式上表现为一系列的合约,合约中载明交易品种、价格、数量、交割时间及地点等。D选项正确。故本题答案为C。

例 2. 买卖双方分别承诺在将来某一特定时间按照事先确定的价格,购买和提供某种商品,这种金融衍生工具是( )。

A.远期合约 B.期权合约

C.票据发行便利 D.互换交易

答案: A。

解析:本题考查远期合约的含义。A项,远期合约是一种交易双方约定在未来的某一确定时间,以确定的价格买卖一定数量的某种金融资产的合约。B项,期权合约是指赋予了持有人在未来某一特定时间内按照买卖双方约定的价格,购买或出售一定数量某种金融资产的权利的契约。C项,票据发行便利是指银行同客户签订一项具有法律约束力的承诺,期限一般为5~7年,银行保证客户以自己的名义发行短期票据,银行则负责包销或提供没有销售出部分的等额贷款。票据发行便利是贷款承诺的一种。D项,互换交易是一种约定两个或两个以上的当事人按照协议条件及在约定的时间内交换一系列现金流的衍生工具。题干描述的是远期合约的含义。故本题答案为A。

#### 1.7 商业银行业务

商业银行的业务,按资金的来源和运用将其业务划分为资产业务、负债业务、中间业务 三类。

- 1. 负债业务: 形成银行资金来源的业务。
- 2. 资产业务:银行运用其吸收的资金,从事各种信用活动,以获取利润的行为。
- 3. 中间业务:不构成商业银行表内资产、表内负债形成银行非利息收入的业务。

# ■ 经典真题

例 1. 商业银行由存款业务、借款业务、同业业务等构成的业务是( )。

A.资产业务

B.其他业务

C.中间业务

D.负债业务

答案: D。

解析:本题考查负债业务的构成。负债业务是指银行通过吸收和借入等形式来筹集经营资金的活动。它是商业银行最基本、最主要的业务,构成银行经营的基础。存款业务、借款业务及同业拆借都属于商业银行的资金来源,构成其负债,所以属于负债业务。A选项资产业务是指商业银行运用资金的业务,也就是商业银行将其吸收的资金贷放或投资出去赚取收益的活动。C选项中间业务是指不构成银行表内资产、负债,形成银行非利息收入的业务,包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代理收费、托管、支付结算等业务。故本题答案为D。

例 2. (多选)以下属于商业银行的资产业务的是( )。

- A.商业银行根据客户需求,买进未到付款日期的票据的贴现业务
- B.商业银行通过再贴现、再抵押的方式向央行融入资金和同业借款
- C.证券投资业务
- D.放款业务是商业银行资产业务的重点,是运用资金取得利润的主要途径

答案: ACD。

解析:本题考查商业银行的资产业务。商业银行的资产业务指的是商业银行资金的运用, 贷款业务是商业银行最主要的资产业务。B选项中再贴现、再抵押以及向央行借款是商业银行的负债业务。故本题答案为ACD。

# (二) 经济学

### 2.1 需求与供给

1. 需求是指消费者在一定时期内在各种可能的价格水平下愿意而且能够购买的某种商品的数量。

需求定理: 在其他条件不变的情况下,绝大多数商品的需求量与价格成反向变动关系。

价格高则需求量小,价格低则需求量大。(特例:吉芬商品)

2. 供给是指生产者在一定时期内在各种可能的价格水平下愿意而且能够提供出售的某种商品的数量。

供给定理:在其他条件不变的情况下,商品的供给量与价格成同向变动关系。价格高则 供给量大,价格低则供给量小。

# ■ 经典真题

例 1. 下列选项中,属于需求构成要素的是()。

①消费者偏好

②消费者有支付能力

③商品价格

④消费者有购买欲望

A.1024

B.(2)(4)

C.(1)(3)

D.(1)(2)(3)(4)

答案: B。

解析:本题考查需求的构成要素。需求的构成要素有两个,一是消费者愿意购买,即有 购买的欲望;二是消费者能够购买,即有支付能力,二者缺一不可。故本题答案为B。

例 2. (多选) 其他条件不变, 下列哪些选项关于供给定理的描述是正确的? (

A.物品价格上升,供给量增加

B.物品价格下降,供给量增加

C.物品价格下降,供给量减少

D.物品价格上升,供给量减少

答案: AC。

解析:本题考查供给定理。供给定理:在其他条件不变的情况下,某商品的供给量与价 格之间成同方向的波动,即供给量随着商品本身价格的上升而增加,随商品本身价格的下降 而减少。故本题答案为AC。

### 2.2 消费者行为理论

- 1. 效用(Utility)是消费者消费物品或劳务所获得的满足程度,并且这种满足程度纯粹是一种消费者主观心理感觉,会因人、因地、因时有所不同。
- 2. 基数效用论:效用是可以计量并可以加总求和的。表示效用大小的计量单位被称为"效用单位"。

基数效用论效用最大化的均衡条件是:如果消费者的货币收入是固定的,消费者应该使自己花费在各种商品购买上的最后一元钱所带来的边际效用相等,且等于货币的边际效用。

$$P_1 X_1 + P_2 X_2 + \dots + P_n X_n = I$$

$$\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \dots = \frac{MU_n}{P_n} = \lambda$$

3. 序数效用论: 效用的大小是无法具体衡量的,效用之间的比较只能通过顺序和等级来表示。

消费者均衡是指给定偏好、收入、价格下,消费者为获得最大的效用而选择的最优商品 组合。 实现消费者均衡的条件:第一,最优的商品购买组合必须是消费者最偏好的商品组合; 第 二,最优的商品购买组合必须位于给定的预算线上。

# 经典真题

例 1. (多选)关于效用的说法正确的有(

- A.效用是人们的一种心理感觉
- B.效用拥有客观标准
- C.效用是商品或服务满足人们某种欲望的能力
- D.效用是一种主观心理评价
- E.效用是人们在消费商品或服务时所感受到的满足程度

答案: ACDE。

解析:本题考查效用的含义。效用是指商品或服务满足人们某种欲望的能力,或者是消费者在消费商品或服务时所感受到的满足程度。效用是人们的一种心理感觉,是消费者对商品或服务满足自己的欲望的能力的主观心理评价,因此效用没有客观标准。选项B说法错误。 故本题答案为ACDE。

例 2. 已知一元钱的边际效用为 3 个单位,一支钢笔的边际效用为 36 个单位,则消费者愿意花( ) 购买这支钢笔。

A. 12 元

B. 36 元

C. 3 元

D. 108 元

答案: A。

解析: 本题考查基数效用论效用最大化的均衡条件。效用最大化的均衡条件为:

 $\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \dots = \frac{MU_n}{P_n}$   $\lambda$ ,由于钢笔的边际效用为 36 个单位,货币的边际效用

为 3 个单位, 消费者愿意购买这支钢笔的价格为 36/3=12(元)。故本题答案为A。

### 2.3 生产者行为理论

- 1. 马歇尔把萨伊的生产三要素扩充为生产四要素,即劳动、资本、土地、和组织(企业家才能)。它们的价格分别是工资、利息、租金和利润。
  - 2. 短期生产函数: 在短期内至少有一种投入要素使用量不能改变的生产函数。

长期生产函数:全部投入要素都可以变化的生产函数。

3. 边际报酬递减规律:在技术水平不变的条件下,连续等量地把一种可变要素增加到 其他生产要素上,在该要素投入量小于某一特定值时,它所带来的边际产量是递增的;当该 要 素的连续投入量超过某一特定值时,它所带来的边际产量是递减的。

边际技术替代率递减规律:维持产量不变的条件下,不断增加某种生产要素投入量时, 每 一单位的这种生产要素所能替代的另一种生产要素的数量是递减的。

4. 成本相关概念:

显性成本:厂商在生产要素市场的实际可见支出。

隐性成本:厂商拥有的且被用于该企业生产过程的那些生产要素的价格。

会计成本=显性成本

经济成本=显性成本+隐性成本=会计成本+隐性成本

机会成本:生产者所放弃的使用相同的生产要素在其他生产用途中所可能得到的最高收入。

# ■ 经典真题

例 1. 以下不属于生产要素价格的是()。

 A.地租
 B.资本
 C.工资
 D.利润

答案: B。

解析: 本题考查生产要素价格。经济学当中的四大生产要素分别是资本、劳动力、土地

和企业家才能,对应的生产要素的价格分别是利息、工资、租金和利润。B项属于生产要素 不属于生产要素的价格。故本题答案为B。

例 2. 在短期生产中,在其他条件不变的前提下,随着一种可变要素投入量的连续增加,它所带来的边际产量( )。

- A.总是递增的
- B.总是递减的
- C. 先是递增, 达到最大值后再递减
- D.先是递减, 达到最小值后再递增

答案: C。

解析:本题考查边际报酬递减规律。边际报酬递减规律是指在短期生产中,在其他条件不变的前提下,随着一种可变要素投入量的不断增加,它所带来的边际产量先是递增,达到 最大值后再递减。故本题答案为C。

例 3. 厂商在生产要素市场上购买或租用所需要的生产要素的实际支出,即企业支付给 企业以外的经济资源所有者的货币额,称为( )。

A.实际成本

B.要素成本

C.隐性成本

D.显性成本

答案: D。

解析:本题考查成本的相关概念。实际成本又称历史成本,是指取得或制造某项财产物 资时 所实际支付的现金或者现金等价物,A选项描述错误。企业是用生产要素——资本、劳 动力、 土地等资源来进行生产的。使用这些要素,企业必须向其所有者支付一定的费用,这 种费用就叫做要素成本,B选项描述错误。隐性成本是厂商本身自己所拥有的且被用于企业 生产过程的那些生产要素的总价格,C选项描述错误。显性成本是指厂商在生产要素市场上 购买或租用所需要的生产要素的实际支出,即企业支付给企业以外的经济资源所有者的货币 额,D选项描述正确。故本题答案为D。

### 2.4 市场类型

| 市场类型   厂商数目   产品差别   价格控制   进出难易   举例 |
|---------------------------------------|
|---------------------------------------|

| 完全竞争 | 很多 | 完全无差别       | 没有             | 很容易           | 农产品、原材料市场  |
|------|----|-------------|----------------|---------------|------------|
| 完全垄断 | 很多 | 有差别         | 有一些            | 比较容易          | 轻工产品、零售业   |
| 寡头垄断 | 几个 | 有差别或<br>无差别 | 相当程度           | 比较困难          | 石油、通讯      |
| 完全垄断 | 一个 | 唯一产品        | 很大程度<br>但经常受管制 | 很困难,<br>几乎不可能 | 公共事业, 如水、电 |

# ■ 经典真题

例 1. 以下特点中不属于完全竞争市场的是()。

A.信息有限性 B.产品同质性

C.资源流动性 D.大量买者和卖者

答案: A。

解析:本题考查完全竞争市场的特点。完全竞争市场的特点有四个:大量的买者和卖者、 产品同质性、资源流动性、信息完全性。故本题答案为A。

例 2. 某些农产品如小麦、玉米等的市场属于近似的

A.完全垄断市场

B.垄断竞争市场

C.完全竞争市场

D. 寡头垄断市场

答案: C。

解析:本题考查完全竞争市场的特征。完全竞争市场的特征为:市场上有很多生产者与消费者,企业生产的产品是同质的,资源可以自由流动并且企业可以自由进入或退出市场,买卖双方对市场信息都有充分的了解。实际上,在现实生活中,很难找到完全符合这些特征的市场,某些农产品如小麦、玉米等市场属于近似的例子。故本题答案为C。

### 2.5 国内生产总值 (GDP)

- 1. 含义:经济社会(即一国或一地区)在一定时期内运用生产要素所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值。
- 2. 名义GDP (现行价格)——经济发展规模;实际GDP (不变价格)——经济增长速度

- 3. 国民生产总值GNP=GDP+本国公民在国外生产的最终产品的价值总和-外国公民在 本国生产的最终产品的价值总和
  - 4. 支出法: GDP=消费(C)+投资(I)+政府购买(G)+净出口(X-M) 收入法: GDP=工资+利息+利润+租金+间接税和企业转移支付+折旧+统计误差

# ■ 经典真题

- 例 1. 衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值(GDP),下列是对GDP的表述,正确的是( )。
  - A. GDP是指一国(或地区)所有公民在一定时期内生产活动的最终成果
- B. GDP是指在一国领土范围内,本国居民和外国居民在一定时期内所生产的产品和劳 务的总数量
  - C. GDP增长率是反映一定时期内一国经济发展绝对水平的指标
- D. GDP是指在一国领土范围内,本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务总值

答案: D。

解析:本题考查国内生产总值的含义。国内生产总值(GDP)是指一个国家或地区在一定时期内,运用生产要素所生产的全部最终产品(物品和劳务)的市场价值。GDP是一个地域概念而非国民概念,所以A不选;GDP衡量的是市场价值,而不是总数量,所以B不选;GDP增长率是一个比值,因此是相对水平指标,所以C不选。故本题答案为D。

- 例 2. 在支出法核算GDP时,以下项目中不计入当年GDP的是()。
- A.政府的教育支出
- B. 企业引进一条新的生产线
- C.政府对困难家庭的补贴
- D.长城汽车向国外出口 800 辆皮卡车

答案: C。

解析:本题考查支出法核算GDP的公式。支出法核算GDP公式:GDP=居民消费+企业投资+政府购买+净出口。A选项属于政府购买,B选项属于企业投资,D选项属于净出口。C 选项属于政府转移支付,不计入GDP当中。故本题答案为C。

### 2.6 宏观经济现象

1. 失业:

充分就业:除了摩擦失业和自愿失业之外,所有愿意接受各种现行工资的人都能找到工 作的一种经济状态,即消除了非自愿失业就是充分就业。

失业率=(失业人数/劳动力人数)×100%=[失业人数/(就业人数+失业人数)]×100% 奥肯定律:失业率每高于自然失业率 1个百分点,实际GDP将低于潜在GDP2个百分点。

2. 通货膨胀

含义:是指纸币的发行量超过商品流通中所需要的货币量而引起的货币贬值、物价上涨 的状况。通货膨胀是纸币流通条件下特有的一种社会经济现象。

衡量指标:消费者价格指数(CPI)、生产者价格指数(PPI)、GDP平减指数原因:需求拉动、成本推动、供求混合推动、结构型

# ■ 经典真题

例 1. 除了摩擦失业和自愿失业之外,所有愿意接受各种现行工资的人都能找到工作的 一种经济状态,即消除了非自愿失业就是( )。

A.基本就业

B.标准就业

C.充分就业

D.合理就业

答案: C。

解析:本题考查充分就业的定义。充分就业包含两种含义:一是指除了摩擦失业和自愿 失业之外,所有愿意接受各种现行工资的人都能找到工作的一种经济状态,即消除了非自愿 失业就是充分就业。二是指包括劳动在内的各种生产要素,都按其愿意接受的价格,全部用 于生产的一种经济状态,即所有资源都得到充分利用。故本题答案为C。

例 2. 以下关于奥肯定律的内容,表述正确的是()。

A.失业率每高于自然失业率两个百分点,实际GDP将低于潜在GDP一个百分点 B. 失业率每高于自然失业率一个百分点,实际GDP将低于潜在GDP两个百分点C. 失业率每高于自然失业率一个百分点,实际GNP将低于潜在GDP两个百分点D. 失业率每高于自然失业率两个百分点,实际GNP将低于潜在GDP一个百分点 答案: B。

解析:本题考查奧肯定律。奧肯定律是由美国经济学家阿瑟·奥肯提出的,用来近似地描述失业率和实际GDP之间的交替关系。其内容是,失业率每高于自然失业率一个百分点,实际GDP便低于潜在GDP两个百分点。故本题答案为B。

例 3. 通货膨胀是一种商品和服务的货币价格总水平持续上涨的现象。衡量通货膨胀的指数有多个,下列选项中不是其中之一的是 ( )。

A.采购经理人指数PMI

B. GDP平减指数

C.生产者物价指数PPI

D.居民消费者物价指数CPI

答案: A。

解析:本题考查通货膨胀的衡量指标。衡量通货膨胀的常用指标有三个,分别是生产者物价指数PPI、消费者物价指数CPI和GDP平减指数,不包括采购经理人指数PMI。故本题答案为A。

### 2.7 财政政策

1. 财政政策工具有收入政策工具和支出政策工具。收入政策工具主要是税收,支出政策工具分为购买性支出政策和转移性支出政策。

购买性支出是指政府用于购买商品和劳务的支出。如购买军需品、机关公用品、政府雇 员报酬、公共项目工程所需的支出等都属于政府购买。

转移性支出是指政府无偿向居民和企业、事业以及其他单位供给财政资金。主要由社会 保 障支出和财政补贴构成。

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

在经济萧条时期,总需求小于总供给,经济中存在失业,政府就要通过扩张性的财政政 策来刺激总需求,以实现充分就业。扩张性的财政政策包括增加政府支出与减少税收。

在经济繁荣时期,总需求大于总供给,经济中存在通货膨胀,政府则要通过紧缩性的财政政策来压抑总需求,以实现物价稳定。紧缩性的财政政策包括减少政府支出与增加税收。

# ■ 经典真题

例 1. 在为治理通货膨胀而采取的紧缩性财政政策中,政府可以削减转移性支出。下列支出中,属于转移性支出的是( )。

A.福利支出、行政事业费

B.福利支出、财政补贴

C.政府投资、财政补贴

D.政府投资、行政事业费

答案: B。

解析:本题考查财政支出的分类。财政支出包括购买性支出和转移性支出。转移性支出又称无偿支出,它主要是指各级政府之间为解决财政失衡而通过一定的形式和途径转移财政资金的活动,是用以补充公共物品而提供的一种无偿支出,是政府财政资金的单方面的无偿转移,体现的是非市场性的分配关系。如社会保险福利津贴、抚恤金、养老金、失业补助、 救济金以及各种补助费等;农产品价格补贴也是政府的转移支付。政府投资、行政事业费属于购买性支出,因此A、C、D选项错误。故本题答案为B。

例 2. 要实施扩张性的财政政策,可采取的措施有(

A.降低再贴现率

B.增加财政转移支付

C.减少政府购买

D.提高税率

答案: B。

解析:本题考查扩张性财政政策的措施。扩张性的财政政策是指减少税收,增加支出。 C、D属于紧缩性的财政政策,A属于扩张性的货币政策。故本题答案为B。



# (三)会计学

### 3.1 借贷记账法下账户结构及相关金额要素的计算

| 账户               | 账户的结构        | 余额          | 期末余额计算公式        |
|------------------|--------------|-------------|-----------------|
| 资产类              | 借加, 贷减       | 期末余额在借方     | 借方期末余额=借方期初余额+借 |
| Д / 😾            | 用700,贝观      | 列化水板作用对     | 方本期发生额-贷方本期发生额  |
| 负债类账户            | ·            | 期末余额在贷方     | 贷方期末余额=贷方期初余额+贷 |
| 以 颁 <del>欠</del> | ,            | · 粉个示例任贝刀   | 方本期发生额—借方本期发生额  |
| 所有者权益类账户         | 贷加,借减        | 期末余额在贷方     | 贷方期末余额=贷方期初余额+贷 |
| <b>州有有权益失婚</b> 广 | , 原观, 信      | · 州个示例任贝刀   | 方本期发生额—借方本期发生额  |
| 损益类账户-收入类账户      | 贷加, 借减       | 期末无余额       | 期末无余额           |
| 损益类账户-费用类账户      | 借加, 贷减       | 期末无余额       | 期末无余额           |
| 成本类账户            | 借加, 贷减       | 期末余额在借方     | 借方期末余额=借方期初余额+借 |
| 风平关师厅            | 1月 70 , 贝700 | 为个示 侧 在 伯 刀 | 方本期发生额-贷方本期发生额  |

# ■ 经典真题

例 1. (多选)在账户的借方登记增加数的有(

A.资产

B 负债

C费用

D.所有者权益

答案: AC。

解析:本题考查借贷记账法下账户的结构。借贷记账法下,资产、成本和费用借方登记 增加,贷方登记减少,若有余额在借方。负债、所有者权益和收入借方登记减少数,贷方登 记增加额。故本题答案为 AC。

例 2. 某集团月初的短期借款账户为贷方余额 6 000 万元,本月向银行借入期限为 6 个月的借款 2 000 万元,归还以前的短期借款 3 000 万元,则本月末短期借款账户的余额为( )。

A.贷方 5 000 万元

B.借方 5 000 万元

C.贷方 3 000 万元

D.贷方 6 000 万元

答案: A。

解析:本题考查借贷记账法。短期借款属于负债类,负债类账户的期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方减少额。期末余额=6000+2000-3000=5000万元。故本题答案为 A。

## 3.2 账务处理程序

| 名称       | 定义                           | 特点                | 适用范围      |
|----------|------------------------------|-------------------|-----------|
|          | 记账凭证核算组织程序是直                 | (1) 优点:记账凭证账务处理程  | 适用范围: 规模较 |
| 记账凭证账务   | 接根据记账凭证逐笔登记总                 | 序简单明了, 易于理解;      | 小、经济业务量小、 |
| 处理程序     | 分类账, 它是最基本的账务                | (2) 缺点:登记总分类账的工作  | 凭证不多的会计主  |
|          | 处理程序。                        | 量大。               | 体         |
|          |                              | (1) 优点: ①汇总结果所体现的 |           |
|          | 科目汇总表核算组织程序是                 | 所有账户发生额的相等关系可用    |           |
|          | 根据各种记账凭证先定期按                 | 以试算平衡, 在试算平衡的基础上  |           |
| 科目汇总表账务  | 会计科目汇总编制科目汇总                 | 记账能保证总账登记的正确性;②   | 大、中、小型会计  |
| 处理程序     | 表, 然后根据科目汇总表登                | 可大大减轻登记总账的工作量。    | 主体都可以使用   |
|          | 记总分类账,并定期编制会                 | (2) 缺点: ①编制科目汇总表的 |           |
|          | 计报表的账务处理程序。                  | 工作量较大;②在表中不能够清晰   |           |
|          | 3Ks                          | 地反映账户之间的对应关系。     |           |
|          | 计分词配任计计额加加和自                 | (1) 优点: ①在汇总记账凭证上 |           |
|          | 汇总记账凭证核算组织程序<br>是根据各种记账凭证先定期 | 能够清晰反映账户之间的对应关    | 规模较大、经济业  |
| 汇总记账凭证账务 | 编制汇总记账凭证, 然后根                | 系;②可大大减少登记总账的工作   | 务比较多、记账凭  |
| 处理程序     | 据汇总记账凭证登记总分类                 |                   | 证也比较多的会计  |
|          | 账,并定期编制会计报表的                 | (2) 缺点: ①定期编制汇总记账 | 主体        |
|          | 账务处理程序。                      | 凭证的工作量较大;②对汇总过程   |           |
|          |                              | 中可能存在的错误不易被发现。    |           |

# 经典真题

例 1. 记账凭证核算形式的主要缺点是()。

A.登记总账的工作量较大

B.不便于会计合理分工

C.不能体现账户的对应关系

D.方法不易掌握

答案: A。

解析: 本题考查记账凭证账务处理程序的缺点。记账凭证账务处理程序简单明了、易于

理解,总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况。缺点:登记总分类账的工作量较大。 适用范围:该账务处理程序适用于规模较小、经济业务量较少的单位。故本题答案为 A。

例 2. 我国各经济单位通常采用的主要账务处理程序有三种,以下不正确的是()。

A.科目汇总表账务处理程序

B.二栏日记账账务处理程序

C.记账凭证账务处理程序

D.汇总记账凭证账务处理程序

答案: B。

解析:本题考查我国账务处理程序的种类。我国账务处理程序主要包括记账凭证账务处 理程序、科目汇总表账务处理程序、汇总记账凭证账务处理程序,各类账务处理程序的不同 之处在于登记总账的依据不同。故本题答案为 B。

### 3.3 复利终值、现值计算

复利是计算利息的一种方法。按照这种方法,每经过一个计息期,要将所生利息加入本金 再计利息,逐期滚算,俗称"利滚利"。这里所说的计息期是指相邻两次计息的时间间隔,如年、月、 日等。除非特别指明,计息期为 1 年。所谓"复利",实际上就是我们通常所说的"利滚利"。 即每经过一个计息期,要将利息加入本金再计利息,逐期计算。

复利终值就是指一笔收支经过若干期后再到期时的金额,这个金额和最初的收支额事实 上 具有相同的支付能力。

复利终值计算,是指已知现值P、利率i、期数n时,求终值F。

 $F=P (1+i)^n$ 

复利现值是复利终值的对称概念,指未来一定时间的特定资金按复利计算的现在价值, 或者说是为取得将来一定本利和现在所需要的本金。也可以认为是将来这些面值的实际支付能力(不考虑通货膨胀因素)。

复利现值计算,是指已知终值F、利率i、期数n时,求现值P。

 $P=F/(1+i)^{-n}$ 

# ■ 经典真题

例 1. 复利现值是指计算复利的情况下,达到未来某一特定的资金金额,现在必须投入 的本金。20年之后筹措到250万元的养老金。假定平均的年回报率是4%,则现在必须投入 的本金是()。

A.  $2500\ 000 \times [1/(1+4\%)]^{-4}$ 

B. 2 500 000×[1/ (1-4%) ]^20

C. 2 500 000×[1/ (1+4%) ]^ (-20) D. 2 500 000×[1/ (1+4%) ]^20

答案: D。

解析: 本题考查复利现值。P=F×1/(1+i) "=2 500 000×[1/(1+4%)]^20。故本题答案 为 D。

例 2. 某人准备在 3 年后以 10 万元购买一部汽车, 若银行存款的复利年利率为 10%。 该人现在应存入银行的款项是()。

A. 70 100 元

B. 77 332 元

75 131 元

D. 76 221 元

答案: C。

解析: 本题考查复利现值的计算。已知终值 F=10 万元,则由  $P\times(1+10\%)^3=100000$ , 求得 P=75~131 元,所以现在应存入 75~131 元。故本题答案为 C。

| 指标类型    | 计算公式        |  |  |
|---------|-------------|--|--|
| 偿债能力类指标 | 短期偿债能力      | 流动比率=流动资产/流动负债<br>速动比率=速动资产/流动负债<br>现金比率=(货币资金+以公允价值计量且其变动计入当<br>期损益的金融资产)/流动负债    |  |
|         | 长期偿债能力      | 资产负债率=负债总额/资产总额×100%<br>产权比率=负债总额/所有者权益×100%<br>权益乘数=资产/所有者权益<br>利息保障倍数=息税前利润/应付利息 |  |
| 营运能力类指标 | 计算特点: 某某周转率 | (次数)=周转额/某某数   |  |

|                | 应收账款周转次数=营业收入/应收账款平均余额   |
|----------------|--------------------------|
|                | 存货周转次数=营业成本/存货平均余额       |
|                | 流动资产周转次数=营业收入/流动资产平均余额   |
|                | 固定资产周转次数=营业收入/平均固定资产     |
|                | 总资产周转次数=营业收入/平均资产总额      |
|                | 某某周转天数=360/某某周转次数        |
|                | 营业毛利率=营业毛利/营业收入          |
| 盈利能力类指标        | 营业净利率=净利润/营业收入           |
| <b>正171677</b> | 总资产净利率=净利润/平均总资产         |
|                | 净资产收益率 (权益净利率)=净利润/平均净资产 |

提示 1: 流动资产包括速动资产和非速动资产。

速动资产是指除非速动资产(存货、预付账款、一年内到期的非流动资产以及其他流动 资产)以外的资产。

现金资产包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

提示 2: 净资产收益率 (权益净利率) =营业净利率×总资产净利率×权益乘数 (杜邦分析体系)

# ■ 经典真题

例 1. 该企业 2022 年末和 2023 年年末的营业净利润分别为 7%和 8%,总资产周转率分别为 2 和 1.5,净资产收益率不变,则该企业资产负债率的变化趋势为( )。

A. 无 法 确 定

B 不变

C变差

D.变好

答案: C。

解析:本题考查财务指标。净资产收益率=销售净利率×总资产周转率×权益乘数。所以22年的净资产收益率=7%×2×权益乘数(22年),则22年净资产收益率=14%×权益乘数(22年);23年的权益乘数=8%×1.5×权益乘数(23年),则23年净资产收益率=12%×权益乘数(23年);22年和23年的净资产收益率不变,所以(14%/12%)=权益乘数(23年)/权益乘数(22年)=1.1667。23年的权益乘数相比22年上升,权益乘数和资产负债率成同方向变动关系,权益乘数上升,资产负债率也上升,资产负债率指标值越高企业的偿债能力越弱,所以该企业偿债能力变差。故本题答案为C。

例 2. 现金周转期是衡量企业现金管理能力的重要指标。2024年度,该企业存货周转期为 150 天,应收周转期为 90 天,应付周转期 100 天,则该公司现金周转期为 ( )天,

在其他条件相同的情况下,该企业可以通过()加速现金周转。

A. 250 天, 减少存货量

B. 40 天, 放宽赊销政策

C. 50 天,减少应付账款

D. 140 天,减少存货量

答案: D。

解析:本题考查现金周转期。现金周转期=应收账款周转期-应付账款周转期+存货周转期=90-100+150=140 天。减少现金周转期的措施有:加快制造与销售产品以减少存货周转期;加速应收账款的回收以减少应收账款周转期;减缓支付应付账款,延长应付账款周转期。故本题答案为 D。

例 3. (多选)该企业 2016 年底流动比率为 1.5,若企业再赊购一批材料,将会导致企业 ( )。

A.流动比率降低

B.速动比率降低

C.营运资本增加

D.存货周转次数增加

答案: AB。

解析:本题考查财务比率分析。赊购材料一批,流动资产和流动负债同时增加,流动比率下降。营运资本=流动资产-流动负债,故营运资本不变。C 错误。赊购材料一批速动资产不变,流动负债增加,速动比率分子不变,分母增加,故速动比率降低。故 A、B 正确。存货周转次数=销售成本/存货平均余额,赊购材料时,存货平均余额增加,故存货周转次数降低,D错误。故本题答案为 AB。

## 3.5 银行结算账户

1. 基本存款账户

基本存款账户是指存款人因办理"日常转账结算和现金收付"需要开立的银行结算账户。

- (1) 存款人工资、奖金的支取,只能通过"基本存款账户"办理。
- (2) 基本存款账户是存款人的主办账户,一个单位只能开立一个基本存款账户。
- 2. 一般存款账户
- 一般存款账户是指存款人因借款或者其他结算需要,在"基本存款账户开户银行"以外 的银行营业机构开立的银行结算账户。
  - (1) 一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。
  - (2) 一般存款账户可以办理现金缴存,但不得办理现金支取。

3. 专用存款账户

专用存款账户是存款人因对"特定用途资金"进行专项管理和使用而开立的账户。

4. 临时存款账户

临时存款账户是指存款人因"临时需要"并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

# ■ 经典真题

例 1. 企业为发放工资支取现金,应该通过的银行结算账户是()。

A.基本存款账户

B.专用存款账户

C.一般存款账户

D.临时存款账户

答案: A。

解析:本题考查银行结算账户。基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收 付需要开立的银行结算账户。基本存款账户是存款人的主办账户,主要办理存款人日常经营 活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取。故本题答案为 A。

例 2. 企业事业单位可以自主选择商业银行的营业场所开立 ( ) 办理日常转账结算和现金收付的基本账户。

A. 2 个

B 3 个

C 1 个

D. 无限制

答案: C。

解析:本题考查银行结算账户。基本存款账户,是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户,一个单位只能开立一个基本存款账户。存款单位的现金支取, 只能通过基本存款账户办理。一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立一个基本存款账户,不得同时开立多个基本存款账户。故本题答案为 C。

### 3.6 投资项目财务评价指标

| 指标名称 | 定义                    | 决策依据                       |
|------|-----------------------|----------------------------|
|      | 一个投资项目,其未来现金净流量现      | 净现值 (NPV) =未来现金净流量现值-原始投资额 |
| 净现值  | 值与原始投资额现值之间的差额称为 净现值。 | 现值                         |
|      |                       | 1. 净现值指标的结果大于零,方案可行。       |
|      |                       | 2. 在两个以上寿命期相同的互斥方案比较时,净    |

|                   |   | 现值越大,方案越好。                 |
|-------------------|---|----------------------------|
|                   |   | 年金净流量=现金流量总现值/年金现值系数       |
|                   | 项目期间内全部现金净流量总额的总                            | =现金流量总终值/年金终值系数            |
| 年金净流量             | 现值或总终值折算为等额年金的平均                            | 1. 年金净流量指标的结果大于零,方案可行。     |
|                   | 现金净流量,称为年金净流量。                              | 2. 在两个以上寿命期不同的投资方案比较时,年    |
|                   |   | 金净现金流量越大,方案越好。             |
|                   |   | 现值指数 (PVI) =未来现金净流量现值/原始投资 |
|                   | <br>  现值指数是投资项目的未来现金净流                      | 额现值                        |
| 现值指数              | 量现值与原始投资额现值之比。                              | 1 若现值指数大于 1 或等于 1, 方案可行。   |
|                   | 王元四一7/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1/1 | 2 对于独立投资方案而言,现值指数越大,方案     |
|                   |   | 越好。                        |
|                   | 内含报酬率是指对投资方案未来的每                            |                            |
| 内含报酬率             | 年现金净流量进行贴现, 使所得的现                           | 当内含报酬率高于投资人期望的最低投资报酬率      |
| 11 2 12 11        | 值恰好与原始投资额现值相等,从而                            | 时,投资项目可行。                  |
|                   | 使净现值等于零时的贴现率。                               | KK.                        |
|                   | 静态回收期没有考虑货币时间价值,                            | Š                          |
| 静态回收期             | 直接用未来现金净流量累计到原始投                            | 投资回收期小于基准回收期,方案可行。         |
| 新心口化 <del>列</del> | 资数额时所经历的时间作为静态回收                            |                            |
|                   | 期。  | -3                         |
|                   | 动态回收期需要将投资引起的未来现                            | <b>%</b>                   |
| 动态回收期             | 金净流量进行贴现,以未来现金净流                            | 投资回收期小于基准回收期,方案可行。         |
| 74.6              | 量的现值等于原始投资额现值时所经                            |                            |
|                   | 历的时间为动态回收期。                                 |                            |

# ■ 经典真题

例1. (多选)投资方案评价使用的指标分为贴现指标和非贴现指标。贴现指标是考虑 了时间价值因素的指标,主要包括()。

A.回收期

B.净现值 C.内含报酬率 D.会计收益期

答案: BC。

解析:本题考查投资项目财务评价指标。投资项目财务评价指标包括:回收期、净现值、 现值指数、内含报酬率、会计收益率等。其中考虑了货币时间价值的指标有净现值、内含报 酬率 及贴现指标; 非贴现现金流量指标指不考虑资金时间价值, 直接根据不同时期的现金流 量分析项目 的经济效益的种种指标。投资回收期和投资回报率都属于非贴现法指标。故本题

答案为 BC。

例 2. 下列投资项目评价指标中,不受建设期长短投资回收时间先后及现金流量大小影响的评价指标是 ( )。

A.投资回收期 B.总投资收益率

C.净现值 D.内部收益率

答案: B。

解析:本题考查投资项目评价指标。总投资收益率是以息税前利润为基础计算的指标,不受现金流量的影响。它是指经营期正常年度息税前利润或年均息税前利润占项目总投资的百分比,所以不受建设期长短影响。此外它不考虑时间价值,所以不受投资回收时间先后的影响。故本题答案为 B。



# (四)管理学

### 4.1 管理学导论

- 1. 亨利·法约尔从管理的职能出发,认为管理是由计划、组织、指挥、协调及控制等职能要素组成的活动过程。
- 2. 美国卡内基·梅隆大学教授赫伯特·西蒙着眼于管理中的决策,提出管理就是决策, 决策贯穿于管理的全部过程。
- 3. 彼得·德鲁克认为管理是为组织提供指导、领导权,并决定如何利用组织资源去实现目标的过程。他认为管理是一种实践,其本质不在于知而在于行,其验证不在于逻辑,而 在于成果,其唯一权威就是成就。
- 4. 综合管理学家的理论,可以把管理定义为管理者在一定环境和条件下,为了实现组织特定的目标,动员和运用有效资源而进行的计划、组织、领导和控制等社会活动。

# ■ 经典真题

例 1. 法国著名管理学家亨利·法约尔认为管理的过程是预测、计划、( )、指挥、协调、控制的过程。

A.决策

B.分工

C.组织

D.执行

答案: C。

解析:本题考查管理的含义。亨利·法约尔从管理的职能出发,认为管理是由计划、组 织、指挥、协调及控制等职能要素组成的活动过程。故本题答案为C。

例 2. "管理就是决策"的提出者是()。

A.费力蒙特·卡斯特

B.马斯洛

C.赫伯特 · 西蒙

D.切斯特 · 巴纳德

答案: C。

解析:本题考查管理理论。美国卡内基·梅隆大学教授赫伯特·西蒙着眼于管理中的决策, 提出管理就是决策,决策贯穿于管理的全部过程。故本题答案为C。

### 4.2 管理者

1. 管理者的角色 (亨利・明茨伯格)

人际关系的决策包括代表人(挂名首脑)、领导者、联络者。 信

息传递的角色包括监听者、传播者、发言人。

决策制定的角色包括企业家、故障处理者、资源分配者、谈判者。

2. 管理者的技能(罗伯特•卡茨)

技术技能:即用由经验、教育及训练所得到的知识、方法技能去完成特定专业领域任务 的能力。

人际技能:即与人共事的能力。这主要是指经营管理者善于通过各种激励措施,对下属施 行有效领导的能力。

概念技能:即能够洞察组织与环境相互影响的复杂性,并在此基础上加以分析、判断、 抽象、概括并迅速做出正确决断的能力。



# ■ 经典真题

) 。

例 1. 下表统计了不同层次的管理者的工作时间分布。观察此表,以下结论错误的是

| 管理层次  | 计划  | 组织  | 领导  | 控制  |
|-------|-----|-----|-----|-----|
| 高层管理者 | 28% | 36% | 22% | 14% |
| 中层管理者 | 18% | 33% | 36% | 13% |
| 基层管理者 | 15% | 24% | 51% | 10% |

- A.随着管理者层次的提升,将从事较少的领导和更多的计划工作
- B.对高层管理者而言,很少从事管理工作,所以不必具备人际技能
- C.不同层次的管理者,花在不同管理职能上的时间是不同的

D.所有管理者都要承担计划、组织、领导和控制工作

答案: B。

解析:本题考查管理者的技能。根据罗伯特·卡茨的理论,一个有效的管理者应具备技术 技能、人际技能和概念技能三方面的技能,每个层次的管理者都需要具备这三方面的技能。 故本题答 案为B。

例 2. 作为企业的管理者,有时需要宴请重要客户,或参加社会活动。根据明茨伯格的理论,这时,管理者行使的角色是()。

A.代表人角色 B.传播者角色 C.联络者角色 D.发言人角色 答案: A。

解析:本题考查管理者角色的分类。明茨伯格认为管理者的角色主要包括三类,分别是人际关系角色、信息传递角色和决策制定角色。其中人际关系角色中又包含三种,分别是代表人角色、领导者角色和联络者角色。代表人角色主要是代表公司进行礼仪方面的工作,例如宴请重要客户,参加员工婚礼等。故本题答案为A。

### 4.3 组织结构

### 1. 直线制

直线制是一种最简单的集权式组织结构,又称军队式结构。其领导关系按垂直系统建立,不 设专门的职能机构,自上而下形同直线。

优点:结构比较简单,责任分明,命令统一。缺点:它要求行政负责人通晓多种知识和 技能,亲自处理各种业务。这在业务比较复杂、企业规模比较大的情况下,把所有管理职能都集中到最高主管一人身上,显然是难以胜任的。

因此,直线制只适用于规模较小,生产技术比较简单的企业,对生产技术和经营管理比 较复杂的企业并不适宜。

#### 2. 职能制

职能制是在组织内设置若干职能部门,并都有权在各自业务范围内向下级下达指令,也 就 是各基层组织都接受各职能部门的领导。

优点:能适应现代化工业企业生产技术比较复杂,管理工作比较精细的特点;能充分发挥 职能机构的专业管理作用,减轻直线领导人员的工作负担。缺点:它妨碍了必要的集中领

导和统一指挥,形成了多头领导;不利于建立和健全各级行政负责人和职能科室的责任制。

#### 3. 直线职能制

直线职能制是一种以直线制结构为基础,在厂长/经理领导下设置相应的职能部门,实行厂长/经理统一指挥与职能部门参谋、指导相结合的组织结构形式。

优点: 既保证了企业管理体系的集中统一,又可以在各级行政负责人的领导下,充分发 挥各专业管理机构的作用。缺点: 职能部门之间的协作和配合性较差,职能部门的许多工作 要直接向上层领导报告请示才能处理,这一方面加重了上层领导的工作负担;另一方面也造 成办事效率低。

#### 4. 事业部制

事业部制,也称分权制结构,是一种在直线职能制基础上演变而成的现代企业组织结构 形式,事业部制遵循的原则:集中决策、分散经营。

优点:总公司领导可以摆脱日常事务,集中精力考虑全局问题;事业部实行独立核算, 更能发挥经营管理的积极性,更利于组织专业化生产和实现企业的内部协作;各事业部之间有比较,有竞争,这种比较和竞争有利于企业的发展;事业部内部的供、产、销之间容易协调,不像在直线职能制下需要高层管理部门过问;事业部经理要从事业部整体来考虑问题, 这有利于培养和训练管理人才。缺点:公司与事业部的职能机构重叠,构成管理人员浪费; 事业部实行独立核算,各事业部只考虑自身的利益,影响事业部之间的协作,一些业务联系与沟通往往也被经济关系所替代。

# ■ 经典真题

例. M公司是一家创立只有 2 年的小型企业,目前全职员工有 50 人,其中有 5 个部门经理,公司由总经理王某一人领导。这种组织架构的最大优点是()。

A.能够充分调动部门经理的积极性,提高公司活力 B.

公司决策速度快,有较高的管理效率

C.基层员工能同时得到部门经理和总经理的领导,工作效率高 D.

领导和公司员工的距离近, 关系融洽

答案: B。

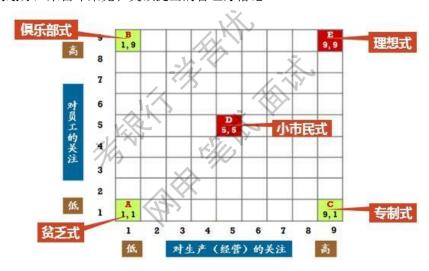
解析:本题考查组织结构。题干中所描述的属于直线制的组织结构。直线制是一种最早也是最简单的组织形式。它的特点是企业各级行政单位从上到下实行垂直领导,下属部门只

接受一个上级的指令,各级主管负责人对所属单位的一切问题负责。厂部不另设职能机构(可设职能人员协助主管人工作),一切管理职能基本上都由行政主管自己执行。直线制组织结构的优点是:结构比较简单,责任分明,命令统一。缺点是:它要求行政负责人通晓多种知识和技能,亲自处理各种业务。这在业务比较复杂、企业规模比较大的情况下,把所有管理职能都集中到最高主管一人身上,显然是难以胜任的。因此,直线制只适用于规模较小,生产技术比较简单的企业,对生产技术和经营管理比较复杂的企业并不适宜。故本题答案为B。

### 4.4 领导理论

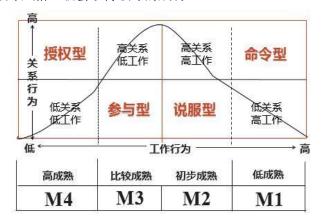
#### 1. 管理方格论

从领导者行为倾向角度的不同,可以将领导方式分为关心生产式与关心人员式两种基本 类型,这两个维度的划分,来自布莱克和莫顿提出的管理方格论。



#### 2. 领导生命周期理论

领导生命周期理论也称情景领导理论,是由科曼首先提出来,后由保罗·赫西和肯尼斯·布兰查德予以发展的,这是一个重视下属的权变理论。赫西和布兰查德认为,依据下属 的成熟度,选择正确的领导风格,就会取得领导的成功。



根据领导风格确定的领导方式分为四种:

(1) 命令型领导方式(高工作-低关系)

在这种领导方式下,由领导者告知下属做什么、如何做、何时做以及去何地完成不同的任务。

(2) 说服型领导方式(高工作-高关系)

在这种领导方式下,领导者既提供指导性行为,又提供支持性行为,比较重视双向沟通。

(3) 参与型领导方式(低工作-高关系)

在这种领导方式下,领导者极少进行命令,而是与下属共同进行决策。

(4) 授权型领导方式(低工作-低关系)

在这种领导方式下,领导者几乎不提供指导或支持,而是通过授权鼓励下属自主完成工作。

领导生命周期理论对下属成熟度的四个阶段定义如下:

第一阶段(低成熟): 下属执行某项任务既无能力又不情愿。他们既不胜任工作又不能被信任。此时应选择命令型领导方式。

第二阶段(初步成熟): 下属缺乏工作能力,但愿意执行必要的工作任务。他们有积极性,但目前缺乏足够的工作技能。此时应选择说服型领导方式。

第三阶段(比较成熟):下属有工作能力,却不愿意干领导者希望他们做的工作。此时应选择参与型领导方式。

第四阶段(高成熟):下属既有工作能力又愿意干领导者希望他们做的工作。此时应选择授权型领导方式。

# ■ 经典真题

例. 根据管理方格理论, 小市民式领导的工作风格是()。

A.既不偏重业绩指标也不偏重员工关系,有一定的团队士气和业绩量,但都不卓越

B.对业绩指标的关心少,对员工关系的关心多,营造一种轻松、充满友谊的工作环境 C.

只关心业绩指标, 很少关心员工, 在他看来, 员工只是完成业绩的工具

D.对业绩指标和员工关系很关心,将两者紧密结合起来

答案: A。

解析:本题考查管理方格理论。根据企业管理者"对业绩的关心"和"对人的关心"程度的组合,可以将领导分为 5 种类型: (1) 贫乏式领导者:对业绩和对人关心都少,实际上,他们已放弃自己的职责,只想保住自己的地位; (2) 俱乐部式领导者:对业绩关心少,对人关心多,他们努力营造一种人人得以放松,感受友谊与快乐的环境,但对协同努力以实现企业的生产目标并不热心; (3) 小市民式领导者: 既不偏重于关心生产,也不偏重于关心人,风格中庸,不设置过高的目标,能够得到一定的士气和适当的产量,但不是卓越的;

(4)专制式领导者:对业绩关心多,对人关心少,作风专制,他们眼中没有鲜活的个人,只有需要完成生产任务的员工,他们唯一关注的只有业绩指标;(5)理想式领导者:对生产和对人都很关心,对工作和对人都很投入,在管理过程中把企业的生产需要同个人的需要紧密结合起来,既能带来生产力和利润的提高,又能使员工得到事业的成就与满足。故本题答案为A。

# (五) 法律

### 5.1 抵押权

抵押权是指为担保债务的履行,债务人或者第三人不转移财产的占有,将该财产抵押给 债权人,债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的实现抵押权的情形,债权人有权就该 财产优先受偿的权利。

在抵押权设定时,下列物不得抵押:

- 1.土地所有权;
- 2. 耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权,但法律规定可以抵押的除外;
- 3. 学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设 施和 其他社会公益设施:
  - 4. 所有权、使用权不明或者有争议的财产;
  - 5.依法被查封、扣押、监管的财产;法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

# ■ 经典真题

- 例. 以下各项中不得抵押的财产是(
- A.土地所有权
- B.抵押人所有的房屋和其他地上定着物
- C.抵押人所有的机器、交通运输工具和其他财产
- D.抵押人依法承包并经发包方同意抵押的荒山的土地使用权

答案: A。

解析:本题考查抵押。《物权法》第 184 条规定: "下列财产不得抵押: (一)土地所有权; (二)耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权,但法律规定可以抵押的除外; (三)学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、 医疗卫生设施和其他社会公益设施; (四)所有权、使用权不明或者有争议的财产; (五) 依法被查封、扣押、监管的财产; (六)法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。"故本题答案为A。

### 5.2 破产清偿顺序

破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后,依照下列顺序清偿:

- 1.职工债权和应划入个人账户的社保费用。
- 2.破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款;
- 3.普通破产债权。破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的,按照比例分配。

我国《企业破产法》第四十一条规定: "人民法院受理破产申请后发生的下列费用,为破产费用: (一)破产案件的诉讼费用; (二)管理、变价和分配债务人财产的费用; (三) 管理人执行职务的费用、报酬和聘用工作人员的费用。"

# ■ 经典真题

例. 《破产法》规定,企业破产后,破产财产应优先用于()。

A.清偿破产费用

B.未付的职工工资

C.银行贷款

D.欠缴的税款

答案: A。

解析:本题考查破产清偿顺序。我国《破产法》第 113 条规定:"破产财产在优先清偿破产费用和共益债务后,依照下列顺序清偿:(一)破产人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用,所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用,以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金;(二)破产人欠缴的除前项规定以外的社会保险费用和破产人所欠税款;(三)普通破产债权。破产财产不足以清偿同一顺序的清偿要求的,按照比例分配。破产企业的董事、监事和高级管理人员的工资按照该企业职工的平均工资计算。"所以,企业破产后,破产财产应优先用于清偿破产费用。故本题答案为A。

### 5.3 票据行为的种类

- 1.出票。也称为发票。出票是指出票人签发票据并将其交付给收款人的票据行为。票据 金额、 日期、收款人名称不得更改,更改的票据无效。
- 2.背书。票据的转让依靠背书,背书是指在票据背面或者粘单上记载有关事项并签章的 票据 行为。背书不得附条件,附条件背书的,条件无汇票上的效力。
- 3.承兑。出票人发出票据后,持票人往往担心票据能否兑付,这时,票据法允许作为付 款人的票据债务人承诺到期一定兑现,这就是承兑。承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日

支付汇票金额的票据行为。承兑是汇票的专有票据行为。

4.保证。票据保证,是指票据债务人以外的第三人,担保特定的票据债务人能够履行票据 债务的票据行为。保证不得附有条件,票据保证附有条件的,不影响对汇票的保证责任。

# ■ 经典真题

例.以下票据行为中,属于汇票特有的是()。

A.出票行为 B.背书 C.承兑

D.保证

答案: C。

解析: 本题考查票据行为。承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据 行为。 承兑是汇票特有的票据行为。故本题答案为C。

