

2027年全国银行招聘考试 备考知识点集锦手册



BANKER

西安锐如镭教育科技有限公司

目录

EPI 常考知识点	2
第一章 数字推理	3
第一节 分数数列的四大解题技巧	3
第二节 常用幂次数	3
第三节 常见基本数列	3
第二章 数学运算	5
第一节 计算问题	5
第二节 经济利润问题	5
第三节 排列组合问题	6
第四节 行程问题	6
第五节 工程问题	7
第六节 浓度问题	7
第三章 资料分析	8
第一节 基本概念	8
第二节 特征数字	9
第四章 必然性推理	10
第一节 直言命题	10
第二节 假言命题	10
第五章 可能性推理之论证模型	11
专业知识相关考点	12
第一章 经济学（微观）	13
第一节 计算篇	13
第二节 图形篇	16
第三节 名词解释	22
第二章 经济学（宏观）	25
第一节 计算篇	25
第二节 图形篇	29
第三节 名词解释	34
第三章 金融学	37
第一节 公式计算篇	37
第二节 名词解释篇	42
第四章 会计学	46
第一节 会计科目的定义	46
第二节 会计要素	49
第三节 财务管理	50
第四节 财经法规	54

EPI 常考知识点

锐如镭银行考试

第一章 数字推理

第一节 分数数列的四大解题技巧

1. 整数化分数：将数列中的整数化成分数的形式
2. 约分：将非最简分数化成最简分数
3. 反约分：将分子或分母扩大适当的倍数，以使原数列呈现较为明显的规律
4. 广义通分：将分母（或分子）化成相同的数

第二节 常用幂次数

表 1-2-1 1-20 的平方

$1^2=1$	$2^2=4$	$3^2=9$	$4^2=16$	$5^2=25$
$6^2=36$	$7^2=49$	$8^2=64$	$9^2=81$	$10^2=100$
$11^2=121$	$12^2=144$	$13^2=169$	$14^2=196$	$15^2=225$
$16^2=256$	$17^2=289$	$18^2=324$	$19^2=361$	$20^2=400$

表 1-2-2 1-10 的立方

$1^3=1$	$2^3=8$	$3^3=27$	$4^3=64$	$5^3=125$
$6^3=216$	$7^3=343$	$8^3=512$	$9^3=729$	$10^3=1000$

表 1-2-3 2 的 1-10 次方

$2^1=2$	$2^2=4$	$2^3=8$	$2^4=16$	$2^5=32$
$2^6=64$	$2^7=128$	$2^8=256$	$2^9=512$	$2^{10}=1024$

第三节 常见基本数列

1. 自然数列：0, 1, 2, 3, 4, 5……
2. 幂次数列：1, 4, 9, 16, 25……
3. 和数列：2, 3, 5, 8, 13……
4. 积数列：2, 3, 6, 18, 108……

5. 二级等差数列：2, 3, 5, 8, 12……

6. 质数列：2, 3, 5, 7, 11, 13……

7. 合数列：4, 6, 8, 9, 10, 12……

锐如镒银行考试

第二章 数学运算

第一节 计算问题

1. 等差数列

(1) 等差数列的定义式: $a_{n+1} - a_n = d$

(2) 等差数列的通项公式: $a_n = a_1 + (n-1) \times d$

(3) 等差数列的求和公式:

$$S_n = na_1 + \frac{n(n-1)}{2}d \quad (\text{已知首项和公差})$$

$$S_n = \frac{(a_1 + a_n)n}{2} \quad (\text{已知首项和尾项})$$

(4) 等差数列的中项公式: $2a_n = a_{n-1} + a_{n+1}$

(5) 常用性质: 若 $m+n=p+q$, 则有 $a_m + a_n = a_p + a_q$

2. 等比数列

(1) 等比数列的定义式: $\frac{a_{n+1}}{a_n} = q \quad (q \neq 0)$

(2) 等比数列的通项公式: $a_n = a_1 \cdot q^{n-1}$

(3) 等比数列的求和公式: $S_n = na_1 \quad (q=1)$

$$S_n = \frac{a_1(1 - q^n)}{1 - q} \quad (q \neq 1)$$

(4) 等比数列的中项公式: $a_n^2 = a_{n-1} \cdot a_{n+1}$

(5) 常用性质: 若 $m+n=p+q$, 则有 $a_m \cdot a_n = a_p \cdot a_q$

第二节 经济利润问题

1. 基础公式

(1) 利润 = 售价 - 成本

$$(2) \text{ 利润率} = \frac{\text{利润}}{\text{成本}} = \frac{\text{售价}}{\text{成本}} - 1$$

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

$$\text{利润} = \frac{\text{售价}}{1 + \text{利润率}} \times \text{利润率}$$

$$(3) \text{ 售价} = \text{标价} \times \text{折扣}$$

2. 银行储蓄类问题

$$(1) \text{ 利息} = \text{本金} \times \text{利率} \times \text{期数}$$

$$(2) \text{ 本息和} = \text{本金} + \text{利息} = \text{本金} \times (1 + \text{利率} \times \text{期数})$$

第三节 排列组合问题

1. 基本计数原理

(1) 分类思想：类类独立，类类相加

(2) 分步思想：步步相关，步步相乘

2. 排列数和组合数

(1) 如果和顺序有关，就选择排列数

(2) 如果和顺序无关，就选择组合数

第四节 行程问题

1. 基础公式

$$(1) \text{ 路程} = \text{速度} \times \text{时间}$$

$$\text{速度} = \text{路程} \div \text{时间}$$

$$\text{时间} = \text{路程} \div \text{速度}$$

$$(2) \text{ 相遇问题: 路程} = \text{速度和} \times \text{时间}$$

$$\text{速度和} = \text{路程} \div \text{时间}$$

$$\text{时间} = \text{路程} \div \text{速度和}$$

$$(3) \text{ 追及问题: 路程} = \text{速度差} \times \text{时间}$$

$$\text{速度差} = \text{路程} \div \text{时间}$$

$$\text{时间} = \text{路程} \div \text{速度差}$$

2. 流水行船问题

$$(1) \text{ 顺水速度} = \text{船速} + \text{水速}$$

$$\text{逆水速度} = \text{船速} - \text{水速}$$

$$(2) \text{船速} = (\text{顺水速度} + \text{逆水速度}) \div 2$$

$$\text{水速} = (\text{顺水速度} - \text{逆水速度}) \div 2$$

第五节 工程问题

1. 基础公式

三个基本公式：工作总量=工作效率×工作时间

工作总量÷工作时间=工作效率

工作总量÷工作效率=工作时间

2. 水管问题

注水问题，注水管的工作效率为正，排水管的工作效率为负；

排水问题，注水管的工作效率为负，排水管的工作效率为正。

第六节 浓度问题

基础公式

$$(1) \text{溶液} = \text{溶质} + \text{溶剂}$$

$$(2) \text{浓度} = \frac{\text{溶质}}{\text{溶液}} \times 100\%$$

$$\text{溶液} = \frac{\text{溶质}}{\text{浓度}}$$

$$\text{溶质} = \text{溶液} \times \text{浓度}$$

第三章 资料分析

第一节 基本概念

1. 与增长相关的公式

$$(1) \text{增长率} = \frac{\text{末期值}}{\text{初期值}} - 1$$

$$(2) \text{末期值} = \text{初期值} \times (1 + \text{增长率})$$

$$(3) \text{初期值} = \frac{\text{末期值}}{1 + \text{增长率}}$$

$$(4) \text{增长量} = \text{末期值} - \text{初期值}$$

$$(5) \text{增长量} = \text{初期值} \times \text{增长率}$$

$$(6) \text{增长量} = \frac{\text{末期值}}{1 + \text{增长率}} \times \text{增长率}$$

$$(7) \text{年均增长量} = \frac{\text{末期值} - \text{初期值}}{\text{年份差}}$$

$$\text{年均增长率} = \sqrt[n]{\frac{\text{末期值}}{\text{初期值}}} - 1 \quad (n = \text{年份差})$$

2. 与比重相关的公式

$$(1) \text{今年比重: 比重} = \frac{\text{部分}}{\text{整体}}$$

$$\text{部分} = \text{整体} \times \text{比重}$$

$$\text{整体} = \frac{\text{部分}}{\text{比重}}$$

$$(2) \text{去年比重} = \frac{\text{今年部分}}{\text{今年整体}} \times \frac{1 + \text{整体增长率}}{1 + \text{部分增长率}}$$

$$(3) \text{相邻两年比重差}$$

$$= \frac{\text{今年部分}}{\text{今年整体}} \times \frac{\text{部分增长率} - \text{整体增长率}}{1 + \text{部分增长率}}$$

$$(4) \text{常用结论:}$$

部分增长率 > 整体增长率, 则比重上升

部分增长率 < 整体增长率, 则比重下降

3. 百分点、倍数、平均量

$$(1) \text{百分点: 描述百分数变化的量}$$

$$(2) \text{如果 } m \text{ 是 } n \text{ 的 } A \text{ 倍, 则有 } A = \frac{m}{n}$$

如果 m 比 n 多 A 倍，则有 $A = \frac{m}{n} - 1$

(3) 平均量 = $\frac{\text{总量}}{\text{总数}}$

第二节 特征数字

表 3-2-1 常用特征数字

$1=100\%$	$\frac{1}{2}=50\%$	$\frac{1}{3}=33.3\%$	$\frac{1}{4}=25\%$	$\frac{1}{5}=20\%$
$\frac{1}{6}=16.7\%$	$\frac{1}{7}=14.3\%$	$\frac{1}{8}=12.5\%$	$\frac{1}{9}=11.1\%$	$\frac{1}{10}=10\%$
$\frac{1}{11}=9.1\%$	$\frac{1}{12}=8.3\%$	$\frac{1}{13}=7.7\%$	$\frac{1}{14}=7.1\%$	$\frac{1}{15}=6.7\%$

注：如果增长率能够转化成 $\frac{1}{n}$ 的形式，那么增长量 = $\frac{\text{末期值}}{n+1}$

第四章 必然性推理

第一节 直言命题

1.直言命题的矛盾关系

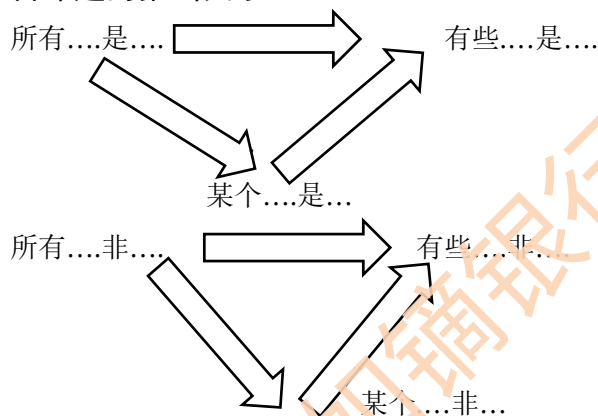
(1) 三对矛盾关系

所有...是... $\longleftrightarrow$ 有些...非
所有...非... $\longleftrightarrow$ 有些...是
某个...是... $\longleftrightarrow$ 某个...非

(2) 矛盾性质

互为矛盾的命题永远一真一假

2.直言命题的推出关系



第二节 假言命题

1.关联词

如果...那么.....	}	前推后
只要...就.....		
若.....则.....		
只有.....才.....	}	后推前
除非.....否则.....		否一推一

2.假言命题代表式

A (充分条件) $\longrightarrow$ B (必要条件)

3.假言命题矛盾命题

(1) 矛盾命题 A 且非 B

(2) 性质: 互为矛盾的命题永远一真一假

第五章 可能性推理之论证模型

一、类比推理论证

1.含义：比较两个对象的相似性，通常形式为给出两个或两类对象在一系列属性上的相同或相似，而且已知其中一对象还具有其他属性，推出另一对象也具有该属性。

【模型】

A 对象具有属性 a, b, c, d;

B 对象具有属性 a, b, c;

所以 B 对象具有属性 d。

2.削弱：找 AB 之间本质不同；

3.加强：找 AB 之间本质相同；

二、枚举归纳论证

1.含义：以某类事物的部分对象具有某种属性作为前提，由此推出全体对象都具有这种属性。

2.削弱：调查样本没有代表性；样本数量不足；

3.加强：调查样本具有代表性；样本空间足够大；未调查的样本具有同样属性

三、强加因果论证

1.含义：论据给出两个事实，结论直接在两个事实之间加上因果关系。

2.削弱：（1）另有他因 （2）因果倒置

3.加强：（1）排除他因 （2）因果之间建立联系

四、缺桥论证

1.含义：题干的论据在说 A 是 B，结论在说 A 是 C，在 B 和 C 之间存在跳跃的论证。

【模型】前提是 AB 之间有因果，结论是 AC 之间有因果关系

2.加强：建立前提与结论的联系。

专业知识相关考点

锐如镊银行考试

第一章 经济学（微观）

第一节 计算篇

1. 均衡价格的计算

需求曲线的方程式： $Q_d = \alpha - \beta P$

供给曲线的方程式： $Q_s = -\delta + \gamma P$

当需求和供给相等时，市场达到均衡，所以均衡价格和均衡数量通过联立上面两个方程可以得到：

$$P = \frac{\alpha + \delta}{\gamma + \beta}$$

$$Q = \frac{\alpha\gamma - \beta\delta}{\gamma + \beta}$$

Q_s 代表供给函数， Q_d 代表需求函数。

【例题】已知某一时期内某商品的需求函数为 $Q_d = 60 - 6P$ ，供给函数为 $Q_s = -36 + 6P$ 。求均衡价格 P 和均衡数量 Q 。

【答案】解析：令 $60 - 6P = -36 + 6P$ ，解得 $P = 8$ ，代入得 $Q = 12$ 。

2. 需求价格弹性计算公式

$$e_d = -\frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}} = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$$

ΔQ 代表需求变动量， Q 代表初始需求量， ΔP 代表价格变动量， P 代表初始价格。

【例题】一定时期内商品A的价格由2变到3，需求则由10降到8，则商品A的需求的价格弹性为（ ）。

- A. 0.5 B. 2
C. 2.5 D. 0.4

【答案】D。解析：带入公式 $e_d = -\frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta P}{P}} = -\frac{\Delta Q}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q}$ 得 $e_d = -\frac{-2}{1} \times \frac{2}{10} = 0.4$

3. 边际效用

$$MU = \frac{\Delta TU(Q)}{\Delta Q}$$

MU代表边际效用， ΔTU 代表总效用的变化量， ΔQ 代表商品消费数量的变化量。

【例题】总效用最大时，边际效用为（ ）。

- A. 大于0
- B. 小于0
- C. 等于0
- D. 不确定

$$MU = \frac{\Delta TU(Q)}{\Delta Q}$$

【答案】C。解析：根据公式 可得，当 TU最大时，MU取值为零。

4.边际替代率

$$MRS_{12} = -\frac{\Delta X_2}{\Delta X_1}$$

$$MRS_{12} = \frac{MU_1}{MU_2}$$

MRS_{12} 代表边际替代率， ΔX_1 代表商品 X_1 的变化量， ΔX_2 代表商品 X_2 的变化量。

【例题】甄宝现在有2 个梨和4 根香蕉，如果他愿意放弃2 根香蕉，来换取1个梨子，那梨子对香蕉的边际替代率为（ ）。

- A. 0.5
- B. 2
- C. -0.5
- D. -2

【答案】B。解析：根据公式 $MRS_{12} = -\frac{\Delta X_2}{\Delta X_1}$ 得 $MRS_{12} = -\frac{-2}{1} = 2$

5.预算线方程

$$P_1X_1 + P_2X_2 = I$$

P_1 和 P_2 分别为商品1 和2的价格， X_1 和 X_2 分别为商品1和2 的购买数量。

【例题】在其他情况不变下，消费者收入增加使购买商品的支出增加，这在图形上表现为（ ）。

- A. 预算线向左下方平行移动
- B. 预算线向左下方倾斜
- C. 预算线向右上方平行移动
- D. 预算线向右下方倾斜

【答案】C。解析：根据 $P_1X_1 + P_2X_2 = I$ 变形得 $X_2 = -\frac{P_1}{P_2}X_1 + \frac{I}{P_2}$ ，所以I增加会导致预算线向右移动。

6. 边际技术替代率

$$MRTS_{LK} = -\frac{\Delta K}{\Delta L}$$

$MRTS_{LK}$ 代表边际技术替代率， ΔK 代表资本的变化量， ΔL 代表劳动力的变化量。

【例题】厂商生产鞋子时，保持产量不变的情况下，增加1 单位的人工劳动，则必须要减少2单位的资本投入，这种情况下劳动对资本的边际技术替代率为（ ）。

- A. 2 B. 1/2 C. 3 D. 1/3

【答案】A。解析：根据公式 $MRTS_{LK} = -\frac{\Delta K}{\Delta L}$ 得 $MRTS_{LK} = -\frac{-2}{1} = 2$

7. 会计成本、经济成本、会计利润及经济利润的公式

会计成本=显性成本 经济成本=显性成本+隐性成本

会计利润=销售收入-会计成本 经济利润=销售收入-经济成本

【例题】（判断）企业获得经济利润，就一定会获得会计利润。（ ）

【答案】正确。解析：根据公式：经济利润=销售收入-经济成本=销售收入-显性成本-隐性成本=会计利润-隐性成本。所以企业获得经济利润，就一定会获得会计利润。

8. 厂商利润最大化条件

$$MR=MC$$

MR 是边际收益，MC是边际成本。在这一条件确定的产量水平下，如果企业获利，则利润最大，如果企业亏损，则亏损最小。

【例题】（判断）厂商实现MR=MC时，一定获利，且利润最大。（ ）

【答案】错误。解析：厂商实现 MR=MC 时，如果获利则利润最大，如果亏损则亏

9. 短期成本的计算

$$TC=TFC+TVC$$

$$MC=\Delta TC/\Delta Q$$

$$AFC=TFC/Q$$

$$AVC=TVC/Q$$

$$ATC=AFC+AVC= TC/Q$$

TC代表总成本，TFC代表总固定成本，TVC代表总可变成本，MC代表边际成本，AFC代表平均固定成本，AVC代表平均可变成本，ATC代表平均成本，Q代表总产量。

【例题】假定某企业的短期成本函数是 $TC(Q)=Q^3-10Q^2+17Q+66$ 。（1）指出该短期成本函数中的可变成本部分和不变成本部分。（2）写出下列相应的函数：TVC（Q）、AC

(Q)、AVC (Q)、AFC (Q) 和 MC (Q)。

【答案】(1) 可变成本为 $Q^3 - 10Q^2 + 17Q$ ，不变成本为 66。

$$(2) \text{TVC}(Q) = Q^3 - 10Q^2 + 17Q \quad \text{AC}(Q) = Q^2 - 10Q + 17 + 66/Q$$

$$\text{AVC}(Q) = Q^2 - 10Q + 17 \quad \text{AFC}(Q) = 66/Q$$

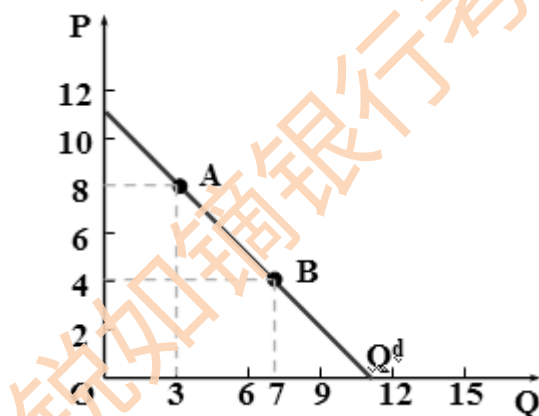
$$\text{MC}(Q) = 3Q^2 - 20Q + 17$$

第二节 图形篇

1. 需求和供给曲线

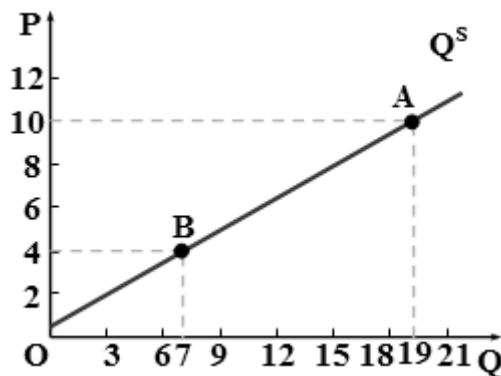
需求曲线：表示某商品需求量与价格关系的曲线。

若需求函数为线形，则 $Q^d = \alpha - \beta P$ (α 、 β 为常数，且 α 、 $\beta > 0$ 。)



供给曲线：表示某商品供给量与价格关系的曲线。

若供给函数为线形，则 $Q^s = -\delta + \gamma P$ (δ 、 γ 为常数，且 δ 、 $\gamma > 0$ 。)

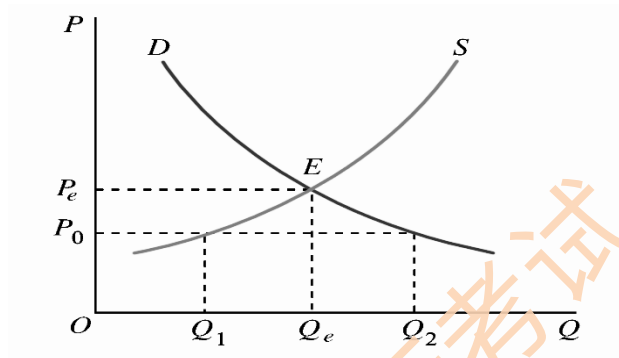


考察点：

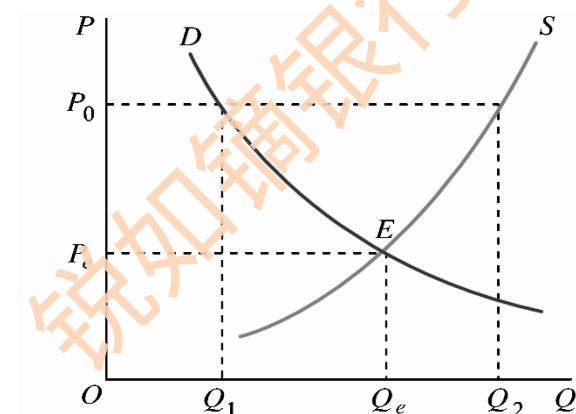
1. 曲线的方向
2. 曲线的斜率
3. 曲线表示的意义
4. 曲线与需求定理和供给定理结合
5. 两个曲线结合在一起考察供求定理
6. 曲线的移动（在什么情况下怎么移动，实质在考察影响需求的非价格因素）

2. 最高限价与最低限价

最高限价：政府为了稳定经济生活，对某些商品规定的低于市场均衡价格的最高价格。



最低限价：政府为扶持某一行生产，对该行业产品规定高于市场均衡价格的最低价格。

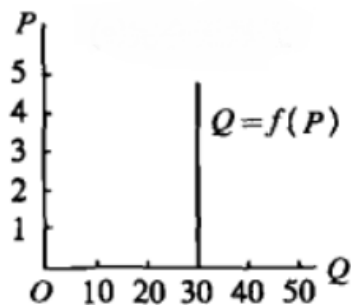


考察点：

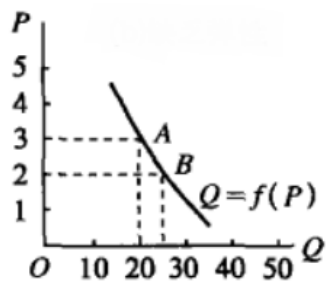
1. 最高（低）限价与均衡价格大小
2. 实行最高（低）限价的目的
3. 实行最高（低）限价的影响

3. 需求的价格弹性五种分类

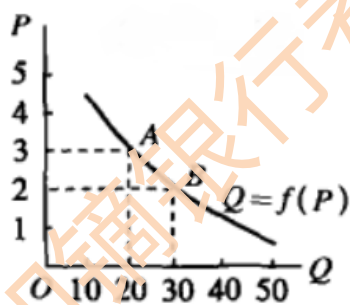
$e_d=0$ ，完全无弹性，表示价格变动对于需求量完全没有影响。



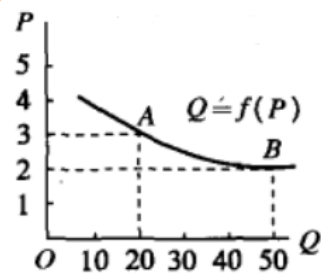
$0 < e_d < 1$, 缺乏弹性, 需求量对商品价格的变动反应不敏感。



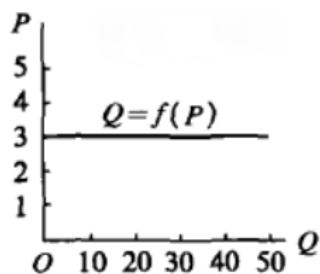
$e_d = 1$, 单位弹性, 需求量变动程度与价格变动程度一样。



$1 < e_d < \infty$, 富有弹性, 需求量对商品价格的变动反应敏感。



$e_d = \infty$, 完全弹性, 表示价格变动无穷小, 而需求量变化率无穷大。



考察点：

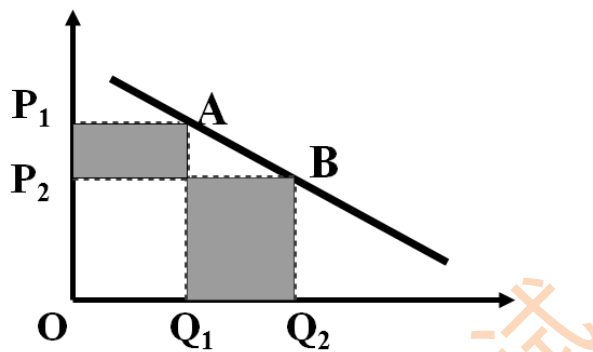
1.具体商品的弹性分类

2.区分缺乏弹性的商品和富有弹性的商品

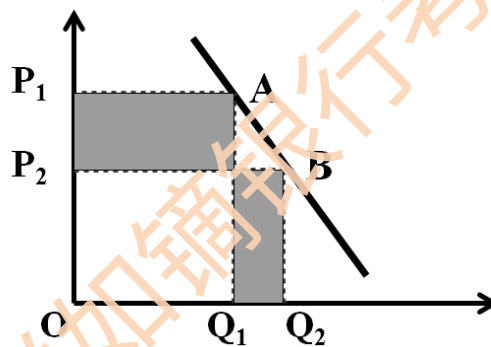
4.需求的价格弹性和厂商的销售收入的关系

厂商销售收入： $TR=P \times Q$ ，其与该商品的需求价格弹性的关系分两种情况：

富有弹性的商品



缺乏弹性的商品



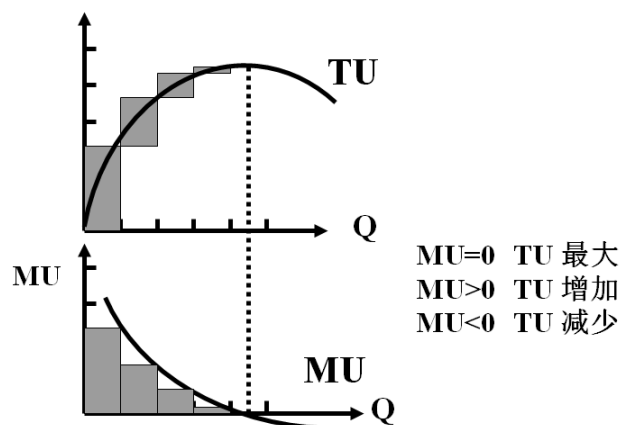
考察点：

1.不同弹性的商品应该采取降价（涨价）策略，销售收入会怎么变化。

2.为了增加或者减少销售收入，不同弹性商品应采取降价或者涨价的策略。

3.解释谷贱伤农现象

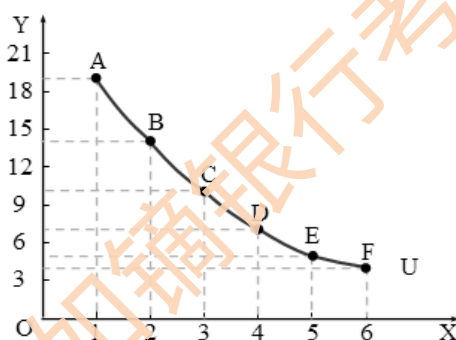
5.总效用和边际效用的联系



考察点：

1. 边际效用递减规律（定义）
2. 总效用和边际效用的变化趋势
3. 总效用的变化和边际效用的变化之间的联系

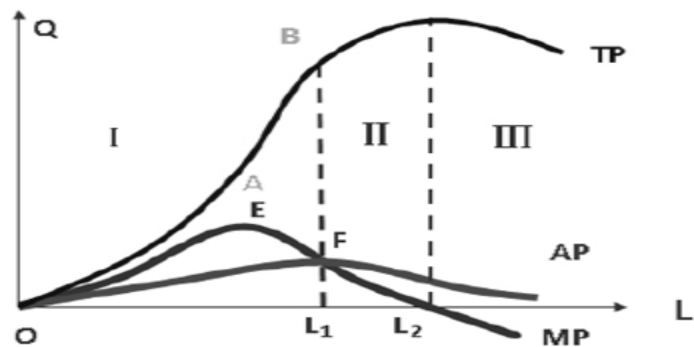
6. 无差异曲线



考察点：

1. 无差异曲线的方向
2. 无差异曲线的斜率（联系边际替代率）
3. 边际替代率递减规律
4. 无差异曲线的特点

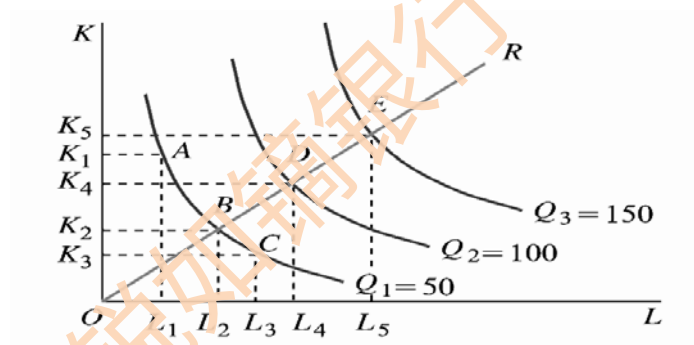
7. 一种可变生产要素的 TPL、APL 和 MPL 图示



考察点：

1. TP_L 、 AP_L 、 MP_L 的图形关系
2. 劳动投入的三个阶段
3. 生产要素的合理投入区

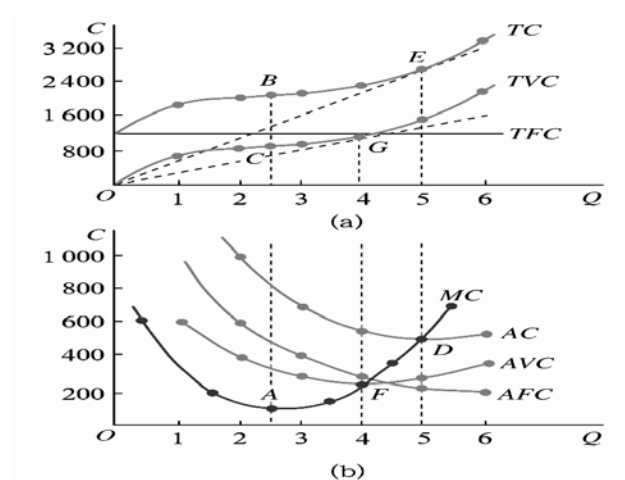
8. 等产量曲线



考察点：

1. 等产量曲线的含义
2. 等产量曲线的特点

9. 短期成本



考察点：

1. TFC 与 AFC 的图形特点
2. AV、AVC 与 MC 的图形关系
3. MC 与 TC、TVC 的图形关系
4. TC 与 TVC、TFC 的图形关系
5. AC 与 AVC、AFC 的图形关系

第三节 名词解释

1. 经济人

从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以自己的最小经济代价去获得自己的最大经济利益。

2. 资源稀缺性

资源的稀缺性是指相对于人类无限增长的需求而言，在一定时间与空间范围内资源总是有限的，相对不足的资源与人类绝对增长的需求相比造成了资源的稀缺性。

3. 需求的价格弹性

在一定时期内，一种商品的需求量变动对于该商品价格变动的反应程度。即当价格变动 1% 时，该商品的需求量变动的百分比。

弧弹性公式：
$$e_d = -\frac{\Delta Q}{Q} / \frac{\Delta P}{P} = -\frac{Q_2 - Q_1}{P_2 - P_1} \cdot \frac{P_1}{Q_1}$$

点弹性公式：
$$e_d = -\frac{dQ}{dP} \cdot \frac{P}{Q}$$

4. 供给的价格弹性

在一定时期内，一种商品的供给量变动对于该商品价格变动的反应程度。即当价格变动 1%

时，该商品的供给量变动的百分比。

$$e_d = \frac{\frac{\Delta Q_s}{Q_s}}{\frac{\Delta P}{P}} = \frac{\Delta Q_s}{\Delta P} \cdot \frac{P}{Q_s}$$

公式：

5.需求的交叉价格弹性

在一定时期内，一种商品的需求量变动对于相关商品价格变动的反应程度。即相关商品价格变动 1% 时，该商品的需求量变动的百分比。

$$\text{公式：} e_{XY} = \frac{\frac{\Delta Q_X}{Q_X}}{\frac{\Delta P_Y}{P_Y}} = \frac{\Delta Q_X}{\Delta P_Y} \cdot \frac{P_Y}{Q_X}$$

当 $e_{XY} > 0$ 时，两种商品互为替代品；当 $e_{XY} < 0$ 时，两种商品为互补品；当 $e_{XY} = 0$ 时，两种商品不存在相关关系。

6.需求的收入弹性

在一定时期内，一种商品的需求量变动对于消费者收入变动的反应程度。即当消费者收入变动 1% 时，该商品的需求量变动的百分比。

$$\text{公式：} e_I = \frac{\frac{\Delta Q}{Q}}{\frac{\Delta I}{I}} = \frac{\Delta Q}{\Delta I} \cdot \frac{I}{Q}$$

当 $e_I < 0$ 时，说明该商品是劣等品；当 $e_I > 0$ 时，说明该商品是正常品；当 $e_I > 1$ 时，说明该商品是奢侈品；当 $0 < e_I < 1$ 时，说明该商品是必需品。

7.恩格尔定律

在一个家庭或一个国家中，食物支出在收入中所占的比例，随着收入的增加所减少。即在一个家庭或一个国家中，富裕程度越高，食物的支出的收入弹性越小；反之越大。

8.边际效用递减规律

根据基数效用论，由于生理和心理的因素，人们从每单位消费品中的感受和对重复刺激的反应是逐渐减弱的。由此出现的消费者在其他商品的消费数量保持不变的条件下，随着消费者对某种商品的消费量连续增加，商品带来的边际效用递减的这样一种现象叫做边际效用递减规律。

9.消费者剩余

在边际效用递减规律的作用下，消费者为购买特定数量某种商品而愿意付出的总价格与其实际购买该商品时所花费的总支出之间的差额。

10.边际替代率递减规律

在维持效用水平不变的条件下,消费者为了得到某一单位的商品而愿意放弃的另一种商品的数量是递减的。它决定了无差异曲线凸向原点的几何性状。

11.收入效应

对于消费者来讲,虽然收入水平没有发生变化,但一种商品的价格发生变化使得现有货币收入的购买力发生了变化,这相当于实际收入水平变了,实际收入水平的变化引起消费者对两种商品的购买量发生变化,相应地,消费者的效用水平也发生变化,这就是收入效应。

12.替代效应

一种商品的价格上升(下降),相对于另一种价格不变的商品来讲是较以前昂贵(便宜)了,商品的相对价格的这种变化会使得消费者的需求量发生变动,这就是替代效应,替代效应不会改变原来的效用水平。

13.机会成本

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

14.隐成本定义

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。包括自有资金、土地、房子、企业家才能等。

15.厂商利润最大化条件

厂商利润最大化的条件 $MR=MC$ 。在这一条件确定的产量水平下,如果企业获利,则利润最大,如果企业亏损,则亏损最小。

16.不同厂商的分类

按竞争程度从高到低依次为:完全竞争、垄断竞争、寡头垄断、完全垄断。

17.完全竞争市场四个特征

市场上有大量的买者和卖者、市场上每一个厂商提供的商品都是完全同质的、所有的资源具有完全的流动性、信息是完全的。

18.市场类型划分的四个依据

厂商数目、产品差别、进出难易程度、价格控制

19.完全垄断市场

特征:市场上只有一个卖者,它控制着整个行业的全部供给、垄断厂商的产品没有十分近似的替代品,它与其他产品的替代性是非常低的、不许有新厂商进入,垄断厂商控制着市场周围的种种进入障碍。

20.市场失灵

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失当的情况。

第二章 经济学(宏观)

第一节 计算篇

1. 国民生产总值

$GNP = GDP + \text{本国公民在国外生产的最终产品的价值总和} - \text{外国公民在本国生产的最终产品的价值总和}$

$GNP = GDP + \text{国外要素支付净额 (NFP)}$

【例题】某时期 A 国的 GDP 为 1000 亿美元，同时期本国国民在国外创造的价值增值为 50 亿美元，外国国民在本国创造的价值增值为 60 亿美元，则该时期 A 国的 GNP 为（ ）美元。

- A. 1110 亿 B. 1010 亿
C. 990 亿 D. 890 亿

【答案】C。解析： $GNP = GDP + \text{本国公民在国外生产的最终产品的价值总和} - \text{外国公民在本国生产的最终产品的价值总和}$ ，即 $1000 + 50 - 60 = 990$ 。

2. 国内生产净值

$NDP = GDP - \text{折旧}$

3. GDP 平减指数

$GDP \text{ 平减指数} = \text{名义GDP} / \text{实际GDP}$

【例题】2012 年 A 国某商品销售数量为 500 个，物价为 4 元/个，2013 年该商品销售数量为 400 个，物价为 6 元/个，则该国 2013 年 GDP 平减指数为（ ）。

- A. 0.5 B. 1 C. 1.5 D. 2

【答案】C。解析：2012 年名义 GDP = $400 \times 6 = 2400$ 元；2013 年实际 GDP = $4 \times 400 = 1600$ 元；则该国 2013 年 GDP 平减指数 = $2013 \text{ 年名义GDP} / 2013 \text{ 年实际GDP} = 2400 / 1600 = 1.5$ 。

4. 净出口

$\text{净出口 (NX)} = \text{出口 (X)} - \text{进口 (M)}$

5. 支出法核算 GDP

$GDP = C + I + G + (X - M)$

C 代表消费，I 代表投资，G 代表政府购买支出，X 代表出口，M 代表进口。

【例题】若某国某年度内个人消费量为 4 000 亿元，私人投资量为 1 000 亿元，政府购买量为 600 亿元，出口量为 400 亿元，进口量为 300 亿元，则该国当年 GDP 等于（ ）。

- A. 6300 亿元 B. 5900 亿元
C. 5400 亿元 D. 5700 亿元

【答案】D。解析：支出法核算 GDP， $GDP = \text{消费} + \text{投资} + \text{政府购买} + \text{出口} - \text{进口}$
 $= 4000 + 1000 + 600 + 400 - 300 = 5700$ 。因此，该题选 D 选项。

6.收入法核算 GDP

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

7.储蓄—投资恒等公式

两部门: $I = S$

三部门: $I = S + (T - G)$

四部门: $I = S + (T - G) + (M - X + Kr)$

I 代表投资, S 代表储蓄, T 代表税收, G 代表政府购买支出, M 代表进口, X 代表出口, Kr 代表本国对国外转移支付。

【例题】如果用 I 表示投资、S 表示储蓄、T 表示税收、G 表示政府购买、X 表示出口、M 表示进口, 则四部门经济中储蓄和投资的恒等关系是 ()。

A. $I = S + (M - X)$

B. $I = S + (T - G) + (X - M)$

C. $I = S + T - G + M$

D. $I = S + (T - G) + (M - X)$

【答案】D。解析: 在三部门中, 从支出角度 $Y = C + I + G + (X - M)$, 从收入角度 $Y = C + S + T$, 故有 $I = S + (T - G) + (M - X)$, T - G 可看作政府部门的储蓄, M - X 可看成国外对国内的储蓄。

8.消费函数和储蓄函数

消费函数: $c = \alpha + \beta y$

储蓄函数: $s = -\alpha + (1 - \beta)y$

【例题】如果消费函数为 $c = 100 + 0.8y$, 边际消费倾向是 (), 边际储蓄倾向为 ()。

A. 0.8

B. 1.25

C. 4

D. 0.2

【答案】AD。解析: 消费函数是 $c = \alpha + \beta y$, 结合题目可知, 边际消费倾向为 0.8, 边际储蓄倾向为 0.2。

9.消费倾向与储蓄倾向的关系

$$APC + APS = 1$$

$$MPC + MPS = 1$$

【例题】边际消费倾向与边际储蓄倾向之和 ()。

A. 大于1的正数

B. 小于1的正数

C. 是零

D. 等于1

【答案】D。解析: 消费函数与储蓄函数的关系。

(1) $s = y - c$

(2) $APC > MPC$, $APS < MPS$

(3) $MPC + MPS = 1$, $APC + APS = 1$

10.乘数理论

(1) 政府购买乘数: $k_g = \frac{\Delta y}{\Delta g} = \frac{1}{1-\beta}$

【例题】如果消费函数为 $C=100+0.8(Y-T)$ ， T 为定量税，那么政府购买乘数是 ()。

- A. 0.8 B. 1.25
C. 4 D. 5

【答案】D。解析: $k_g = 1/(1-\beta) = 1/(1-0.8) = 5$ 。

(2) 税收乘数: $k_t = \frac{\Delta y}{\Delta t} = \frac{-\beta}{1-\beta}$

【例题】若 $MPC=0.2$ ，则政府税收乘数值为 ()。

- A. 5 B. -0.25
C. -4 D. 2

【答案】B。解析: 政府税收乘数 $k_t = -\beta/(1-\beta) = -0.2/(1-0.2) = -0.25$ 。

(3) 政府转移支付乘数: $k_{tr} = \frac{\Delta y}{\Delta tr} = \frac{\beta}{1-\beta}$

【例题】若一国年末统计政府收入增加5000 万元，其中用于低保福利的支出增加500 万元，则政府转移支付乘数为 ()。

- A. 1 B. 5
C. 10 D. 20

【答案】C。解析: 政府转移支付乘数 $= \frac{\Delta y}{\Delta tr} = \frac{\beta}{1-\beta} = 5000/500 = 10$

(4) 投资乘数: $k_i = \frac{\Delta y}{\Delta i} = \frac{1}{1-\beta}$

【例题】如果边际储蓄倾向为0.3，投资支出增加90 亿元，可以预期，这将导致均衡 GDP 增加 ()。

- A. 30 亿元 B. 60 亿元
C. 200 亿元 D. 300 亿元

【答案】D。解析: $\Delta y/\Delta i = 1/(1-\beta) = 1/0.3$ ，其中 $\Delta i = 90$ ， $\Delta y = 300$ 。

(5) 平衡预算乘数=政府购买乘数+税收乘数=1

11.投资函数

$$i = e - dr$$

【例题】投资函数 $i = e - dr$ 表明 ()。(多选)

- A. 投资与利率成反比关系
B. d 值越大，利率的投资弹性系数越大
C. d 值越小，利率的投资弹性系数越大
D. 投资是利率的减函数

【答案】ABD。解析: 投资函数表明，投资与利率成反比关系，投资为利率的减函数。 d 值越大，利率的投资弹性系数越大。

12.IS 曲线和 LM 曲线

IS 曲线:

$$y = \frac{\alpha + e - dr}{1 - \beta} \text{ 或 } r = \frac{\alpha + e}{d} - \frac{1 - \beta}{d} y$$

LM 曲线:

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

【例题】已知某国的投资函数为 $I=300-100r$ ，储蓄函数为 $S=-200+0.2Y$ ，货币需求为 $L=0.4Y-50r$ ，该国的货币供给量 $M=250$ ，价格总水平 $P=1$ 。请写出 IS 和 LM 曲线方程。

【答案】解析：IS 曲线是从储蓄函数和投资函数推出来的，当储蓄等于投资时 IS 曲线的表达式就确定了，故 IS 表达式为： $300-100r=-200+0.2Y$ 。LM 表达式为： $0.4Y-50r=250$ 。

13. 经济增长模型

即产出增长 = (劳动份额 × 劳动增长) + (资本份额 × 资本增长) + 技术进步

增长核算方程：
$$\frac{\Delta Y}{Y} = \alpha \times \frac{\Delta N}{N} + \beta \times \frac{\Delta K}{K} + \frac{\Delta A}{A}$$

全要素生产增长率：
$$\frac{\Delta A}{A} = \frac{\Delta Y}{Y} - \alpha \frac{\Delta N}{N} - \beta \frac{\Delta K}{K}$$

【例题】假设某国在 2008–2011 年期间，GDP 增长 6%，资本存量增长 5%，劳动力增长 1%。如果资本在 GDP 增长中所占的份额为 40%，劳动力所占的份额为 60%，那么该国这一时期全要素生产率增长了（ ）。

- A. 3.4% B. 4.2%
C. 1.4% D. 6%

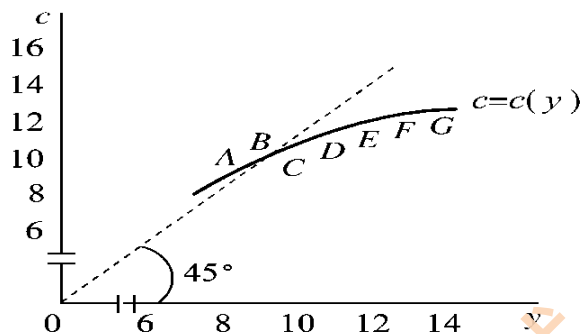
【答案】A。解析： $5\% \times 40\% + 60\% \times 1\% = 2.6\%$ ， $6\% - 2.6\% = 3.4\%$ 。

第二节 图形篇

1. 消费曲线

消费函数假定消费只受收入的影响，因此可以说消费是收入的函数。用公式表示为：

$C = C(y)$ ， C 为计划消费， y 为国民收入

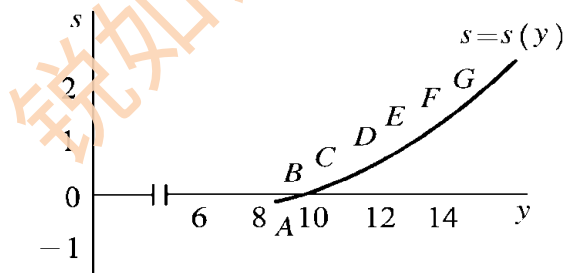


考察点：

1. 消费曲线的含义
2. 影响消费曲线变动的因素

2. 储蓄曲线

储蓄函数表示的是储蓄与收入的关系，其公式是： $s = s(y)$ 。



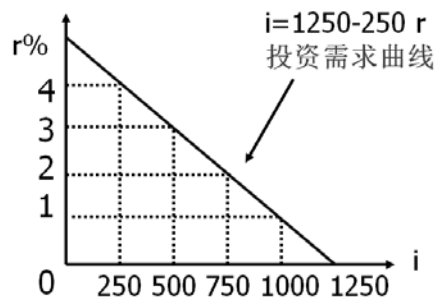
考察点：

1. 储蓄曲线的含义
2. 影响储蓄曲线变动的因素

3. 投资需求曲线

投资函数表明投资与利率之间的反比关系。其公式是 $i = e - dr$ 。

其中， r 为利率， e 为自主投资， $d > 0$ ， d 反映投资需求对利率的敏感程度。



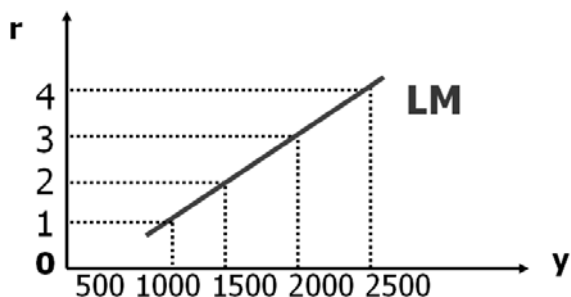
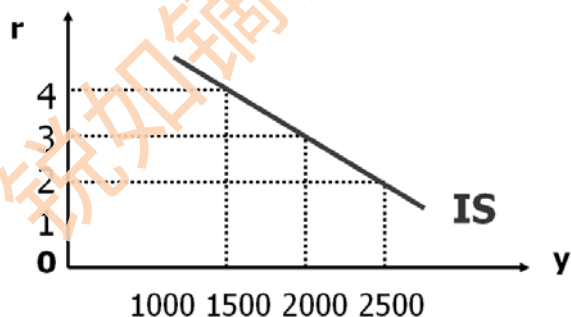
考察点：

1. 曲线方向
2. 曲线斜率
3. 曲线表明的经济学意义

4. IS 曲线和 LM 曲线

IS 曲线以纵轴代表利率，横轴代表收入，是一条反映利率和收入之间相互关系的曲线。在利率和收入的组合下，投资和储蓄是相等的，即 $i=s$ ，从而产品市场是均衡的，因此这条曲线称为 IS 曲线。

LM 曲线是货币市场的供给与需求相同时，利率与国民收入一一对应所形成的曲线。LM 曲线反映货币市场达到均衡，即 $L=M$ 的时候，利率与收入之间的关系。

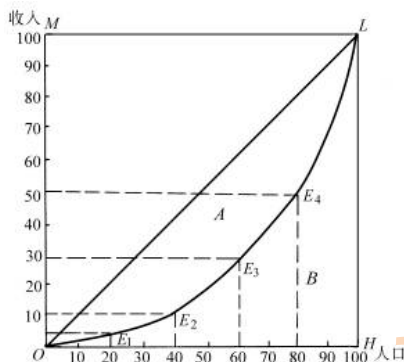


考察点：

1. 曲线的方向

2. 曲线的斜率（斜率大小影响经济政策效果）
3. 曲线表明的经济学意义
4. 曲线的移动表明的经济政策（联系经济政策）
5. 曲线结合在一起考察均衡和非均衡状态代表的经济学意义

5. 洛伦兹曲线



洛伦兹曲线是在一个总体（国家、地区）内，从最贫穷的人口计算起一直到最富有人口的人口百分比对应各个人口百分比的收入百分比的点组成的曲线。图中横轴 OH 表示人口（按收入由低到高分组）的累积百分比，纵轴 OM 表示收入的累积百分比，弧线（O-E₁-E₂-E₃-E₄-L）为洛伦兹曲线。

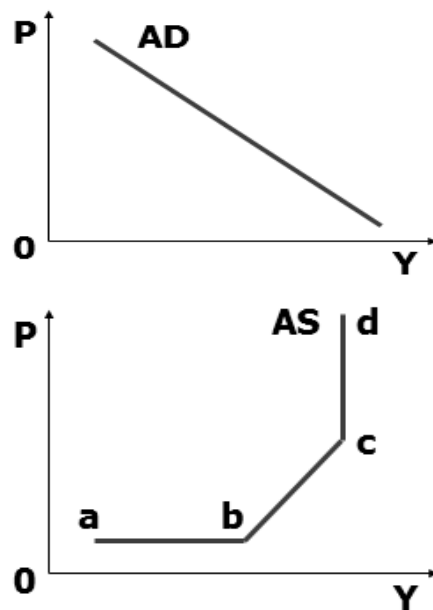
考察点：

1. 洛伦兹曲线代表的经济学意义
2. 曲线的弯曲程度代表的意义
3. 该曲线和基尼系数结合在一起考察收入分配是否平均问题

6. 总需求和总供给曲线

总需求函数表示的是需求总量和价格水平之间的关系。

总供给函数是指总产量与一般价格水平之间的关系。总供给函数的几何表达即为总供给曲线。按照货币工资（W）和价格水平（P）进行调整所要求的时间的长短，宏观经济学将总产出和价格水平之间的关系分为三种，即古典总供给曲线、凯恩斯总供给曲线和常规总供给曲线。

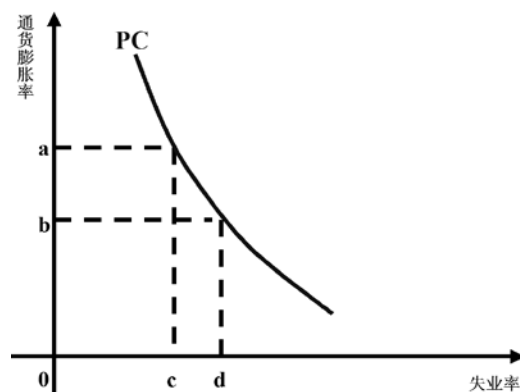


考察点：

1. 曲线的方向
2. 曲线表明的经济学意义
3. 曲线的移动（什么时候在什么情况下怎么移动）

7. 菲利普斯曲线

菲利普斯曲线是表明失业与通货膨胀存在交替关系的曲线。



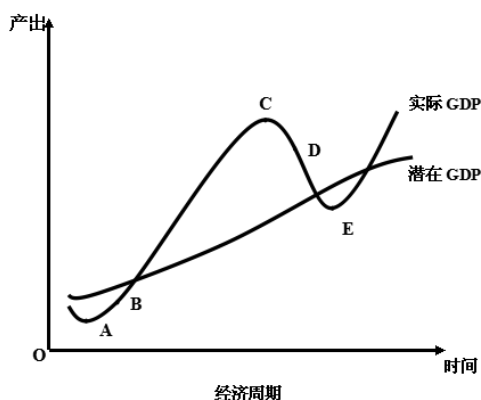
考察点：

1. 短期菲利普斯曲线和长期菲利普斯曲线的方向

- 2.短期菲利普斯曲线和长期菲利普斯曲线表明的经济意义
- 3.长期菲利普斯曲线是一条垂直于自然失业率的直线（分析）

锐如镒银行考试

8.经济周期



考察点：

- 1.经济周期的四个小阶段
- 2.经济周期 2 个大阶段

第三节 名词解释

1.国内生产总值（GDP）

经济社会（一个国家或者地区）在一定时期运用全部的生产要素所生产出来的全部最终产品（物品和劳务）的市场价值。

2.国民生产总值（GNP）

某国国民运用所拥有的全部生产要素所生产出来的全部最终产品（物品和劳务）的市场价值。

3.国内生产净值（NDP）

国内生产总值扣除折旧即国内生产净值。

4.国民收入（NI）

从国民生产净值中扣除间接税和企业转移支付加上政府补助金，就得到一国生产要素在一定时期内提供生产性服务所得报酬即工资、利息、租金和利润的总和意义上的国民收入。

5.个人收入（PI）

从国民收入中减去公司未分配利润、公司所得税及社会保险税（费），加上政府给个人的转移支付，大体上就得到个人收入。

6.个人可支配收入（DPI）

个人可支配收入等于个人收入扣除向政府缴纳的所得税、遗产税和赠与税、不动产税、人头税、汽车使用税以及交给政府的非商业性费用等（统称非税支付）以后的余额。个人可支配收入被认为是消费开支的最重要的决定性因素。

7.GDP 平减指数

GDP 平减指数又称 GDP 折算指数，是指没有剔除物价变动前的 GDP（名义 GDP）增长与

剔除了物价变动后的 GDP（实际 GDP）增长之商。用于反映一国的通货膨胀程度。

8. 边际消费倾向递减

边际消费倾向递减是指人们的消费虽然随收入的增加而增加，但在所增加的收入中用于增加消费的部分越来越少，凯恩斯认为边际消费倾向递减规律是由人类的天性所决定的。由于这一规律的作用，出现消费不足。

9. 棘轮效应

棘轮效应是指人的消费习惯形成之后有不可逆性，即易于向上调整，而难于向下调整。尤其是在短期内消费是不可逆的，其习惯效应较大。

10 示范效应

消费者在认识和处理自己的收入、消费及其相互关系时，会不自觉地和其他消费者比较，以认定自己的所属，这时候其他消费者对这个消费者的影响，就被称为示范效应。

11. 资本边际效率

资本边际效率是指一种贴现率，这种贴现率正好使一项资本物品在使用期内的各年预期收益的现值之和等于这项资本品的供给价格或重置成本。

12. 流动性偏好

由于货币具有使用上的灵活性，人们宁肯以牺牲利息收入而储存不生息的货币来保持财富的心理倾向。

13. 流动偏好陷阱

流动性陷阱是凯恩斯提出的一种假说，指当一定时期的利率水平降低到不能再低时，人们就会产生利率上升而债券价格下降的预期，货币需求弹性就会变得无限大，即无论增加多少货币，都会被人们储存起来。

14. 挤出效应

挤出效应是指增加政府投资对私人投资产生的挤占效应，从而导致增加政府投资所增加的国民收入可能因为私人投资减少而被全部或部分地抵消。

15. 货币幻觉

货币幻觉是货币政策的通货膨胀效应。它是指人们只是对货币的名义价值做出反应，而忽视其实际购买力变化的一种心理错觉。

16. 充分就业

一切生产要素（劳动）都有机会以自己愿意的报酬参加生产的状态。

17. 奥肯定律

奥肯定律是用来描述 GDP 变化和失业率变化之间存在的一种反向变动的关系。这一定律认为，GDP 每增加 2%，失业率大约下降 1%。

18. 消费物价指数（CPI）

消费者物价指数在经济学上，是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动

指标，以百分比变化为表达形式。它是衡量通货膨胀的主要指标之一。

19.自动稳定器

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

20.自然失业率

自然失业率是指充分就业下的失业率，即是一个不会造成通货膨胀的失业率。

21.通货膨胀

通货膨胀指因货币供给大于货币实际需求导致货币贬值，而引起的一段时间内物价持续而普遍地上涨现象。

22.经济周期

经济周期也称商业周期、景气循环，它是指经济运行中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象，是国民总产出、总收入和总就业的波动，是国民收入或总体经济活动扩张与紧缩的交替或周期性波动变化。

第三章 金融学

第一节 公式计算篇

1. 单利计算公式

$$I = P \times r \times n$$

$$F = P \times (1 + r \times n)$$

I代表利息，P 代表本金，r代表利率，n 代表期限，F代表本利和。

【例题】席煜2013年1月1日在中国银行存了10000元，一年后取出本息和为10350元，则中国银行存款利率为（ ）。

- A. 3.5% B. 3.6% C. 4% D. 4.1%

【答案】A。解析：根据公式 $F = P \times (1 + r \times n)$ 带入： $10350 = 10000 \times (1 + r \times 1)$ ，得 $r = 3.5\%$ 。

2. 复利计算公式

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

P 代表本金，r代表利率，n 代表期限，F代表本利和。

【例题】蔡苗2014年1月1 日在工商银行取出了3年前存入的11411.66元，3 年期定期存款利率为4.5%，蔡苗3 年前存入了（ ）元。

- A. 9999 B. 10000 C. 9998 D. 100001

【答案】B。解析：根据公式 $F = P(1 + r)^n$ ，带入 $11411.66 = P(1 + 4.5\%)^3$ 得， $P = 10000$ 。

3. 实际利率和名义利率粗略计算公式

$$i = r - p$$

i代表实际利率，r代表名义利率，p 代表借贷期内物价水平的变动率，P 可正可负。

【例题】中国银行2013年一年期存款利率为3.5%，2013年的通胀率为2.7%，如果刘远2013年年初在中国银行存入10000 元，那在年末取出时用单利计算的实际本利和是（ ）。（用粗略公式计算）

- A. 10080 B. 10350 C. 10270 D. 10000

【答案】A。解析：根据粗略计算公式 $i = r - p$ ，所以实际利率为 $3.5\% - 2.7\% = 0.8\%$ 。则单利计算的实际本利和为： $10000 (1 + 0.8\% \times 1) = 10080$ 元。

4. 实际利率和名义利率精确计算公式

$$i = \frac{1+r}{1+p} - 1$$

i代表实际利率，r代表名义利率，p 代表借贷期内物价水平的变动率，P 可正可负。这是目前国际上通用的计算实际利率的公式。

【例题】建设银行2012 年1 年期存款利率为3.5%，2012 年的通胀率为3%，如果梅言在2012 年年初在建设银行存入50000元，那根据国际惯例，在年末用单利计算的实际本利和是（ ）元。

- A. 50245 B. 51750 C. 50250 D. 50000

【答案】A。解析：根据国际惯例，应采用精确的计算公式：

实际利率： $(1+3.5\%) / (1+3\%) - 1 = 0.49\%$

实际本利和： $50000 * (1+0.49\%) = 50245$ 元。

5.债券收益率计算公式

名义收益率=票面利息/面值×100%

即期收益率=票面利息/购买价格×100%

持有期收益率=（出售价格-购买价格+利息）/购买价格*持有期限×100%

【例题】小张以980 元的价格买了一张面额1000 元的5 年期国债，每年付息一次，利息为50 元，持有3 年后，以1020 的价格卖给了小韩，则该债券的名义收益率、即期收益率和持有期收益率分别为（ ）。

- A. 5% 、 19.39%、 5.1% P. 5%、 5.1%、 19.39%
C. 19.39%、 5.1%、 5% D. 5.1%、 19.39%、 5%

【答案】B。解析：根据名义收益率公式，该债券名义收益率为： $50/1000 \times 100\% = 5\%$ ；根据即期收益率公式，该债券即期收益率为： $50/980 \times 100\% = 5.10\%$ ；根据持有期收益率公式，该债券持有期收益率为： $(1020-980+50 \times 3) / 980 \times 100\% = 19.39\%$ 。

6.活期存款乘数计算公式

$$K = \frac{1}{c + e + r_d + t \cdot r_t}$$

7.货币乘数计算公式

$$m = \frac{1+C}{r_d + t \times r_t + c + e}$$

C 是现金漏损率，e 是超额准备金率， r_d 是法定存款准备金率， r_e 是超额存款准备金率，t是定期存款比率， r_t 是定期存款准备金率。

【例题】某商业银行体系共持有准备金300亿元，公众持有的通货数量为100亿元，中央银行对活期存款和非个人定期存款规定的法定准备金率分别为15%和10%，据测算，流通中现

金漏损率（现金/活期存款）为25%，商业银行的超额准备金率为5%，而非个人定期存款比率为50%。则活期存款乘数（ ）和货币乘数（ ）。

A. 2、2.5 B. 2、3.25 C. 2.78、3 D. 3.25、3

【答案】A。解析：活期存款乘数代入公式 $K=1/(15\%+10\%+25\%+50\%+5\%)=2$ ，货币乘数代入公式，得 $m=(1+25\%)/(15\%+10\%+25\%+50\%+5\%)=2.5$ 。

8. 马克思货币需求理论

$$M = \frac{PQ}{V}$$

M 是货币需求量，P 是一般物价水平，Q 是待售商品数量，V 是货币流通速度。

【例题】A 国一年待售商品总额为 1200 亿元，其中赊销商品总额 200 亿元，货币流通速度为 4，则货币需求量为（ ）亿元。

A. 300 B. 250 C. 200 D. 350

【答案】B。解析：根据 $M = \frac{PQ}{V}$ ，扣除赊销的 200 亿元，则 $M = \frac{1000}{4} = 250$

9. 其他货币需求理论：

费雪方程式： $P = \frac{MV}{T}$

P 为各类商品价格的加权平均数，M 为一定时期内货币流通数量，V 为货币流通速度，T 为各类商品交易数量。

剑桥方程式： $M_d = kPY$

M_d 为名义货币需求，k 为比例系数，Y 为总收入，P 为价格水平。

凯恩斯货币需求分析： $M = L_1(Y) + L_2(r)$

M 为货币需求量， $L_1(Y)$ 为交易动机和预防动机的货币需求量， $L_2(r)$ 为投机动机的货币需求量。

弗里德曼货币需求分析： $\frac{M_d}{P} = f\left(y, w, r_m, r_b, r_e, \frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}; u\right)$

$\frac{M_d}{P}$ 代表实际货币需求，y 为实际恒久收入，w 为非人力财富占个人总财富的比率， r_m 为货币预期收益率， r_b 为固定收益的债券利率， r_e 为非固定收益的证券利率， $\frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}$ 为预期物价变动率，u 为其他因素。

【例题】下列（ ）属于弗里德曼的货币需求理论。

$$\begin{aligned} \text{A. } \frac{M_d}{P} &= f\left(y, w, r_m, r_b, r_e, \frac{1}{P} \cdot \frac{dP}{dt}; u\right) & \text{B. } M &= L_1(Y) + L_2(r) \\ \text{C. } M_d &= kPY & \text{D. } P &= \frac{MV}{T} \end{aligned}$$

【答案】A。

10. 汇率计算公式

直接标价法：远期汇率=即期汇率+升水数（-贴水数）

间接标价法：远期汇率=即期汇率-升水数（+贴水数）

【例题】设伦敦外汇市场即期汇率为1 英镑=1.4608美元，3个月美元远期外汇升水0.51 美分，则3个月美元远期汇率为（ ）。

- A. 1.4659 B. 1.9708
C. 1.4557 D. 0.9508

【答案】C。解析：间接标价法下，远期汇率=即期汇率-升水数，故远期汇率=1.4608-0.0051=1.4557。

11. 资本资产定价模型

$$E(r_i) = r_f + \beta_i(r_m - r_f)$$

$E(r_i)$ 为第*i*种资产的期望收益率， r_f 为无风险资产的期望收益率， β_i 为第*i*种资产的风险溢价系数， r_m 为市场组合期望收益率。

【例题】无风险利率为6%，市场上所有股票的平均报酬率为12%，某种股票 β 系数为2，则该股票的报酬率为（ ）。

- A. 12% B. 14%
C. 18% D. 30%

【答案】C。解析：带入公式，得 $E(r_i) = 6\% + 2 \times (12\% - 6\%) = 18\%$ 。

12. 红利支付率

$$\text{红利支付率} = \text{每股红利} \div \text{每股净收益} \times 100\%$$

或

$$\text{红利支付率} = \text{红利总额} \div \text{净利润总额}$$

【例题】某公司每股净收益从5 元上涨到8 元，每股红利从3 元上涨到6 元，下列说法正确的是（ ）。

- A. 该公司的红利支付率降低
B. 该公司的红利支付率不变
C. 该公司的红利支付率上升
D. 股民会减少购买该公司股票

【答案】C。解析：股票支付率由3/5 上升为6/8，即该公司的红利支付率上升。

13.股票市盈率计算

市盈率=每股股价÷年度每股盈余（以公司市值除以年度股东应占溢利，亦可得出相同结果）。

市盈率水平如下：

小于零：指该公司盈利为负；0-13：即价值被低估；14-20：即正常水平；21-28：即价值被高估；28以上：反映股市出现投机性泡沫。

【例题】如果一家公司的股票每股收益是5 元，每股股票价格是45 元，每股净资产是50，则该公司的市盈率是（ ）。

A. 8 B. 10 C. 1 D. 9

【答案】D。解析：市盈率=45/5=9。

锐如镒银行考试

第二节 名词解释篇

1. 准货币

又叫亚货币或近似货币，是一种以货币计值，虽不能直接用于流通但可以随时转换成通货的资产。准货币是一种潜在货币，主要由银行定期存款、储蓄存款等构成。从货币层次构成看，准货币=M2-M1，是潜在购买力，即广义货币 M2 与狭义货币 M1 之差为准货币。

2. 格雷欣法则

亦称劣币驱逐良币规律，指当金币与银币的实际价值与名义价值相背离，从而使实际价值高于名义价值的货币（即良币）被收藏、熔化而退出流通，实际价值低于名义价值的货币（即劣币）则充斥市场。（发生在金银复本位制下的双本位制中）

3. 经济货币化

相对于自给自足的物物交换而言，货币的使用正在日益增加，也就是指交易过程中可以用货币来衡量的部分的比重越来越大。经济货币化比率的差别基本上反映了不同国家的经济发展水平，货币化比率与一国的经济发达程度呈现明显的正相关关系。

4. 商业信用

企业之间相互提供的、与商品交易直接相联系的信用。主要形式有赊销商品、预付货款等。商业信用是整个信用形式的基础。商业信用工具主要是商业票据，建立在一个健全的贴现市场基础上。

5. 银行信用

银行或其它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。主要形式有吸收存款、发放贷款等。银行信用工具主要有银行券、银行汇票、银行本票、支票、信用证等，银行信用是现代信用体系的主体。

6. 利率市场化

将利率的决策权交给金融机构，由金融机构自己根据资金状况和对金融市场动向的判断来自主调节利率水平，最终形成以中央银行基准利率为基础，以货币市场利率为中介，由市场供求决定金融结构存贷款利率的市场利率体系和利率形成机制。影响包括：第一，容易形成利率倒挂（即存款利率大于贷款利率），导致金融机构垄断；第二，容易导致小型银行面临破产风险。

7. 金融市场工具

金融工具是指在金融市场中可交易的金融资产。具有四个特征：期限性、流动性、收益性、风险性。

8. 同业拆借市场

同业拆借是指金融机构（主要是商业银行）之间为了调剂资金余缺，利用资金融通过程的时间差、空间差、行际差来调剂资金而进行的短期借贷。同业拆借市场的特点是：（1）一是融通

资金的期限比较短。(2) 同业拆借的参与者是商业银行和其它金融机构。(3) 同业拆借基本上是信用拆借。(4) 利率相对较低。

9. 离岸金融市场

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。

10. 直接融资与间接融资

直接融资是指资金需求者直接从资金所有者那里融通货币资金。直接融资工具包括: 商业票据、股票、债券等。

间接融资是指资金需求者与资金所有者之间通过信用中介进行的借贷活动。资金供求双方不构成直接的债权债务关系, 而是分别与中介机构发生债权债务关系。银行信用是典型的间接融资。间接融资工具包括保险单、银行券、信用证等。

11. 影子银行

是指游离于银行监管体系之外、可能引发系统性风险和监管套利等问题的信用中介体系(包括各类相关机构和业务活动)。影子银行引发系统性风险的因素主要包括四个方面: 期限错配、流动性转换、信用转换和高杠杆。

12. 资产负债率

是指公司年末的负债总额同资产总额的比率。表示公司总资产中有多少是通过负债筹集的, 该指标是评价公司负债水平的综合指标。同时也是一项衡量公司利用债权人资金进行经营活动能力的指标, 也反映债权人发放贷款的安全程度。

13. 《巴塞尔协议 III》的内容

第一、提高监管资本的要求: (1) 关于资本的质量: 一级资本的主要形式应为普通股和留存收益, 二级资本要满足的基本标准包括: 受偿顺序次级于存款和一般债务, 原始期限少于五年; (2) 关于资本的数量: 总资本的最低标准仍为 8%, 但其中普通股充足率最低要求从 2% 提高到 4.5%, 一级资本充足率最低要求从 4% 提高到 6%。

第二、引入杠杆率监管标准

第三、建立流动性风险监管标准

14. 商业银行的经营管理原则: 流动性、安全性、效益型

其中流动性是条件, 安全性是前提, 效益型是目的。效益性与安全性呈反方向变化; 效益性与流动性呈反方向变化; 安全性与流动性呈同方向变化。

15. 货币政策

是指中央银行为实现其宏观经济目标所采取的调节货币、信用和利率等变量的方针和措施的总称。货币政策目标: 稳定物价; 充分就业; 经济增长; 国际收支平衡。一般性货币政策工具包括公开市场业务、再贴现率、法定存款准备金率。

16. 中央银行的业务

第一、中央银行的负债业务。

- (一) 货币发行业务
- (二) 集中存款准备金业务
- (三) 代理国库业务
- (四) 发行中央银行债券
- (五) 其他负债和资本项目

第二、中央银行的资产业务

- (一) 再贴现、再贷款业务
- (二) 对政府的贷款（我国央行例外）
- (三) 证券买卖业务
- (四) 黄金、外汇储备业务
- (五) 其他资产

第三、中央银行的其他业务

清算业务，集中票据交换，办理异地资金转移等。

17. 中央银行的性质和职能

中央银行的性质：中央银行是一国金融体系的核心，是调节宏观经济，管理金融的特殊金融机构。具有机关性、银行性。

中央银行的职能：按中央银行的地位分类，第一、发行的银行。第二、银行的银行。（1）集中商业银行存款准备金：法定准备金存款、超额准备金存款（2）充当商业银行的“最后贷款人”；（3）组织全国的清算。第三、政府的银行。（1）代理国库；代理国家债券的发行；对国家给予信贷支持；（2）保管外汇和黄金储备；代表国家处理国际金融事务；（3）制定和实施货币政策；制定并监督执行有关金融管理法规。

18. 货币均衡

货币均衡即货币供求均衡，是指在一定时期经济运行中的货币需求与货币供给在动态上保持一致的状态。判断货币均衡与否的标准是物价和利率。

19. 特别提款权

又称为纸黄金。是由国际货币基金组织（IMF）创设的，是一种记账符号，不可以直接用于贸易支付，可以起到国际储备的作用。

20. 国际收支

在一定时期内一个国家或地区与其他国家或地区之间进行的全部经济交易的系统记录。它包括对外贸易状况、对外投资状况，是贸易和投资以及其他国际经济交往的总和。既包括用外汇收付的经济交易，也包括以实物、技术形式进行的经济交易。

21. 布雷顿森林体系内容

- （1）形成了“双挂钩”的以美元为中心的国际货币体系，即美元与黄金挂钩、其他各国货

币与美元挂钩。

- (2) 建立永久性的国际金融组织——国际货币基金组织（IMF）；
- (3) 美元是主要的国际储备资产，建立美元——黄金本位制；
- (4) 国际货币基金组织向国际收支逆差的会员国家提供短期的资金融通；
- (5) 废除外汇管制。

22.金融风险分类

(一) 按照形态划分：

- (1) 信用风险：信用风险又称违约风险，是指债务人无法还款或不愿还款而给债权人造成损失的可能性。银行存在的主要风险是信用风险。
- (2) 流动性风险：无法在不增加成本或资产价值不发生损失的情况下及时满足客户流动性需求的可能性。
- (3) 利率风险：由于利率变动导致经济主体收入减少或成本增加的风险。
- (4) 汇率风险：一个经济主体持有的意外的以外币计价的资产与负债等，因汇率的变动而发生损失的可能性。
- (5) 操作风险：由于企业或金融机构内部控制不健全或失效、操作失误等原因导致的风险。
- (6) 政策风险：国家政策变化给金融活动参与者带来的风险。
- (7) 法律风险：金融机构等因没有遵守法律条款，或法律条款不完善而引致的风险。
- (8) 国家风险：由于国家政治、经济的重大变革导致的经济主体的风险。
- (9) 市场风险：市场风险是指未来市场价格（利率、汇率、股票价格、商品价格）的不确定性对企业实现其既定目标的不利影响。市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。

(二) 其他金融风险分类

按性质分为：系统性风险和非系统性风险。前者靠分散投资无法避免。

23.金融监管

目的是防范风险。监管原则是（1）依法原则（2）适度竞争原则（3）自我约束与外部监管相结合原则（4）社会经济效益原则。金融监管的主要内容包括：市场准入监管、金融业务监管和市场退出监管。

第四章 会计学

第一节 会计科目的定义

一、资产类

	编号	会计科目	定义
1	1001	库存现金	企业存放在出纳处的能够直接拿来使用的人民币或外币。（存放在企业，用于日常零星支出）
2	1002	银行存款	企业存放在银行以及其他金融机构内部的款项。
3	1012	其他货币资金	企业之中除了库存现金、银行存款以外的，以货币形态存放的资金。
4	1101	交易性金融资产	企业持有的，以交易为目的的，准备短期内出售的金融资产。
5	1121	应收票据	企业持有的，外单位签发的，收到的商业汇票。
6	1122	应收账款	企业因为销售商品、提供劳务，应收未收的款项。
7	1123	预付账款	企业在商品交易之前预先支付给对方的款项。
8	1221	其他应收款	未发生商品交易的情况下，企业应当收取的其他单位或个人的款项。
9	1231	坏账准备	企业由于各种原因无法收回的应收款项或专门积累的用来弥补坏账损失的准备金。
10	1401	材料采购	在计划成本法下核算材料的采购成本
11	1402	在途物资	在实际成本法下核算未验收入库的采购成本。
12	1403	原材料	企业为了生产产品而准备的，已经验收入库的材料物资。
13	1404	材料成本差异	$\text{实际成本} - \text{计划成本} = \text{材料成本差异}$
14	1405	库存商品	企业仓库中存放的已经完工等待销售的产品或商品。
15	1407	商品进销差价	$\text{计划售价} - \text{实际进价} = \text{商品进销差价}$
16	1411	周转材料	企业购入的能够多次周转使用的材料物资（如：包装物、低值易耗品）
17	1511	长期股权投资	企业投出期限在 1 年以上的各种股权性质的投资。
18	1601	固定资产	为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过 1 年的财产物资。
19	1602	累计折旧	外在形态不变，内在价值减少，随着固定资产的磨损而逐渐转换的价值。
20	1604	在建工程	核算企业工程建设所发生的各项耗费。

21	1605	工程物资	企业为了工程建设而储备的各种材料物资。
22	1606	固定资产清理	固定资产因为报废、损毁而转入清理，在清理过程之中取得的各种清理收益以及发生的各项清理费用。
23	1801	长期待摊费用	企业摊销期和 1 年以上的各种待摊费用。（如：企业的开办费用、固定资产的修理支出）
24	1701	无形资产	不具有实物形态的，能够为企业带来较大不确定性收益的非货币资金。是由企业拥有或控制，没有实物形态可辨认的非货币性资产。

二、负债类

	编号	会计科目	定义
1	2001	短期借款	企业从银行或其他金融机构借入的，期限在 1 年以内（包含 1 年）的各种借款。
2	2201	应付票据	企业签发的尚未到期支付的商业汇票。
3	2202	应付账款	企业因为购买商品、接受劳务，应当向对方支付的货款或劳务费用。
4	2203	预收账款	企业在商品交易之前预先收取的对方的款项。
5	2211	应付职工薪酬	是指企业为获得职工的服务而给予的各种形式的报酬以及相关支出。（含基本工资、福利费和社会保险、住房公积金、工会费用及教育经费、非货币性福利、福利、其他职工薪酬）
6	2221	应交税费	企业按照规定应向国家交纳的各种税款以及所附加的费用。
7	2232	应付股利	企业应当支付给投资者的股票利息或红利。
8	2241	其他应付款	未发生商品交易的情况下，企业应付暂收的其他单位或个人款项。
9	2501	长期借款	企业从银行或其他金融机构借入的期限在 1 年以上的各种借款。
10	2502	应付债券	企业为了筹集长期资金依照法定程序向社会公开发行的，并且约定在一定期限还本付息的有价证券。

三、所有者权益类

	编号	会计科目	定义
1	4001	实收资本	企业实际收到的投资者投入的资本。

2	4002	资本公积	指所有者所有的，非收益性转化而形成的资本。（如：股本/资本溢价、直接计入所有者权益的利得和损失）
3	4101	盈余公积	企业按规定从净利润中提取的积累资金。
4	4103	本年利润	核算企业本年度所实现的利润或发生的亏损。
5	4104	利润分配	核算企业分配过程以来及历年来利润分配后的余额。

四、成本类

	编号	会计科目	定义
1	5001	生产成本	产品在生产过程之中所发生的各项直接耗费。
2	5101	制造费用	产品在生产过程之中所发生的各项间接耗费。

五、损益类

	编号	会计科目	定义
1	6001	主营业务收入	企业从事主营业务所取得的收入。
2	6051	其他业务收入	企业从事其他业务所取得的收入。
3	6301	营业外收入	企业取得的与生产经营无关的各项收入。
4	6401	主营业务成本	企业从事主营业务所发生的成本。
5	6402	其他业务成本	企业从事其他业务所发生的成本。
6	6403	营业税金及附加	企业从事主营业务所发生的税金以及附加的费用。
7	6601	销售费用	企业在销售产品过程之中发生的各项耗费。
8	6602	管理费用	管理部门经营活动所发生的或有企业统一负担的公司经费。
9	6603	财务费用	企业为了筹集资金而发生的各项耗费。
10	6711	营业外支出	企业所发生的与生产经营无关的各项支出。
11	6801	所得税费用	企业按规定从自己的所得额中缴纳的税款。

第二节 会计要素

会计要素是指按照交易事项的经济特征所做的基本分类，我国《企业会计准则》将会计要素界定为六个，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

一、会计要素

（一）资产

1. 定义

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

2. 分类

资产按其流动性的不同可分为流动资产和非流动资产。

流动资产，是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

（二）负债

1. 定义

由过去的交易或事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。

2. 分类

负债按其流动性不同，分为流动负债和非流动负债。

流动负债（偿还期不超过一年）：短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、其他应付款等。

非流动负债（偿还期超过一年）：长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

1. 定义

所有者权益是企业资产扣除负债后，由所有者享有的剩余权益。其金额为资产减去负债后的余额。公司的所有者权益又称为股东权益。

2. 所有者权益的来源

投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。

3. 所有者权益的内容

（1）实收资本：实收资本是指企业按照章程或合同、协议约定，接受投资者投入企业的资本。

（2）资本公积：是企业收到投资者出资额超出其在注册资本中所占份额的部分，以及直接计入所有者权益的利得和损失等。资本公积包括资本溢价（或股本溢价）和直接计入所有者权益的利得和损失等。

(3) 留存收益：包括盈余公积和未分配利润，其中盈余公积包括法定盈余公积和任意盈余公积。

注：资产、负债、所有者权益为反映企业财务状况的三大会计要素

(四) 收入

1. 定义

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

2. 分类

根据企业所从事的日常活动的内容，企业的收入可以分为销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入。

根据重要性要求，企业的收入可以分为主营业务收入和其他业务收入。

注意：收入不同于利得，利得是指企业在非日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。一般情况下将其计入营业外收入。

(五) 费用

1. 定义

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

2. 分类

费用按照其功能可分为营业成本和营业费用两大类。

营业成本分为主营业务成本和其他业务成本；营业费用包括期间费用和营业税费。期间费用是指企业本期发生的、不能直接或间接归入营业成本，而是直接计入当期损益的各项费用。包括销售费用、管理费用和财务费用。营业税费，也称销售税费，指企业营业活动应当负担的各种税费，如营业税、消费税、资源税、城建税和教育费附加等，通过营业税金及附加进行核算。

注意：费用不同于损失，损失是指企业在非日常活动中形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。一般情况下将其计入营业外支出。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间内的经营成果，包括收入减去费用的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

注：收入、费用、利润为反映企业经营成果的三大会计要素。

第三节 财务管理

一、财务杠杆



$$DFL = EBIT / (EBIT - I)$$

式中：I 为债务年利息。

财务杠杆系数越大，财务风险就越高。

【例题】当财务杠杆系数为 1 时，下列标书正确的是（ ）

- A 息税前利润增长率为零
- B 息税前利润为零
- C 利息与优先股股息为零
- D 固定成本为零

【答案】C。解析：本体考点是财务杠杆系数的确定。按照财务杠杆系数的计算公式， $DFL = EBIT / (EBIT - I)$ ，则当利息与优先股股息为零时，财务杠杆系数为 1。

二、流动比率

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} / \text{流动负债} = 2$$

【例题】下列各项中，可能会影响流动比率的业务是

- A. 用现金购买短期债券
- B. 用现金购买固定资产
- C. 用存货进行对外长期投资
- D. 从银行取得长期借款

【答案】BCD。解析：现金购买固定资产、用存货进行对外长期投资会导致流动资产减少，流动比率降低；从银行取得长期借款会导致流动资产增加，流动比率提高；用现金购买短期债券，流动资产不变，流动负债不变，流动比率也不变。

三、速动比率

$$\text{速动比率} = \text{速动资产} / \text{流动负债} = 1$$

【例题】下列有关速动比率的表述中，正确的有（ ）。

- A. 速动比率高，说明企业流动资产占用过多
- B. 速动比率高，说明企业短期偿债能力很强
- C. 速动比率高，说明企业短期偿债风险很大
- D. 速动比率低，说明企业资产的流动性很强
- E. 速动比率大于 1，说明企业有足够的 ability 偿还短期债务

【答案】BE。解析：速动比率是用来衡量企业短期偿债能力的指标，一般来说速动比率越高，说明资产的流动性越强，短期偿债能力越强，短期偿债风险较小；反之，速动比率越低，说明资产的流动性越弱，短期偿债能力越弱，企业短期偿债风险较大。速动比率大于 1，说明企业速动资产大于流动负债，说明企业有足够的 ability 偿还短期债务。

四、资产负债率

$$\text{资产负债率} = (\text{负债总额} / \text{资产总额}) \times 100\%$$

五、产权比率

产权比率=（负债总额/所有者权益总额）×100%

六、权益乘数

权益乘数资产总额是所有者权益总额的多少倍，权益乘数越大，偿债能力越小。

计算公式：权益乘数=资产总额/所有者权益总额=1/1-资产负债率

【例题】ABC 公司 2011 年年初产权比率为 1.14。若该公司计划年末所有者权益为 860 万元，并使债权人投入的资金受到所有者权益保障的程度提高 4 个百分点。则该公司 2011 年年末资产负债率为()。

A.45.87%

B.48.67%

C.52.38%

D.55.22%

【答案】C。解析：2011 年年末产权比率=1.14-4%=1.1=负债/所有者权益=负债/860

所以，负债=860×1.1=946(万元)

资产负债率=946/(860+946)=52.38%

七、应收账款周转率

应收账款周转率=赊销收入/应收账款平均余额

应收账款平均余额=（期初应收账款+期末应收账款）/2

应收账款周转天数=360/应收账款周转率

1.某企业年销售收入为 3000 万元，其中销货退回、转让和折扣 30%，应收账款年初数为 199 万元，年末数为 398 万元，则应收账款周转率为()

A.4

B.5

C.6

D.7

答案：D。解析：应收账款周转率=(3000*70%)/[(199+398)/2]=7。

八、存货周转率

存货周转率=主营业务成本/ 存货平均余额

存货平均余额=（期初存货余额+期末存货余额）/2

存货周转天数=360/存货周转率

九、总资产周转率

计算公式：总资产周转率=主营业务收入/资产平均余额

其中：资产平均余额=（期初资产余额+期末资产余额）/2

总资产周转天数=360/总资产周转率

下列各项中，在其他因素不变的情况下，可以减少总资产周转率的有（ ）。

A、用银行存款购置固定资产

- B、平均应收账款余额增加
- C、现金多余时将其购买有价证券
- D、营业收入减少

【答案】BD。解析：总资产周转率=销售收入/平均资产总额，资产总额包括流动资产和长期资产，其中固定资产属于长期资产，流动资产=现金+有价证券+应收账款+存货+其他流动资产。选项A，用银行存款购置固定资产，流动资产减少，但是长期资产等额增加，所以资产总额不变，总资产周转率不变，所以选项A不是答案；平均应收账款余额增加，则平均资产总额增加，会导致总资产周转率下降，所以选项B是答案；现金和有价证券都属于流动资产，现金减少，同时有价证券等额增加，资产总额不变，则总资产周转率不变，因而选项C不是答案；当销售收入减少，其他因素不变时，会导致总资产周转率下降，所以选项D是答案。

十、营业利润率

它是营业利润与营业收入的比率。

营业利润率=（营业利润/营业收入）×100%

十一、总资产报酬率（ROA）

总资产报酬率=息税前利润/资产平均总额×100%

十二、净资产收益率（ROE）

净资产收益率（权益净利率）=净利润/所有者权益×100%

十三、销售净利率

销售净利率=净利润/销售收入

【例题】Tech公司实现销售额\$15,000,000，产品销售成本\$6,000,000，毛利率是净销售的45%，经营费用是\$4,500,000。营业利润率是

- A、40%
- B、35%
- C、30%
- D、25%

【答案】C。解析：营业利润率是营业收益/销售。营业收益是总销售额\$15,000,000 减去产品销售成本\$6,000,000，减去经营费用\$4,500,000，等于\$4,500,000。营业收益的\$4,500,000 除以销售额\$15,000,000，营业利润率是30%。

第四节 财经法规

一、银行结算账户的分类

基本户	使用范围	日常经营活动的资金收付；工资、奖金和现金的支取（只能开一个）
	开户资格	(1) “团级”（含）以上军队、武警部队及分散执勤的支分队 (2) 异地“常设”机构（非临时机构） (3) 单位设立的“独立”核算的附属机构 (4) 非个人
一般户	使用范围	(1) 借款转存、借款归还和其他结算的资金收付 (2) 可以办理现金缴存，但不得办理现金支取 (3) 开立一般存款账户没有数量限制
专用户	使用规定	(1) “单位银行卡账户”的资金必须由基本存款账户转入，该账户不得办理现金收付业务 (2) “财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金”专用存款账户，不得支取现金
临时户	使用规定	(1) 有效期最长不得超过 2 年 (2) 可以支取现金 (3) 注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付
【注意】此知识点主要围绕各账户的使用范围及规定进行考核，重点关注是否可以存取现金		

【例题】下列有关银行账户的表述中正确的有()。

- A. 一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户
- B. 一个单位可以在多家银行开立多个基本存款账户
- C. 现金缴存可以通过一般存款账户办理
- D. 现金支付不能通过一般存款账户办理

【答案】ACD 解析：基本存款账户是企业办理日常业务所开立的，一个单位只能在一家银行开立一个基本存款账户。一般存款账户是企业办理借款转存、借款归还和其他资金的收付开立的，只能办理现金缴存，不能办理现金支取。所以本题选 ACD。

二、支付结算方式对比

对 比 票据 项目	适用对 象	适用地 点	使用条件	能否提现	有否金额限 制	票据时效
银行汇票	单位和 个人	同城异 地均可	无	有"现金"字 样则可提现	无	出票日起 2 年
商业承兑 汇票	法人或 其他组 织	同城异 地均可	具有真实的交 易或债权债务 关系	否	无	到期日起 2 年
银行承兑 汇票	法人或 其他组 织	同城异 地均可	具有真实的交 易或债权债务 关系	否	无	到期日起 2 年
银行本票	单位和 个人	同城	无	有"现金"字 样则可提现	无	出票日起 2 年
支票	单位和 个人	同城	无	现金支票及 未划线的普 通支票	无	出票日起 6 个 月
汇兑	单位和 个人	同城异 地均可	无	可提现	无	
托收承付	单位	异地	必须签有合法 的购销合同	否	10000 元,新 华书店 1000 元	
委托收款	单位和 个人	同城异 地均可	需有付款人的 债务证明	否	无	
信用卡	单位和 个人	同城异 地均可	无	个人卡能, 单位卡不能	单位卡不能 用于 10 万以 上的交易	

【例题】根据《支付结算办法》支付结算的方式有（ ）。

- A.支票 B.银行汇票
C.委托收款 D.商业汇票

【答案】ABCD。解析：1.同城结算方式有:转账支票、现金支票、银行承兑汇票和现金，当然也可以用电汇，但是一般同城不用电汇，电汇要收手续费的 2.异地结算方式有:银行承兑汇票(期限半年，到期才能进账)、银行汇票(期限一个月，一个月之内进账有效)、电汇和现金。

祝您：
旗开得胜，顺利上岸！

欢迎联系我们，索取更多考试资料和信息：



地 址：陕西省西安市雁塔区太白南路 216 号嘉天国际 A 座 702 室

联系人：常老师，13619227797

张老师，15829090268