

第十三章 政府预算制度

考点 政府预算的分类

1. 按预算编制形式分类，分为单式预算和复式预算。		
(1) 单式预算		
(2) 复式预算	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，如维持政府机关运转的日常活动经费支出
	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，如政府贷款及偿还国债等支出

2. 按预算编制依据的内容和方法分类

增量预算 (基数预算)	新预算年度的财政收支计划指标在以前预算年度的基础上，按新预算年度经济发展情况加以调整后确定	保持了各项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，重新评估各项收支的必要性及其所需金额	有利于克服增量预算下政府财政收支指标刚性增长的弊端，提高预算支出效率

3. 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	某些单项决策在年度内看合理，但从中长期看可能不合理
多年预算 (中期预算)	也称中期预算，是指预算有效期为几年（多为3~5年）的政府预算	一般不具有法律效力，也不需经国家权力机关批准

4. 按预算收支平衡状况分类

平衡预算	收入预算基本等于支出预算
差额预算	盈余预算、赤字预算

5. 按预算管理层级分类

一级政府，一级财政，一级预算

中央预算	中央政府预算，由中央各部门预算、中央对地方税收返还和转移支付、地方向中央上解收入、预备费等组成
地方预算	省以下各级政府预算，包括本级各部门的预算、上级对下级政府税收返还和转移支付、向上级政府上解收入

第十四章 货币制度与货币发行

考点 我国的货币制度基本内容

①人民币是我国的法定货币。

- ②人民币采取不兑现纸币的形式。
- ③人民币是我国（内地）唯一合法通货，严格禁止 外币在中国境内计价流通，严禁金银流通，严格禁止损毁人民币及其信誉。
- ④指定中国人民银行为唯一货币发行机构，对人民币流通管理。
- ⑤人民币出入境受到不同程度的限制。

考点 我国货币层次的划分

我国货币层次的划分（依据货币资产的流动性）

M0	流通中货币	
M1	M0+单位活期存款	狭义的货币量 M1 是央行重点调控对象。
M2	M1+单位定期存款+个人存款+其他存款（财政存款除外）	广义的货币量
准货币	单位定期存款、个人存款、其他存款流动性较弱	

第十五章 信用和金融中介

考点 信用的形式

1. 按债权人与债务人结合的特点来分类。

直接信用	(1) 资金供求双方直接建立金融联系，而不需要中介。 (2) 直接信用方式包括 预付或赊销商品 形式的商业信用、 发行及买卖有价证券 形式的公司信用、国家信用等。	二者的区别不在于是否有中介机构，而在于中介机构的地位和性质
间接信用	是通过各种金融中介进行借贷活动的信用方式，又称“间接金融”或“间接融资”。	

2. 按不同主体分类的信用形式。

商业信用	企业之间	商品的生产和流通有关	赊账、预付和分期付款
	企业直接向社会集资	以解决自身扩大再生产的资金需要	发行公司（企业）债券的形式
银行信用	银行通过存、放款形式的业务活动提供的信用	间接信用	主体形式
国家信用	解决国库收支临时性、季节性的不一致或者弥补国库赤字的信用形式。		国库券或公债
消费信用	向消费者提供消费性质的信用		

第十六章 金融体系和金融市场

考点 金融市场的分类

- (一) 按交易的金融工具的期限长短划分

货币市场	货币市场是指期限在1年及1年以下的金融资产为交易标的物的短期金融市场。包括同业拆借市场、票据市场、短期债券市场
资本市场	资本市场是指期限一年以上的金融资产交易市场。包括股票市场、长期债券市场、投资基金市场。

(二) 按金融工具的发行和转让流通划分

一级市场：

“初级市场、发行市场”，是通过金融工具的发行来融通资金的市场；

发行的两种方式：

一是定向发行或私募发行；二是公开发发行或公募发行

二级：“次级市场、流通市场”：

是买卖、转让已发行金融工具的市场

考点 金融市场的分类

划分角度	分类类型
金融工具期限	货币市场：1年以下：同业拆借、票据、短期债券 资本市场：1年以上：股票、中长期债券、基金
发行转让	初级市场 次级市场
交割期限不同	现货市场 期货市场 期权市场
交易的地理区域	国内金融市场和国际金融市场

第十七章 汇率和国际收支

考点 外汇和汇率

一、外汇概念

概念	以外币表示的，可用于清偿国际间债权债务的支付手段
狭义	以外币表示的，可直接用于国际债权债务关系清算的支付手段。主要是指在国外银行的外币存款和外币票据
广义	可以清偿对外债务的一切以外国货币表示的资产或债权。 包括：①外币现钞，包括纸币、铸币；②外币支付凭证或支付工具，包括票据、银行存款凭证、银行卡等；③外币有价证券，包括债券、股票等；④特别提款权；⑤其他外汇资产

2. 外汇的分类——按买卖的交割期限分

即期外汇	又称现汇，在外汇成交后于当日或两个营业日内办理交割的外汇
远期外汇	又称期汇，按协定的汇率签订买卖合同，在约定的未来某一时间进行交割的外汇

考点 国际收支平衡表

经常账户	<p>记录实际资源的流动，包括货物和服务、收益、经常转移三项。</p> <p>①货物和服务。货物是指通过海关的进出口货物，以海关进出口统计资料为基础，在货物所有权发生变化时被记录下来，进出口均采用离岸价格（FOB）计价。服务包括运输、旅游、通信、建筑、保险、金融服务、计算机和信息服务、专有权使用和特许费、各种商业服务、个人文化娱乐服务以及政府服务。</p> <p>②收益。收益包括职工收益和投资收益两类。职工收益是指本国居民在国外工作（一年以下）而得到并汇田的收入以及支付外籍员工（一年以下）的工资福利。投资收益包括直接投资项下的利润利息收支和再投资收益、证券投资收益（股息、利息等）和其他投资收益（利息）。</p> <p>③经常转移。经常转移主要包括侨汇、无偿捐赠和赔偿等项目，包括实物和资金形式。</p>
------	--

资本与金融账户	资本与金融账户记录资本在国际间的流动包括资本账户和金融账户	
	资本账户 包括资本转移和非生产、非金融资产交易。资本转移主要包括固定资产转移、债务减免、移民转移和投资捐赠等。非生产、非金融资产交易是指不是生产出来的有形资产（土地和地下资源）和无形资产（专利、版权、商标和经销权）的所有权转移。	
	<p>金融账户记录的是一经济体对外资产负债变更的交易，包括直接投资、证券投资、其他投资和储备资产四类。</p> <p>①直接投资。直接投资是投资者寻求获取在本国以外运营企业的有效发言权为目的的投资。②证券投资。③其他投资。其他投资是指除直接投资和证券投资外的所有金融交易，分为贸易信贷、贷款、货币和存款、其他资产负债四项。④储备资产。储备资产是指中央银行等货币当局拥有的对外资产，包括货币黄金、外汇、特别提款权和在国际货币基金组织的储备头寸。</p>	

净误差与遗漏：

国际收支平衡表还设置了净误差与遗漏一项。净误差与遗漏是基于会计上的需要，在国际收支平衡表中借贷双方出现不平衡时设置的用以抵消统计偏差的项目。

我国国际收支平衡表是在国际货币基金组织《国际收支手册》基础上编制而成的，主要不同是将储备资产单独列项因此该表包括经常项目、资金与金融账户、储备资产、净误差与遗漏四项。

第十八章 统计和统计数据

考点 统计数据的计量尺度

定类尺度	可以计算每一类或组中各元素或个体出现的频数	不可比大小，不可进行数学运算
定序尺度	可以反映各类的优劣、量的大小或顺序	能比较大小，不能进行数学运算
定距尺度	可以用数字表示现象各类别的不同和顺序大小的差异	可进行加、减
定比尺度	反映现象的结构、比重、速度、密度等数量关系	可进行加、减、乘、除

考点 统计数据的类型

分类数据	由定类尺度计量形成，表现为类别，通常用文字表述，但不区分顺序	说明事物的品质特征，不能用数值表示，通常用文字表述，称为定性数据或品质数据
顺序数据	由定序尺度计量形成，表现为类别，通常用文字表述，但有顺序	

数值型数据	由定距尺度和定比尺度计量形成，说明的是现象的数量特征，通常用数值来表现。	通常用数值来表现，称为定量数据或数量数据
-------	--------------------------------------	----------------------

第十九章 统计调查

考点 统计调查的种类

1. 按调查对象的范围不同

全面调查和非全面调查

全面调查包括全面统计报表和普查。

非全面调查包括非全面统计报表，抽样调查，重点调查和典型调查。

2. 按调查登记的时间是否连续划分

连续调查和不连续调查

考点 统计调查的方式

一、统计报表

统计报表是按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置、自下而上地逐级提供基本统计数据的一种调查方式。

按报送周期长短不同，可分为日报、月报、季报、年报

按报表内容和实施范围不同，可分为国家的、部门的、地方的报表

二、普查

1. 普查是为某一特定目的而专门组织的一次性全面调查，如人口普查、经济普查、农业普查。

2. 普查的特点：

第一，普查通常是一次性的或周期性的。

①经济普查每 10 年进行 2 次，分别在末尾数字为 3.8 的年份实施。

②人口普查逢“0”的年份进行，农业普查逢“6”的年份进行，均为 10 年一次。

第二，普查一般需要规定统一的标准调查时间，以避免调查数据的重复或遗漏，保证普查结果的准确性。

①第五次和第六次人口普查的标准时间为普查年份的 11 月 1 日 0 时。

②农业普查的标准时间定为普查年份的 1 月 1 日 0 时。

第三，普查的数据一般比较准确，规范化程度也较高，它可以为抽样调查或其他调查提供基本依据。

第四，普查使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

三、抽样调查

总体	把所要调查研究的事物或现象的全体称为总体
个体	组成总体的每个元素（成员）称为个体
样本	为了推断总体的特征，需要从总体中按照一定抽样技术抽取若干个体，所抽取的部分个体称为样本

抽样调查的特点

经济性

时效性强

适应面广

准确性高

抽样方法

概率抽样——随机原则

(1) 简单随机抽样。

就是从包括总体 N 个单位的抽样框中随机地、一个一个地抽取 n 个单位作为样本，每个单位的入样概率都是相等的。

(2) 分层抽样

首先将总体分成不同的“层”，然后在每一“层”内进行抽样。

(3) 整群抽样

是将一组被调查者视作一个抽样单位而不是个体的抽样方法。

(4) 等距抽样

又称系统抽样，是在样本框中每隔一定距离抽选一个被调查者。

非概率抽样

(1) 非概率抽样的类型

偶遇抽样
判断抽样
配额抽样
滚雪球抽样

(2) 非概率抽样的优缺点

优点	缺点
快速简便，费用相对较低，不需要任何抽样框，对探索性研究和调查的设计开发有很大的帮助	需要对样本代表性作很强的假定，风险很大。不能从数量上推断总体。