

2023 军队文职笔试考前 30 分

公共科目 & 审计学

华图教育

目 录

第一部分 公共科目.....	2
第一章 基础知识部分.....	2
第一节 时政考点.....	2
第二节 政治考点.....	4
第三节 经济考点.....	11
第四节 人文与社会考点.....	15
第五节 法律考点.....	18
第二章 岗位能力部分.....	21
第一节 言语理解与表达.....	21
第二节 判断推理.....	25
第三节 数量关系.....	28
第四节 资料分析.....	35
第二部分 专业科目.....	40
第一章 微观经济学.....	40
第一节 市场均衡及应用.....	40
第二节 效用理论.....	41
第二章 宏观经济学.....	46
第一节 货币市场的一般均衡.....	46
第二节 蒙代尔-弗莱明模型.....	50
第三章 经济法.....	51
第一节 诉讼时效制度.....	51
第二节 汇票、本票、支票.....	53
第四章 审计基础理论.....	58
第一节 审计证据.....	58
第二节 审计风险的评估方法.....	61
第五章 企业审计.....	63
第一节 销售与收款循环审计.....	63
第二节 销售与收款循环的内部控制测试.....	63
第六章 建设项目审计.....	64
第一节 建设项目资金筹措审计.....	64
第二节 建设单位会计报表审计.....	65

第一部分 公共科目

第一章 基础知识部分

第一节 时政考点

一、二十大概况

2022年10月16日至10月22日上午，中国共产党第二十次全国代表大会在北京人民大会堂召开。主要内容：

习近平代表第十九届中央委员会向大会作报告；

大会选举产生新一届中央委员会和中央纪律检查委员会；

大会通过了关于十九届中央委员会报告的决议、关于十九届中央纪律检查委员会工作报告的决议、关于《中国共产党章程（修正案）》的决议。

二、二十大报告主要内容

1. 大会主题

高举中国特色社会主义伟大旗帜，全面贯彻新时代中国特色社会主义思想，弘扬伟大建党精神，自信自强、守正创新，踔厉奋发、勇毅前行，为全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴而团结奋斗。

2. 三个务必

全党同志务必不忘初心、牢记使命，务必谦虚谨慎、艰苦奋斗，务必敢于斗争、善于斗争，坚定历史自信，增强历史主动，谱写新时代中国特色社会主义更加绚丽的华章。

3. 十年来，我们经历的三件大事

一是迎来中国共产党成立一百周年；

二是中国特色社会主义进入新时代；

三是完成脱贫攻坚、全面建成小康社会的历史任务，实现第一个百年奋斗目标。

4. 跳出历史周期率的第二个答案

经过不懈努力，党找到了自我革命这一跳出治乱兴衰历史周期率的第二个答案，确保党永远不变质、不变色、不变味。

5. 归根到底是两个“行”

实践告诉我们，中国共产党为什么能，中国特色社会主义为什么好，归根到底是马克思主义行，是中国化时代化的马克思主义行。

6. 中国共产党的中心任务

从现在起，中国共产党的中心任务就是团结带领全国各族人民全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴。

7. 中国式现代化的特色

是中国共产党领导的社会主义现代化；

是人口规模巨大的现代化；

是全体人民共同富裕的现代化；

是物质文明和精神文明相协调的现代化；

是人与自然和谐共生的现代化；

是走和平发展道路的现代化。

8. 中国式现代化的本质要求

坚持中国共产党领导，坚持中国特色社会主义，实现高质量发展，发展全过程人民民主，丰富人民精神世界，实现全体人民共同富裕，促进人与自然和谐共生，推动构建人类命运共同体，创造人类文明新形态。

9. 牢牢把握五个重大原则

前进道路上，必须牢牢把握以下重大原则：

坚持和加强党的全面领导；

坚持中国特色社会主义道路；

坚持以人民为中心的发展思想；

坚持深化改革开放；

坚持发扬斗争精神。

10. 全面建设社会主义现代化国家的首要任务

高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。

11. 全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑

教育、科技、人才是全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑。

必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力，深入实施科教兴国战略、人才强国战略、创新驱动发展战略，开辟发展新领域新赛道，不断塑造发展新动能新优势。

12. 全面建设社会主义现代化国家的应有之义

人民民主是社会主义的生命，是全面建设社会主义现代化国家的应有之义。

全过程人民民主是社会主义民主政治的本质属性，是最广泛、最真实、最管用的民主。

13. 五个“必由之路”

坚持党的全面领导是坚持和发展中国特色社会主义的必由之路；

中国特色社会主义是实现中华民族伟大复兴的必由之路；

团结奋斗是中国人民创造历史伟业的必由之路；

贯彻新发展理念是新时代我国发展壮大的必由之路；

全面从严治党是党永葆生机活力、走好新的赶考之路的必由之路。

14. 十年来的成就

国内生产总值：从五十四万亿元增长到一百一十四万亿元

我国经济总量：占世界经济的比重达百分之十八点五，稳居世界第二位

人均国内生产总值：从三万九千八百元增加到八万一千元

制造业规模、外汇储备：稳居世界第一

谷物总产量：稳居世界首位

交通建设：建成世界最大的高速铁路网、高速公路网

全社会研发经费支出：从一万亿元增加到二万八千亿元，居世界第二位

研发人员总量：居世界首位

对外贸易：我国成为一百四十多个国家和地区的主要贸易伙伴，货物贸易总额居世界第一。

人均预期寿命：增长到七十八点二岁

第二节 政治考点

一、马克思经典著作

1845年，马克思、恩格斯合作撰写了《德意志意识形态》，第一次比较系统地阐述了历史唯物主义基本原理。

1848年，马克思、恩格斯合作撰写了《共产党宣言》，它是马克思主义创立的标志。**恩格斯说**，《共产党宣言》是“全部社会主义文献中传播最广和最具有国际性的著作，是从西伯利亚到加利福尼亚的千百万工人公认的共同纲领”。

1867年问世的《资本论》是马克思主义最厚重、最丰富的著作，被誉为“工人阶级的**圣经**”。

二、马克思主义的科学体系

1. 马克思主义哲学

是关于**自然、社会和思维发展**一般规律的学说，坚持唯物论和辩证法的统一，坚持唯物主义自然观和历史观的统一，是科学的世界观和方法论。

是以**实践**的观点为基础，合理地解决了思维与存在的关系问题，从而实现了唯物论和辩证法的统一以及唯物主义认识论和本体论的统一。

2. 马克思主义政治经济学

提出了**剩余价值理论**，认为劳动的付出没有得到同样的回报，剩余价值被没有付出劳动的“资本”所剥削。

认为，生产资料的私人占有和产品的社会化必然会导致产生周期性的经济危机，解决的办法只有实行计划经济。

3. 科学社会主义（马克思主义理论体系的核心）

阐明生产社会性和生产资料资本主义私人占有形式之间的矛盾的发展，必然导致社会主义取代资本主义，生产资料公有制取代生产资料私有制，科学地论述了资本主义必然灭亡、社会主义必然胜利的客观规律。

无产阶级和资产阶级的斗争是现代社会变革的巨大杠杆，无产阶级是作为资产阶级的掘墓人出现的；无产阶级专政是达到消灭一切阶级和进入无产阶级社会的过渡。

三、历史观的基本问题

社会存在和社会意识的关系是历史观点的基本问题。

（1）社会存在

社会存在是指构成人类社会的一切存在，就是人类社会的物质生活条件，**包括地理环境、人口因素和生产方式**。（生产方式是生产力和生产关系的统一，对社会发展起决定作用）

（2）社会意识

1. 社会意识是社会生活的精神生活，是社会存在的总体反映。

2. 社会意识具有相对独立性:

- (1) 社会意识与社会存在发展的不同步性
- (2) 社会意识的发展与经济发展的水平之间具有不平衡性
- (3) 社会意识的发展具有历史继承性;
- (4) 社会意识之间的相互影响和相互作用
- (5) 社会意识对社会存在具有能动的反作用。

四、经济基础与上层建筑的矛盾运动

1. **经济基础**: 是与生产力发展的一定阶段相适应的占统治的生产关系的总和。

2. **上层建筑**: 是指建立在一定经济基础上的社会意识形态以及与之相适应的政治法律制度 and 设施等的总和。包括两个部分:

(1) 政治上层建筑在阶级社会指政治法律制度和设施, 主要包括军队、警察、法庭、监狱、政府机构和政党、社会集团等。在政治上层建筑中, 国家政权居于核心地位, 对其他要素起支配作用。

(2) 观念上层建筑包括政治法律思想、道德、宗教、文学艺术、哲学等意识形态; 意识形态是社会存在的反映, 具有阶级性和独立性。

3. 经济基础与上层建筑的辩证关系

经济基础决定上层建筑, 上层建筑反作用于经济基础 (促进作用或阻碍作用), 上层建筑一定要适合经济基础状况。

五、资本主义经济制度的本质

资本主义经济制度是以**资本家占有生产资料**和**以雇佣劳动为基础**的经济制度。

资本主义雇佣劳动制度的形成是以**劳动力成为商品为前提**的。

劳动力成为商品的基本条件:

第一, 劳动者是自由人, 能够把自己的劳动力当做自己的商品来支配。

第二, 劳动者没有别的商品可以出卖, 自由得一无所有, 没有任何实现自己的劳动力所必需的物质条件。劳动力成为商品, 标志着简单商品生产发展到资本主义商品生产的新阶段。在这一阶段, 资本家与工人的关系, 形式上是“自由”、“平等”的买卖关系, 而实质上是资本主义的雇佣劳动的关系。

在资本主义条件下, **资本家购买的是雇佣工人的劳动力而不是劳动**。劳动是劳动力商品的使用价值, 它本身并不是商品。劳动力商品具有能创造比自身价值大的价值的价值的特点, 正

因为如此，资本家才购买劳动力进行资本主义生产。

六、当代资本主义的新变化

当代资本主义主要是指自第二次世界大战结束以来西方发达国家的国家垄断资本主义。

其新的变化有：

1. 国家资本所有制形成并发挥重要作用，**法人资本所有制崛起**并成为居主导地位的所有制形式。

2. **劳资关系和分配关系**也发生了变化，资本家开始采取一些缓和劳资关系的激励制度：职工参与决策、终身雇佣、职工持股、建立并实施普及化全民化的社会福利制度。

3. 资本家的地位和作用也发生很大变化，高级职业经理成为大公司经营活动的实际控制者，知识型和服务型劳动者的数量不断增加，劳动方式发生了新变化。

4. 在经济调节机制方面，资产阶级国家对经济的干预不断加强。政治制度出现多元化的趋势，公民权利有所扩大，法制建设得到重视和加强，改良主义政党在政治舞台上的影响日益扩大。

七、空想社会主义

1. 空想社会主义的三个历史发展阶段：

16—17 世纪的早期空想社会主义；

18 世纪的空想平均共产主义；

19 世纪初期以圣西门、傅立叶、欧文为代表的空想社会主义是**科学社会主义的直接思想来源**。

2. 空想社会主义的**优点**：

他们认识到了资本主义社会制度是一种“历史谬误”、“人世间的祸害”，必须尽快代之以最好的社会制度；

对资本主义旧制度进行了辛辣批判，有着许多击中要害的见解；

对社会主义新制度的描绘，闪烁着诸多天才的火花。

3. 空想社会主义的**缺点**：

空想社会主义者只看到了资本主义必然灭亡的命运，却未能揭示资本主义必然灭亡的经济根源；

要求埋葬资本主义，却看不到埋葬资本主义的力量；

憧憬取代资本主义的理想社会，却找不到通往理想社会的现实道路。

八、毛泽东思想的萌芽阶段

1. 时间：1921—1927，从中国共产党的创立到国民革命时期。

2. 代表作：

1925年《中国社会各阶级的分析》指出：“**谁是我们的敌人，谁是我们的朋友，这个问题是中国革命的首要问题。**”。

1926年《国民革命与农民运动》：“**农民问题乃国民革命的中心问题**”。

1927年《湖南农民运动考察报告》：肯定农民的作用及党领导农民革命的重要性。

九、毛泽东思想的形成阶段

1. 时间：1927—1935，土地革命战争的前、中期。

2. 代表作：

1928年《中国的红色政权为什么能够存在》：提出红色政权存在发展的原因和主客观条件。

1930年《**星星之火，可以燎原**》：提出中国革命的历史进程是“星星之火，可以燎原”，实际上否定了“城市中心论”，确立了要以“乡村为中心”的观念，**初步形成了农村包围城市，夺取全国胜利的革命道路理论。**

1930年《**反对本本主义**》：党内第一篇反对教条主义、提出思想路线的文献。它已经包含了毛泽东思想活的灵魂的三个方面的基本因素。

十、毛泽东思想的成熟阶段

1. 时间：1935—1945，土地革命战争的后期和抗日战争时期。

2. 代表作：

1938年毛泽东在中共六届六中全会上作《论新阶段》的报告，**第一次明确提出“马克思主义中国化”的命题。**

1940年毛泽东发表《**新民主主义论**》，提出新民主主义革命理论，**标志着毛泽东思想的成熟。**

1939年《〈共产党人〉发刊词》提出三大法宝的理论体系；提出建立一个思想上、政治上、组织上完全巩固的政党，是一项“伟大的工程”；第一次明确提出“马克思主义的理论和**中国革命实践相结合**”这个根本思想原则。

1941年5月延安整风运动前夕，毛泽东在延安高级干部会议上做《改造我们的学习》的报告。提出反对主观主义是延安整风的最主要任务。主观主义包括教条主义和经验主义。

并对“实事求是”这一概念作出科学解释，或者科学含义。

十一、新民主主义社会的性质

新民主主义社会是由**新民主主义到社会主义转变的过渡性**的社会。

从 1949 年中华人民共和国成立到 1956 年底社会主义改造基本完成，是我国从新民主主义到社会主义过渡的时期。这一时期，我国社会的性质是新民主主义社会。新民主主义社会**不是一个独立的社会形态**，而是由新民主主义到社会主义转变的**过渡性的社会**，是中国由半殖民地半封建社会走向社会主义的中介和桥梁。

十二、邓小平理论主要内容

1. 社会主义的本质和根本任务

“社会主义的**本质**：是解放生产力，发展生产力，消灭剥削，消除两极分化，最终达到共同富裕”。

社会主义的**根本任务**：解放和发展生产力

社会主义的**根本目的**：实现共同富裕。

邓小平曾指出：“社会主义最大的优越性就是共同富裕”。党的十八大报告指出，**共同富裕**是中国特色社会主义的**根本原则**。

2. “三个有利于”标准

是否有利于发展社会主义社会的生产力、是否有利于增强社会主义国家的综合国力、是否有利于提高人民的生活水平。

3. 社会主义初级阶段及基本路线

社会主义初级阶段，不是泛指任何国家进入社会主义都会经历的起始阶段，而是特指我国因生产力落后、商品经济不发达而必然要经历的特定阶段。这个概念包括两层含义：第一，我国已经进入社会主义社会。第二，我国的社会主义社会正处于并将长期处于初级阶段。

4. 改革开放

十三、习近平新时代中国特色社会主义思想

1. 核心要义

坚持和发展中国特色社会主义，是改革开放以来我们党全部理论和实践的鲜明主题，也是习近平新时代中国特色社会主义思想的核心要义。

2. 丰富内涵

2021 年 11 月党的十九届六中全会《中共中央关于党的百年奋斗重大成就和历史经验的

决议》用“十个明确”对习近平新时代中国特色社会主义思想的核心作了进一步概括。

第一，明确中国特色社会主义**最本质的特征**是中国共产党领导，中国特色社会主义制度的最大优势是中国共产党领导，中国共产党是**最高政治领导力量**，全党必须增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”；

第二，明确坚持和发展中国特色社会主义，**总任务**是实现社会主义现代化和中华民族伟大复兴，在全面建成小康社会的基础上，分两步走在本世纪中叶建成富强民主文明和谐美丽的社会主义现代化强国，以中国式现代化推进中华民族伟大复兴；

第三，明确新时代我国**社会主要矛盾**是人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾，必须坚持以人民为中心的发展思想，发展全过程人民民主，推动人的全面发展、全体人民共同富裕取得更为明显的实质性进展；

第四，明确中国特色社会主义**事业总体布局**是经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设五位一体，**战略布局**是全面建设社会主义现代化国家、全面深化改革、全面依法治国、全面从严治党四个全面；

第五，明确**全面深化改革总目标**是完善和发展中国特色社会主义制度、推进国家治理体系和治理能力现代化；

第六，明确**全面推进依法治国总目标**是建设中国特色社会主义法治体系、建设社会主义法治国家；

第七，明确必须坚持和完善社会主义基本经济制度，使**市场在资源配置中起决定性作用**，更好发挥政府作用，把握新发展阶段，贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的**新发展理念**，加快构建以**国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局**，推动高质量发展，统筹发展和安全；

第八，明确党在新时代的**强军目标**是建设一支听党指挥、能打胜仗、作风优良的人民军队，把人民军队建设成为世界一流军队；

第九，明确中国特色大国外交要服务民族复兴、促进人类进步，推动建设新型国际关系，推动构建人类命运共同体；

第十，明确全面从严治党的战略方针，提出**新时代党的建设总要求**，全面推进党的**政治建设、思想建设、组织建设、作风建设、纪律建设**，把**制度建设贯穿其中**，深入推进反腐败斗争，落实管党治党政治责任，以伟大自我革命引领伟大社会革命。

第三节 经济考点

一、马克思主义政治经济学产生的历史条件

1. 资本主义的基本矛盾——生产的社会化与生产资料资本主义私人占有之间的矛盾日益尖锐起来。导致经济危机的周期性爆发，这暴露了资本主义的内在矛盾，为科学揭示资本主义生产方式的本质及其发展趋势提供了现实的可能性。

2. 欧洲三大工人运动掀开了工人阶级反对资产阶级的新篇章，三大工人运动虽然最后都以失败而告终。工人运动呼唤科学理论的指导

3. 十九世纪三四十年代的空想社会主义者对资本主义社会做了淋漓尽致的批判，对未来社会提出了许多天才的设想。他们的思想与古典政治经济学的理论成果一同成为马克思主义政治经济学的直接理论来源。

4. 马克思写作和出版《资本论》，经历了一个漫长的充满艰辛和斗争的过程。《资本论》的发表，标志着马克思主义政治经济学的诞生。

二、劳动力商品

劳动力成为商品也具有商品的二因素：价值和实用价值。

1. 劳动力商品的价值由三个部分组成

- (1) 维持劳动者本人生存所必需的生活资料的价值。
- (2) 维持劳动者家属的生存所必需的生活资料的价值。
- (3) 劳动者接受教育和训练所支出的费用。

2. 劳动力商品的使用价值

劳动力是进行生产劳动的能力，它的消费或使用就是劳动，而劳动凝结在商品中则会形成新的价值。

3. 二者关系

劳动力商品使用价值是价值的源泉，并且是大于劳动力自身价值的价值。

劳动力商品具有能创造比自身价值大的价值的价值的特点，正因为如此，资本家才购买劳动力进行资本主义生产。

三、商品的二因素

商品的二因素是指商品的使用价值和价值。

1. 内涵

使用价值：商品能满足人们某种需要的属性。（自然属性）

价值：凝结在商品中的无差别的人类劳动。（社会属性/本质属性）

2. 商品是使用价值和价值的矛盾统一体

① 二者相互依存，共处于商品这个统一体中；

② 使用价值是价值的物质承担者；

③ 使用价值反映了商品的自然属性，而价值反映了人们相互交换劳动的社会属性。因此，二者存在对立的一面，相互排斥。

四、劳动二重性

生产商品的劳动具有二重属性，即具体劳动和抽象劳动。

1. 具体劳动：是指人们在各种特定的具体形式下所进行的劳动。

具体劳动**创造商品的使用价值**，体现了**劳动的自然属性**，反映的是人与自然之间的关系。

2. 抽象劳动：抽象劳动是撇开劳动的具体形式的无差别的一般人类劳动。

抽象劳动**形成商品价值**，是**劳动的社会属性**，反映了生产者之间的社会关系。

3. 劳动二重性与商品二因素的关系

生产商品的劳动二重性决定商品的二因素：具体劳动创造商品的使用价值，抽象劳动形成商品的价值。

劳动二重性理论是马克思对政治经济学的重大贡献，它为劳动价值论、剩余价值论和其它一系列理论提供了理论基础，**是理解马克思主义政治经济学的枢纽。**

五、剩余价值生产的两种方法

1. 绝对剩余价值

绝对剩余价值是指在必要劳动时间不变的条件下，由于工作日的绝对延长而生产的剩余价值。

2. 相对剩余价值

① 相对剩余价值是指在工作日长度不变的条件下，由于缩短必要劳动时间相应延长剩余劳动时间而生产的剩余价值。

② 相对剩余价值生产是全社会劳动生产率普遍提高的结果。

社会劳动生产率的提高是通过个别资本家追逐超额剩余价值而实现的。

六、资本的循环

产业资本在它的循环运动过程中，依次经过三个阶段，与这三个阶段相联系依次采取三种职能形式。

产业资本循环的**第一阶段为购买阶段**。货币在这个阶段已不是一般的货币，而是以货币形态存在的资本即**货币资本**，产业资本家购买到劳动力和生产资料以后，**资本变为生产资本**。

产业资本循环的**第二阶段为生产阶段**。在这个阶段，原来购买的劳动力和生产资料相结合，生产出商品，**产业资本得到新形态即商品资本**。

产业资本循环的**第三阶段为售卖阶段**。在这个阶段，产业资本家把生产出来的已经包含剩余价值的商品销售出去，换回一定数量的货币。由于它包含剩余价值，因而**是已经发生了价值增值的货币资本**。

七、资本周转

资本周转是指不断重复、周而复始的资本循环过程。**考察资本周转，主要是揭示资本周转速度对剩余价值生产的影响。**

1. 资本周转速度的快慢，影响预付资本的数量（负相关）

在生产规模一定的条件下，**资本周转速度越快，预付资本的数量就越小**，反之就越大。

2. 资本周转速度的快慢，影响年剩余价值的数量（正相关）

在全部预付资本中，只有可变资本才能带来剩余价值。资本周转速度越快，一般来说，可变资本的周转速度也就随之越快，因而一定数量的可变资本就可以发挥越大的作用，剥削越多的劳动力，从而创造越多的剩余价值。

3. 资本周转速度的快慢，影响年剩余价值率的高低（正相关）

年剩余价值率为一年内生产的剩余价值总量和一年内预付的可变资本总量的比率。

资本周转速度越快，年剩余价值率就越高；反之，则年剩余价值率越低。

八、资本主义经济危机

1. 经济危机的实质

在资本主义经济发展过程中，每隔若干年就爆发一次生产相对过剩的经济危机。**经济危机期间最根本的现象和典型特征是商品生产过剩**。其他许多现象，如生产下降、工厂倒闭、工人大量失业等，都是直接或间接地由生产过剩这个根本特征引起的。

经济危机的根本特点是商品生产过剩，但这种过剩并非与劳动者的实际需要相比

的生产绝对过剩，而是与劳动者有支付能力的需求相比即与劳动者的货币购买力相比的生产相对过剩。因此，资本主义经济危机实质上是生产相对过剩的危机。

2. 经济危机产生的根源

经济危机产生的根源在于资本主义生产方式的基本矛盾，即生产的社会化与生产资料私人资本主义占有形式之间的矛盾。当这个矛盾达到十分尖锐化的程度时，就会引起经济危机的爆发。资本主义基本矛盾是经济危机爆发的根源，可通过这个矛盾的具体表现反映出来。

九、构建社会主义市场经济体制的基本条件

1. 三个“制度”

(1) 建立现代企业制度，是社会主义经济体制的中心环节。

(2) 建立以按劳分配为主体，多种分配方式并存的收入分配制度，是社会主义经济体制的动力机制。

(3) 建立多层次的社会保障制度。这是社会主义市场经济体制的安全阀和稳定器。

2. 三个“体系”

(1) 建立全国统一开放的市场体系。商品市场、资本市场、劳动力市场是市场体系的最基本内容，是市场体系的三大支柱。

(2) 建立以间接手段为主，完善的宏观调控体系。

(3) 健全和完善法律体系。

十、深化国有企业改革的要点

1. 坚持和完善基本经济制度：这是深化国有企业改革必须把握的根本要求。

2. 坚持社会主义市场经济改革方向：这是深化国有企业改革必须遵循的基本规律。

3. 坚持增强活力和强化监管相结合：增强活力是搞好国有企业的本质要求，加强监管是搞好国有企业的重要保障，要切实做到两者的有机统一。

4. 坚持党对国有企业的领导：这是深化国有企业改革必须坚守的政治方向、政治原则。

5. 坚持积极稳妥统筹推进：这是深化国有企业改革必须采用的科学方法。

十一、社会保障体系的内容和特征

社会保障体系的由社会福利、社会保险、社会救助、社会优抚和安置等各项不同性质、作用和形式的社会保障制度构成。

1. 社会保险在社会保障体系中居于核心地位，是实现社会保障的基本纲领。

(1) 社会保险的目的是保障被给付者的基本生活需要，属于基本性的社会保障；(2) 社会保险的对象是法定范围内的社会劳动者；(3) 社会保险的基本特征是补偿劳动者的收入损失；(4) 社会保险的资金主要来源于用人单位（雇主）、劳动者（雇员）依法缴费及国家资助和社会募集。

2. 社会福利是社会保障的最高层次，是实现社会保障的最高纲领和目标。

(1) 它的目的是增进群众福利，改善国民的物质文化生活，它把社会保障推上最高阶段。(2) 社会福利基金的重要来源是国家和社会群体。

3. 社会救助属于社会保障体系的最低层次，是实现社会保障的最低纲领和目标。

(1) 社会救助的目的是保障被救助者的最低生活需要；(2) 社会救助的对象主要是失业者、遭到不幸者；(3) 社会救助的基本特征是扶贫；(4) 社会救助的基金来源主要是国家及社会群体。

4. 社会优抚安置是社会保障的特殊构成部分，是实现社会保障的特殊纲领。

(1) 社会优抚安置目的是优待和抚恤；(2) 社会优抚的对象是军人及其家属；(3) 社会优抚的基本特征是对军人及其家属的优待；(4) 社会优抚的基金来源是国家财政拨款。

第四节 人文与社会考点

一、宗教改革

宗教改革：是指基督教在 16 世纪至 17 世纪经历的一次改革，是一场披着宗教外衣的资产阶级性质的改革。宗教改革是欧洲资本主义发展的一个必然结果，也是基督教发展史上的一个里程碑。

1. 代表人物有马丁·路德、加尔文等人。

2. 马丁·路德宗教改革：

反对罗马天主教会兜售赎罪券，写有九十五条论纲；

其思想的核心是“因信称义”；

其改革是一场在宗教外衣掩饰下发动的反对封建统治和罗马教会神权统治的政治运动。

二、启蒙运动

启蒙运动：是西欧资产阶级在 17—18 世纪为反对封建专制而发起的以宣传理性为中心的运动，宣传自由、平等和民主，是继文艺复兴后的又一次反封建的思想解放运动。

1. 覆盖领域:

覆盖了各个知识领域，如自然科学、哲学、伦理学、政治学、经济学、历史学、文学、教育学等。

2. 代表人物:

英国的霍布斯、洛克;

法国的孟德斯鸠(《论法的精神》)、伏尔泰、卢梭(《论人类不平等的起源和基础》、《社会契约论》)、狄德罗(百科全书派);

德国的康德

三、《独立宣言》和《人权宣言》

1. 《独立宣言》(1176 年颁布, 宣布美国独立)

向世界宣告北美殖民地与宗主国英国断绝一切隶属关系和政治联系, 成立自由独立的国家。表达了北美殖民地人民要求民族独立和民主权利的心声, 标志着美国的诞生。

2. 《人权宣言》(1789 年颁布, 宣告人人平等)

法国大革命时期颁布的纲领性文件, 宣称自由、财产、安全和反抗压迫是天赋不可剥夺的人权, 阐述了权力分立、法律面前人人平等、私有财产神圣不可侵犯等原则。

四、联合国

1. 联合国是第二次世界大战后成立的国际组织, 是一个由主权国家组成的国际组织。

1945 年 10 月 24 日, 在美国旧金山签订生效的《联合国宪章》, 标志着联合国正式成立。

1971 年中国恢复在联合国的合法席位。

2. **联合国的宗旨**是: 维护国际和平与安全; 发展国际间以尊重各国人民平等权利及自决原则为基础的友好关系; 进行国际合作, 以解决国际间经济、社会、文化和人道主义性质的问题, 并促进对于全体人类的人权和基本自由的尊重。

3. **总部设立在美国纽约**的联合国总部, 在瑞士日内瓦设有联合国欧洲办事处。联合国共有六种工作语言, 分别为英语、法语、俄语、汉语、阿拉伯语和西班牙语。

4. **安全理事会**是联合国在维持国际和平与安全方面负主要责任的机关, **也是联合国中唯一有权采取行动的机关**。

安理会的五大常任理事国有: 美国、俄罗斯、英国、法国和中国。

五、《联合国宪章》

《联合国宪章》是**联合国的基本大法**，它既确立了联合国的宗旨、原则和组织机构设置，又规定了成员国的责任、权利和义务，以及处理国际关系、维护世界和平与安全的基本原则和方法。

1. 1945年2月，**美苏英三国首脑**罗斯福、斯大林、丘吉尔在苏联克里米亚半岛雅尔塔举行会议，发表联合声明，正式决定组建联合国，并定于4月25日在美国旧金山举行“联合国国际性会议”，讨论和制定《联合国宪章》。

2. 《联合国宪章》除序言和结语外，共分**19章111条**，国际法院规约是《联合国宪章》的组成部分。《联合国宪章》于1945年6月26日在旧金山会议上签署，于1945年10月24日正式生效。

3. **中国是第一个在宪章上签字的国家**。董必武代表中国共产党和解放区人民出席了这次会议，并在联合国宪章上签了字。

4. 根据《联合国宪章》规定，安理会表决采取每一理事国一票。对于程序事项决议的表决采取9个同意票即可通过。对于非程序事项或称实质性事项的决议表决，则不仅要求达到9个同意票，还要求“大国一致”，即没有任一常任理事国的否决票。

六、中国经典军事理论和军事历史著作

1. 《孙子兵法》——（中国）孙武

孙武，**春秋末期**吴国将军，《孙子兵法》是中国古代最著名的兵书，列为《武经七书》之首。《孙子兵法》的问世，**标志着独立的军事理论从此诞生**，在世界军事史上具有划时代的意义。

2. 《论持久战》——（中国）毛泽东

《论持久战》是毛泽东于1938年5月至6月在延安抗日战争研究会上的讲演稿。《论持久战》批判了“亡国论”和“速胜论”，对战争的根本问题作了精辟的论述，制订了指导抗日战争的正确路线、方针、政策和人民战争的战略战术。

七、外国经典军事理论和军事历史著作

1. 《伯罗奔尼撒战争史》——（古希腊）修昔底德

伯罗奔尼撒战争是以雅典为首的提洛同盟与以斯巴达为首的伯罗奔尼撒联盟之间的一场战争。作为战争的亲历者，修昔底德详细地记录了伯罗奔尼撒战争事件。《伯罗奔尼撒战争史》中注重军事和政治的撰史传统，对欧美军事历史写作有深远影响。

2. 《高卢战记》——（古罗马）恺撒

恺撒在《高卢战记》中以战地指挥官的身份对该战争进行了详细地记载，属于**第一手资料**，体现了当时战争的形态、作战的目的、战争的性质，为后来的军事学者提供了宝贵的素材。

3. 《战争论》——（普鲁士）克劳塞维茨

《战争论》对 1789 年法国资产阶级大革命以后发生的“拿破仑战争”和欧洲各国民族解放战争的丰富历史经验，作出了系统的概括和总结。

提出了“**战争无非是政治通过另一种的继续**”的著名论断。

《战争论》首次把西方军事思想综合成为一个具有内在联系的理论体系，大大推动了军事科学的建立与发展。

4. 《海权对历史的影响》——（美国）马汉

马汉在《海权对历史的影响》中划时代地提出了“海权”的概念，将控制海洋提高到国家兴衰的最高战略层面。马汉的海权论思想既是对历史的总结，也集中反映了世界主要军事大国对海洋战略地位重要性的认识。自马汉去世以来，两次世界大战以及世界战略格局的变化，已充分验证了海权论的观点。

5. 《制空权》——（意大利）朱里奥·杜黑

首次系统地提出了制空权理论，预言空中战场是未来战争中的决定性战场。《制空权》主要论述了空中战争、空军的组织、制空权、独立航空与辅助航空、军用航空与民用航空等。杜黑根据飞机在第一次世界大战中的运用，第一个比较系统地提出空军建设和作战的理论。

第五节 法律考点

一、法律事实

法律事实，就是法律规范所规定的、能够引起法律关系产生、变更和消灭的客观情况。

依是否以人们的意志为转移作标准，可以将法律事实大体上分为两类，即**法律事件**和**法律行为**。

1. **法律事件**是法律规范规定的、不以当事人的意志为转移而引起法律关系形成、变更或消灭的客观事实。

2. **法律行为**可以作为法律事实而存在，能够引起法律关系形成、变更和消灭。因为人们的意志有善意与恶意、合法与违法之分，故其行为也可以分为善意行为、合法行为与恶意行为、违法行为。合法行为和违法行为都可以引起法律关系的产生，变更和消灭。

二、著作权的保护

1. 保护的原则

我国对作品**实行自动保护原则**，作者在作品完成时即取得著作权，受法律保护。在中华人民共和国境内，凡是**中国公民、法人或者非法人单位**的作品，不论是否发表都享有著作权。外国人、无国籍人的作品根据其作者所属国或者经常居住地国同中国签订的协议或者共同参加的国际条约享有的著作权，受本法保护。

外国人、无国籍人的作品首先在中国境内出版的，依照本法享有著作权。

2. 保护的期限

著作人身权除发表权外，署名权、修改权和保护作品完整权的保护期不受限制。发表权和著作财产权的保护期为作者**终生及死亡后 50 年，截止于第 50 年的 12 月 31 日**。

法人或非法人组织**的作品、著作权（署名权除外）**由法人或非法人组织享有的职务作品，其发表权和著作财产权的保护期为**50 年，截止于作品创作完成后第 50 年的 12 月 31 日**，但作品自创作完成后 50 年内未发表的，不再给予保护。

视听作品，其发表权的保护期为五十年，截止于作品创作完成后第五十年的 12 月 31 日。

三、专利权

1. 专利权的客体

发明专利：是指对产品、方法或者其改进所提出的解决某一特定技术问题的技术方案。

实用新型：是指对产品的形状、构造或者其组合所提出的新的技术方案。

外观设计：是指对产品的整体或者局部的形状、图案、色彩或其组合作出的富有美感的并适用于工业上应用的新设计。

2. 保护期限

发明的期限为**20 年**，实用新型的期限为**10 年**，外观设计的期限为**15 年**。

四、关于劳动合同中试用期的规定

试用期属于劳动合同的约定条款，由当事人确定，但要遵守下列原则：

1. 试用期的时间

劳动合同期限为3个月以上不满1年的，试用期不超过1个月；

劳动合同期限为1年以上不满3年的，试用期不超过2个月；

劳动合同期限为3年以上固定期限和无固定期限的，试用期不超过6个月。

2. 以完成一定工作任务为期限或期限不满3个月的，试用期不得约定。

3. 同一用人单位与同一劳动者只能约定一次试用期

4. 试用期包含在劳动合同期限内。

五、国务院的国防职权

国务院领导和管理国防建设事业，行使下列职权：

1. 编制国防建设发展规划和计划；

2. 制定国防建设方面的方针、政策和行政法规；

3. 领导和管理国防科研生产；

4. 管理国防经费和国防资产；

5. 领导和管理国民经济动员工作和人民防空、国防交通等方面的建设和组织实施工作；

6. 领导和管理拥军优属工作和退役军人保障工作；

7. 与中央军事委员会共同领导民兵的建设，征兵工作，边防、海防、空防和其他重大安全领域防卫的管理工作；

8. 法律规定的与国防建设事业有关的其他职权。

六、中央军事委员会的国防职权

中央军事委员会领导全国武装力量，行使下列职权：

1. 统一指挥全国武装力量；

2. 决定军事战略和武装力量的作战方针；

3. 领导和管理中国人民解放军、中国人民武装警察部队的建设，制定规划、计划并组织实施；

4. 向全国人民代表大会或者全国人民代表大会常务委员会提出议案；

5. 根据宪法和法律，制定军事法规，发布决定和命令；

6. 决定中国人民解放军、中国人民武装警察部队的体制和编制，规定中央军事委员会机关部门、战区、军兵种和中国人民武装警察部队等单位的任务和职责；

7. 依照法律、军事法规的规定，任免、培训、考核和奖惩武装力量成员；

8. 决定武装力量的武器装备体制，制定武器装备发展规划、计划，协同国务院领导和管

理国防科研生产；

9. 会同国务院管理国防经费和国防资产；
10. 领导和管理人民武装动员、预备役工作；
11. 组织开展国际军事交流与合作；

第二章 岗位能力部分

第一节 言语理解与表达

考点 1 概括类题

一、判别标志

主要、主旨、主题、核心、中心、概括、强调、表明、复述、意在、想等。

二、解题切入点：

(一) 关联词语

关系	标志词
递进关系（重点在后）	不但……而且……、更、甚至、更重要的是、关键的是、核心的是等
转折关系（重点在后）	然而（而）、不过、其实、实际上、事实上等
因果关系（重点在后）	所以、故而、因此、可见、总而言之、导致、造成、致使、使得、使等
必要条件	应该、应当、务必、除非、必须、需、亟需、亟待
并列关系	同时、也、又、有的……有的……

(二) 行文脉络

总一分一总结结构	①提出问题—分析问题—解决问题（重点）。 ②提出观点—论证观点—重申观点（重点）。
总一分结构	提出观点（重点）—论证观点（分析原因、举例证明、正反论证、援引论证）。
分一总结结构	①列举现象—提出观点（重点）。 ②提出问题—解决问题（重点）。

分—总—分结构	背景铺陈、原因阐释、引用观点— 提出观点、对策（重点） —反面论证、分析原因、举例论证。
分—分结构	并列加和或综合概括。

考点 2 细节类题

一、判别标志

下列说法中正确/不正确/错误/符合/不符合文意的一项；

根据上文可以/不能得出。

二、重要考点

偷换范围	易扩大——所有、都、全部；易缩小——没有、无、唯一
偷换程度	不确定——几乎、也许；确定——绝对、总是
偷换对象	省略对象修饰语；更换对象
偷换逻辑	偷换并列关系；必要、充分条件混淆；颠倒因果或强加因果；肯否矛盾
偷换时态	过去时——已、曾经；进行时——现在、着；将来时——将、要
无中生有	无关选项

三、题目变型

- ① 查找原因：原因——因为、由于；结论——因此、所以。
- ② 查找其他：目的——为了、以；作用——能够、用来；途径——通过、依靠。

考点 3 连贯类题

题型	提问方式	解题思路
语句衔接	填入横线部分最恰当的句子是	1. 首选形式——关联词语/句式一致 2. 兼顾内容——话题一致/前后呼应
下文推断	作为文章的引言，该文章最有可能谈的是 作者接下来最有可能主要介绍的是	1. 结合文段，重点分析尾句 2. 主题一致 内容连贯 3. 排除前文出现过的内容
语句排序	将下列句子按语序先后排列的最连贯的一项是 将以上 6 个句子重新排列，语序正确的是	1. 从选项入手——确定首句——多数留存/发语结语 2. 回原文分析——内容连贯——关联词语/时间顺序/空间顺序/话题衔接

		<p>3. 【发语结语】发语词汇：援引观点、背景铺垫、设问等</p> <p>非发语词：反面论证（否则、不然、如果不、如果没有等）；补充类表述（当然、也、又等）；指代类表述（这、此等）</p> <p>4. 结论类表述/结语词（因此、所以、于是、因而、总之、可见、最终、终于、综上所述等）</p>
--	--	--

考点 4 逻辑填空类

一、判别标志

填入划横线部分最恰当的一项是

二、做题技巧

①感情色彩 ②语意轻重 ③表达风格 ④搭配范围 ⑤语素差异 ⑥关联词语 ⑦语境信息

考点 5 语句表达类

题型	提问方式	解题思路
病句辨析	下列各句中,有/没有语病的一句是	①句子成分搭配不当 ②句子成分残缺或多余 ③语序不当 ④逻辑矛盾 ⑤搭配不当
歧义句辨析	下列语句中有/没有歧义的一句是	①词汇歧义 ②语法歧义: a. 定语修饰指代不清 b. 主谓搭配歧义 c. 语义关系含糊歧义 d. 指代不明歧义 ③语音歧义: a. 语调歧义 b. 轻重音歧义

考点 6 标点符号类

一、判别标志

填入划线处的合适的标点符号是:

下列标点符号使用正确的一项是

二、常见标点符号及使用

标点符号	使用方式
逗号（，）	①一句话中间的停顿 ②间接的引用，如：曾经记得某人说过
分号（；）	一句话中间的并列分句的停顿
顿号（、）	一句话中间的词或短语的停顿
冒号（：）	①表示下面是引用的话 ②用在总起用句后面，表示提示下文 ③用在总结句前面，表示总结上文
句号（。）	陈述句或语气较缓慢的祈使句完了之后的停顿
问号（？）	用在问句完了之后
感叹号（！）	语气较强的祈使句和感叹句完了之后的停顿（某些感情强烈的反问句后也可使用）
双引号（“”）	①行文中直接引用的话，用引号标示 ②需要着重论述的对象，用引号标示 ③具有特殊含意的词语，也用引号标示
单引号（‘’）	引号里面还要用引号时，外面一层用双引号，里面一层用单引号
括号（）【】[]（）	行文中注释性的文字，用括号标明
破折号形式为“——”	①行文中解释说明的语句 ②话题突然转变 ③声音延长，象声词后用破折号 ④事项列举分承，各项之前用破折号
省略号（……）	①引文的省略，用省略号标明 ②列举的省略，用省略号标明 ③说话断断续续，可以用省略号标示
书名号（《》〈〉）	①歌曲名、书名、篇名、报纸名、刊物名等，用书名号标示 ②书名号里边还要用书名号时，外面一层用双书名号，里边一层用单书名号；少数情况下，出现三层书名号时，最里一层书名号用双书名号 ③注意：书名号与书名号之间不需要任何标点符号 ④不用书名号的情况：专栏名、专题名、丛书、单位等名称不能用；不能视为作品的课程、课题、奖品奖状、商标、证照、组织机构、会议、活动等名称，不应用书名号

第二节 判断推理

考点 1 图形推理

考点	解题思路
位置类	图形 组成元素完全相同 时，优先考虑看位置。位置变化的形式有平移、旋转和翻转三种。
样式类	图形 组成相似 时，优先考虑看样式。样式变化的形式有遍历、运算两种。其中，运算又包含 4 个考点：叠加（包含普通叠加和定义叠加）、相减、求同、求异。
数量类	<p>图形组成不同时，可以考虑数量类。此考点考查形式较多，可以总结为以下 5 种情况：</p> <ul style="list-style-type: none"> ①点（交点（曲直交点、切点等）、出头点）； ②线（直线、曲线、平行线、一笔画及多笔画）； ③角（锐角、直角和钝角的度数、数量等）； ④面（主要考查封闭面的个数，偶尔涉及面的面积大小，图形中最大与最小面之间的相似性）； ⑤素（元素个数、种类数、部分数）。 ⑥点线角面素的加减乘除运算 <p>主要考查某一个切入点的加减法，偶尔考到两个不同的切入点之间的加减法，比如图形中的交点与图形的封闭面做减法形成规律。</p>
属性类	图形 组成既不相同也不相似 的时候，考虑属性类规律。常见属性有对称性、曲直性、开放封闭性。其中对于对称性的考查方式多样，可以从对称形式、对称轴数量、对称轴方向及对称轴与原图形的关系的方面进行考查。
功能类	题目中通常有 特定的小元素 进行标记时，考虑功能类规律。功能元素可能为以下三种：功能点、功能箭头、功能线。
六面体	<ul style="list-style-type: none"> ①相对面的特性：有且只能看到一个面。 ②相对面的判定方法：a. 一字型相隔排列；b. Z 字型两端。 ③相邻面的特性：相对位置保持不变。 ④相邻面的判定方法：a. 有公共边；b. 一行或一列有四个面，最两端的两个面；c. L 型结构。 ⑤解题技巧：时针法、箭头法、移面法。
视图	视图主要考查的是立体的三视图，即：主视图、侧视图和俯视图。

截面图	<p>截面图是指用一个平面去截一个多面体，此平面与多面体相交得到的平面图形。</p> <p>【注意】正方体的截面不可能是直角三角形。</p> <p>圆柱的截面不可能是梯形。</p> <p>正四棱锥切不出长方形。</p>
-----	--

考点 2 定义判断

要想做好定义判断的题目，需要考生注意以下几点：

(1) 考生要想尽快读懂题目，要学会从题目中快速提取“关键信息”，以“关键信息”作为判断依据可以迅速找到题目的突破点。

(2) 针对部分不易理解的定义，结合选项进行分析也是帮助理解定义的一种更有效的方法。

(3) 针对部分题目中的选项进行比较，选出“最适合”的选项，考生要选择的选项可能并非百分之百符合定义，应通过比较排除那些明显违背“关键信息”的选项。

考点 3 类比推理

考点	解题思路
外延关系	<p>①全同：A 就是 B，B 就是 A，二者指代同一事物，通常以古今差异、中外音译、自称他称、雅称和俗称的形式呈现；</p> <p>②并列：分为矛盾关系（如生与死）、反对关系（如苹果与桃子）；</p> <p>③包容：分为种属关系（如苹果与水果）、组成关系（如车轮与汽车）；</p> <p>④交叉：有的 A 是 B，有的 B 是 A；</p> <p>⑤全异：A 不属于 B 这一类。</p>
内涵关系	<p>①属性：包含必然属性（如盐与咸）、或然属性（如花与红）；</p> <p>②条件：必要条件（如水与农业）、充分条件（如下雨与地面湿）；</p> <p>③对应：材料、作用（功能）、对象（人物）、理性、顺承、因果。</p>
语法关系	<p>①主谓：如医生与诊断；</p> <p>②动宾：如诊断与病人；</p> <p>③主宾：如医生与病人；</p> <p>④偏正：如鲜艳与花朵。</p>
语义关系	<p>①近义：如愉快与高兴；</p> <p>②反义：如聪明与愚蠢；</p>

	③比喻象征义：如荆棘象征着困难。
--	------------------

考点 4 逻辑判断

题型	解题思路
分析推理	①题干条件确定：优先排除法、最大信息法； ②题干条件真假不定：确定信息优先法、代入法。
翻译推理	如果…就，前推后；只有…才，后推前。 A 且 B：全真为真，一假即假；A 或 B：一真即真，全假为假。 逆否定理：肯前必肯后，否后必否前，否前肯后无必然结论。 摩根定律： $\neg(A \text{ 且 } B) = \neg A \text{ 或 } \neg B$ ； $\neg(A \text{ 或 } B) = \neg A \text{ 且 } \neg B$ 。 去括号，分负号，且变或，或变且。
真假推理	常见六组矛盾关系： ①A 与 $\neg A$ ； ②所有的 A 都是 B 与 有的 A 不是 B； ③所有的 A 都不是 B 与 有的 A 是 B； ④ $A \rightarrow B$ 与 $A \text{ 且 } \neg B$ ； ⑤ A 且 B 和 $\neg A \text{ 或 } \neg B$ ； ⑥ A 或 B 和 $\neg A \text{ 且 } \neg B$ 。 结论：矛盾关系中必有一真，必有一假。 常见两组反对关系： ①所有的 A 都是 B 与 所有的 A 都不是 B； ②有的 A 是 B 与 有的 A 不是 B； 结论：两个“所有”必有一假，两个“有的”必有一真。
归纳推理	四大原则： ①话题一致原则； ②整体优先原则； ③从弱原则； ④就近原则。 三大错误： ①偷换概念； ②无中生有； ③夸大事实。
论证	①因果类论证： 论点呈现“因为 A 所以 B”的形态； 加强方法：别无他因、对比实验（有 A 有 B，无 A 无 B）； 削弱方法：因果倒置（力度最强）、另有他因、对比实验（有 A 有 B，无 A 有 B；有 A 有 B，有 A 无 B）。 ②非因果类论证：

	<p>论点不存在“因为 A 所以 B”这种因果关系； 加强方法：加强论点、加强论证（力度最强）、加强论据； 削弱方法：否定论点、否定论证、否定论据； 从力度大小划分：否定论点>否定论证>否定论据。</p>
--	---

考点 5 事件排序

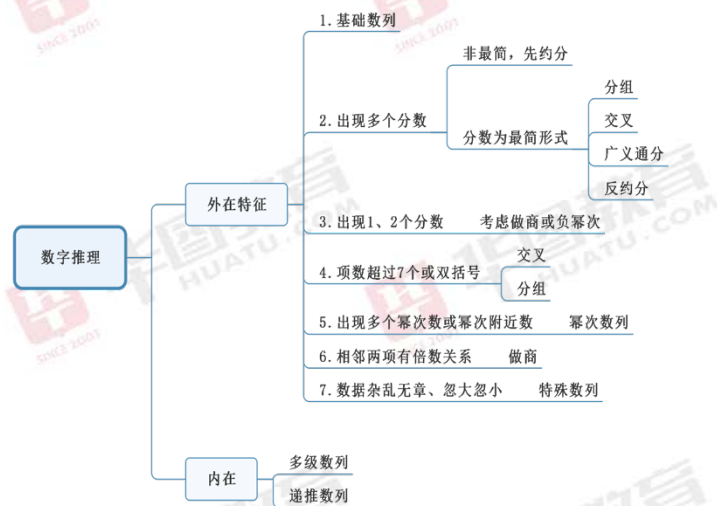
本类题目难度较小，考生只要掌握以下几个步骤即可，解题思路如下：

1. 先看选项：根据选项选出可能的首句；
2. 确定首尾：通过比较确定首句，排除部分选项；
3. 寻找逻辑：将除首尾句以外的其他句子根据逻辑进行排序，进而排除选项；
4. 选定答案：排除以上选项后，选定正确选项。

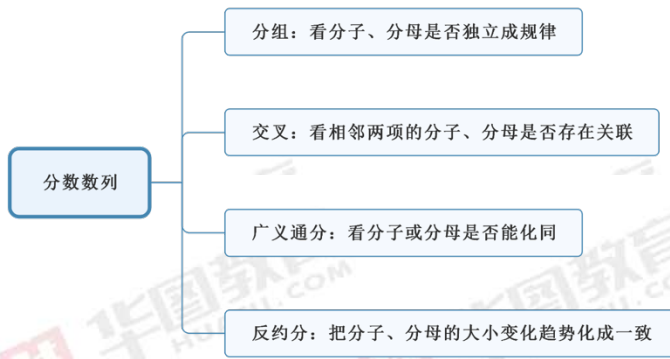
第三节 数量关系

考点 1 数字推理

一、整体思路



二、分数数列



三、幂次数列相关知识

1. 30 以内数的平方：

1	4	9	16	25	36	49	64	81	100
1	1	1	1	2	2	2	3	3	4
21	44	69	96	125	156	189	224	261	300
4	4	5	5	6	6	7	7	8	9
41	84	129	176	225	276	329	384	441	500

2. 10 以内数的立方：

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

3. 2、3、4、5、6 的多次方：

2 的 1-10 次幂： 2、4、8、16、32、64、128、256、512、1024

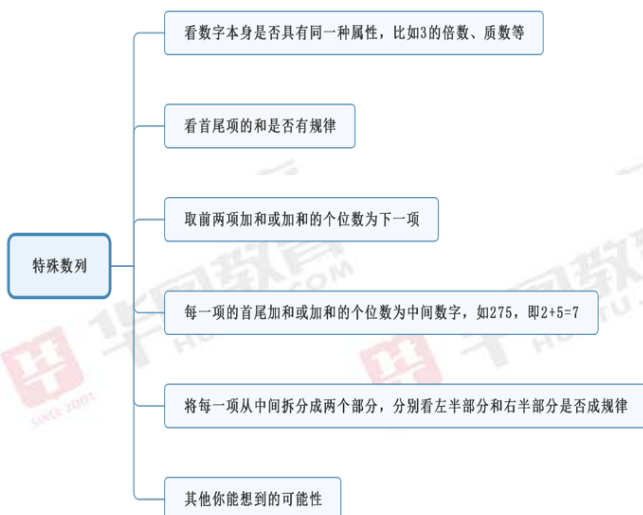
3 的 1-6 次幂： 3、9、27、81、243、729

4 的 1-5 次幂： 4、16、64、256、1024

5 的 1-5 次幂： 5、25、125、625、3125

6 的 1-4 次幂： 6、36、216、1296

四、特殊数列情况



考点2 数学运算

一、基础计算问题

考点	公式
等差数列	通项公式: $a_n = a_1 + (n-1)d$ 级差公式: $d = \frac{a_n - a_1}{n-1} = \frac{a_n - a_m}{n-m}$ 求和公式: $S_n = \frac{a_1 + a_n}{2} \times n = \text{平均数} \times \text{项数} = \text{中位数} \times \text{项数}$
等比数列	通项公式: $a_n = a_1 \times q^{n-1}$ (其中 a_1 为首项, q 为公比, $q \neq 1$) 求和公式: $S_n = \frac{a_1 \times (1 - q^n)}{1 - q}$
平方差	$a^2 - b^2 = (a+b)(a-b)$
完全平方	$(a \pm b)^2 = a^2 \pm 2ab + b^2$

二、工程问题

1. 核心公式:

工作总量 = 工作效率 × 工作时间

2. 题型分类:

题型	解题思路
给定时间型	赋工作总量为时间的公倍数; 当题目中给定两个及两个以上的完成工作时间时, 一般赋值工作总量为工作时间的公倍数 (或最小公倍数)。
给定效率型	依据效率的比例关系进行赋值; 一般优先寻找效率之间的比例关系进行赋值, 再求工作总量, 最终求出相应结果。
给定人数/机器数	赋值单位效率, 一般赋值每个人或者每台机器的效率为 1

三、行程问题

题型	公式
基础公式	$S = v \times t$
等距离平均速度	$\bar{v} = \frac{2v_1v_2}{v_1 + v_2}$
流水行船问题	$v_{\text{顺}} = v_{\text{船}} + v_{\text{水}}$ $v_{\text{逆}} = v_{\text{船}} - v_{\text{水}}$
相遇追及问题	$S_{\text{相遇}} = (v_1 + v_2) t_{\text{相遇}}$ $S_{\text{追及}} = (v_1 - v_2) t_{\text{追及}}$
比例型行程问题	路程一定, 速度与时间成反比; 时间一定, 路程与速度成正比; 速度一定, 路程与时间成正比。

四、经济利润问题

题型	公式解题思路
基本公式	<p>① 利润 = 售价 - 成本 = 成本 × 利润率;</p> <p>② 利润率 = $\frac{\text{利润}}{\text{成本}} = \frac{\text{售价} - \text{成本}}{\text{成本}} = \frac{\text{售价}}{\text{成本}} - 1$;</p> <p>③ 售价 = 成本 (1 + 利润率) = 定价 × 折扣 (“二折” 即售价为定价的 20%);</p>

	④ 总收入 = 单价 × 销售量； 总成本 = 成本 × 销售量； 总利润 = 单件利润 × 销售量 = 总收入 - 总成本。
分段收费问题	先找分段点，再分段计算
合买问题	以价格高的部分作为基础量，分析其他部分的折扣。

五、排列组合问题

1. 加法原理和乘法原理

① 加法原理：若完成一件事，可以根据某个条件分为几种情况，各种情况都能独立完成任务，则将多种情况计算出的结果相加，所得的和为完成这件事的种类数。

② 乘法原理：若完成一件事，需要划分成多个步骤依次完成，每个步骤内的任务之间没有交叉，则将每个步骤计算出的结果相乘，所得的积为完成这件事的种类数。

2. 排列与组合的区别：前者与顺序有关，后者与顺序无关。

3. 计算法则

排列公式： $A_n^m = n \times (n-1) \times \dots \times (n-m+1)$
连乘m个

$$A_5^2 = 5 \times 4 \quad A_5^3 = 5 \times 4 \times 3 \quad A_6^3 = 6 \times 5 \times 4 \quad A_5^5 = 5 \times 4 \times 3 \times 2 \times 1$$

组合公式： $C_n^m = C_n^{n-m} = \frac{n \times (n-1) \times \dots \times (n-m+1)}{m \times (m-1) \times \dots \times 1}$

$$C_5^2 = \frac{5 \times 4}{2 \times 1} \quad C_5^3 = \frac{5 \times 4 \times 3}{3 \times 2 \times 1} \quad C_6^3 = \frac{6 \times 5 \times 4}{3 \times 2 \times 1} \quad C_4^4 = \frac{4 \times 3 \times 2 \times 1}{4 \times 3 \times 2 \times 1} = C_4^0$$

4. 方法与技巧

方法	技巧
捆绑法	如果题目要求一部分元素必须在一起，需要先将要求在一起的部分视为一个整体，再与其他元素一起进行处理
插空法	如果题目要求一部分元素不能在一起，则需要先处理其他元素，接下来分析这些元素产生了多少空隙，最后将不能在一起的元素插空到这些空隙里
隔板法	将 N 个相同的東西分给 M 个人，每人至少一个，分法有 C_{N-1}^{M-1} 种

5. 概率问题

考点	解题思路
基本概率	某种情况发生的概率 = $\frac{\text{满足条件的情况数}}{\text{总的情况数}}$
分类概率	某项任务可以在多种情况下完成, 则分别求解满足条件的每种情形的概率, 然后将所有概率值相加。
分步概率	某项任务必须按照多个步骤完成, 则分别求解特定条件下每个步骤的概率, 然后将所有概率值相乘。

六、容斥原理

考点	解题思路
两集合问题	$A + B - AB = \text{总数} - \text{都不满足的情况数}$
三集合问题	$\textcircled{1} A + B + C - AB - BC - AC + ABC = \text{总数} - \text{都不满足的情况数}$ $\textcircled{2} A + B + C - \text{同时满足两种情况的数} - 2 \times \text{三种情况都满足的情况数} = \text{总数} - \text{都不满足的情况数}$

七、时间问题

考点	解题思路
平年与闰年	四年一闰, 百年不闰, 四百年再闰
星期日期问题	$365/7=52 \cdots 1$, 每过一个平年, 星期增加 1 天; 每过一个闰年, 星期增加 2 天
年龄问题	每过 N 年, 都长 N 岁; 两人年龄差保持不变; 两人年龄倍数随时间推移变小

八、几何问题

考点	公式
周长	正方形 $C_{\text{正方形}} = 4a$; 长方形 $C_{\text{长方形}} = 2(a+b)$; 圆形 $C_{\text{圆}} = 2\pi R$
面积	正方形 $S_{\text{正方形}} = a^2$; 长方形 $S_{\text{长方形}} = ab$; 圆形 $S_{\text{圆}} = \pi R^2$

	三角形 $S_{\text{三角形}} = \frac{1}{2}ah$; 平行四边形面积 $S_{\text{平行四边形}} = ah$ 梯形面积 $S_{\text{梯形}} = \frac{1}{2}(a+b)h$; 扇形面积 $S_{\text{扇形}} = \frac{n^{\circ}}{360^{\circ}}\pi R^2$
表面积	正方体的表面积 = $6a^2$ 长方体的表面积 = $2ab + 2bc + 2ac$ 球体的表面积 = $4\pi R^2 = \pi D^2$ 圆柱体的表面积 = $2\pi R^2 + 2\pi Rh$ 圆柱体的底面积 = $2\pi R^2$ 圆柱体的侧面积 = $2\pi Rh$
体积	正方体的体积 = a^3 ; 长方体的体积 = abc ; 球的体积 = $\frac{4}{3}\pi R^3 = \frac{1}{6}\pi D^3$ 圆柱体的体积 = $\pi R^2 h$; 圆锥体的体积 = $\frac{1}{3}\pi R^2 h$

第四节 资料分析

一、公式汇总

表 1 增长率相关考点汇总

	题型特征	计算公式	速算技巧
计 算	1. 增长率 (现期) 比 (基期) 增长/下降了 x%	$\text{增长率} = \frac{\text{增长量}}{\text{基期量}}$ $= \frac{\text{现期量} - \text{基期量}}{\text{基期量}}$ $= \frac{\text{增长量}}{\text{现期量} - \text{增长量}}$ $\text{减少率} = \frac{\text{减少量}}{\text{基期量}}$	①截位直除法 ②特殊分数法(插值法)
	2. 现期量 已知基期量和增长率, 求现期量	$\text{现期量} = \text{基期量} \times (1 + \text{增长率})$	①乘法估算—放缩法 ②特殊分数法
	3. 基期量 已知现期量和增长率, 求基期量	$\text{基期量} = \frac{\text{现期量}}{1 + \text{增长率}}$	(1) $ \text{增长率} \leq 5\%$ 化除为乘公式法 $\frac{A}{1 \pm r} \approx A \times (1 \mp r)$ (2) 若 $ \text{增长率} > 5\%$ ①截位直除法 ②特殊分数法
	4. 间隔增长率 已知第二期相对于第一期的增长率为 r_1 , 第三期相对于第二期的增长率为 r_2 , 求第三期相对于第一期的增长率	$R = r_1 + r_2 + r_1 \times r_2$	(1) $ \text{增长率} \leq 5\%$ $r_1 \times r_2$ 可忽略 (2) 若 $ \text{增长率} > 5\%$ 乘法估算—放缩法

	R		
	5. 混合增长率 已知部分的增长率和现期量，判定整体的增长率	①十字交叉法 ②一个整体分成几个部分，整体增速介于各部分之间且偏向于基数较大的一侧	
比较	1. 增长率 ① (现期) 与 (基期) 相比，.....增长率超过.....%的有几个 ②增长速度最快的是	$\begin{aligned} \text{增长率} &= \frac{\text{增长量}}{\text{基期量}} \\ &= \frac{\text{现期量} - \text{基期量}}{\text{基期量}} \\ &= \frac{\text{增长量}}{\text{现期量} - \text{增长量}} \end{aligned}$	① 倍数替代 $\left(\frac{\text{现期量}}{\text{基期量}}\right)$ ② 增量替代 (基期量相差不大) ③ 分数比较 (一看二算三差分)
	2. 基期量 (基期) 时，以下哪项值最大	$\text{基期量} = \frac{\text{现期量}}{1 + \text{增长率}}$	① 瘦死的骆驼比马大 (分母 $1+r$ 相差不大) ② 分数比较 (一看二算三差分)

表 2 增长量相关考点汇总

	题型特征	计算公式	速算技巧
计算	(现期) 比 (基期) 增长/下降了.....具体数值 (单位)	$\begin{aligned} \text{增长量} &= \text{现期量} - \text{基期量} \\ &= \text{基期量} \times \text{增长率} \\ &= \frac{\text{现期量}}{1 + \text{增长率}} \times \text{增长率} \end{aligned}$	① 尾数法 ② 截位直除法 ③ 特殊分数法 (增长量计算 $n+1$ 原则, 减少量计算 $n-1$ 原则)
比较	(现期) 比 (基期) 增长/下降最多的是	$\text{增长量} = \frac{\text{现期量}}{1 + \text{增长率}} \times \text{增长率}$ (近似为现期量 \times 增长率)	① 大大则大: 现期量大、增长率高, 则增长量大; ② 一大一小看乘积: 比较现期量 \times 增长率的大小

			小。
--	--	--	----

表 3 比重相关考点汇总

	题型特征	计算公式	速算技巧
计 算	(部分) 占/在 (整体) 的比重为 x%	$\text{比重} = \frac{\text{部分量}}{\text{整体量}}$ $\text{部分量} = \text{整体量} \times \text{比重}$ $\text{整体量} = \frac{\text{部分量}}{\text{比重}}$	①截位直除法 ②特殊分数法 ③乘法估算—放缩法
比 较	(部分) 占/在 (整体) 的比重最高的是	$\text{比重} = \frac{\text{部分量}}{\text{整体量}}$	分数比较 (一看二算三差分)

表 4 平均数相关考点汇总

	题型特征	计算公式	速算技巧
算	1. 平均数 给出总数与总个数, 求平均数	$\text{平均数} = \frac{\text{总数}}{\text{总个数}} = \frac{\text{后}}{\text{前}}$	截位直除法
	2. 年均增长量 给出末期量、初期量 和相差年数	$\text{年均增长量} = \frac{\text{末期量} - \text{初期量}}{\text{相差年数}}$	①尾数法 ②截位直除法
	3. 年均增长率 给出末期量、初期量 和相差年数	$\text{末期量} = \text{初期量} \times (1+r)^n$ (n 为相差年数)	当增长率较小时: $a(1+r)^n \approx a(1+nr)$ 当增长率较大时: 代入排除法
较	1. 给出总数与总个数, 比较平均数的大小	$\text{平均数} = \frac{\text{总数}}{\text{总个数}}$	分数比较 (一看二算三差分)
	2. n 相同时年均增长率大小比较	$\text{末期量} = \text{初期量} \times (1+r)^n$ (n 为相差年数)	转为比较 $\frac{\text{末期量}}{\text{初期量}}$ 的大小

二、常用速算方法回顾

1. 尾数法：加减法计算中，若选项与材料精确度一致且选项尾数出现不同的情况时，优先计算尾数。
2. 截位舍相同：加减法计算中，若选项与材料精确度不一致，即粗略计算时，考虑截位舍相同。
3. 截位直除法：列式之后，通过观察答案选项，若选项首位不同，则对分母从左向右截取前两位处理，第三位考虑四舍五入；若选项首位相同，第二位不同，则对分母从左向右截取前三位处理，第四位考虑四舍五入。
4. 特殊分数法：列式之后，通过观察其中是否存在特殊分数，若存在，则把特殊的百分数转换成分数后再进行计算。

分数百分数转化表

分数	百分数	分数	百分数
$\frac{1}{2}$	50%	$\frac{1}{10}$	10%
$\frac{1}{3}$	33.3%	$\frac{1}{11}$	9.1%
$\frac{1}{4}$	25%	$\frac{1}{12}$	8.3%
$\frac{1}{5}$	20%	$\frac{1}{13}$	7.7%
$\frac{1}{6}$	16.7%	$\frac{1}{14}$	7.1%
$\frac{1}{7}$	14.3%	$\frac{1}{15}$	6.67%
$\frac{1}{8}$	12.5%	$\frac{1}{16}$	6.3%
$\frac{1}{9}$	11.1%	$\frac{1}{20}$	5%

5. 分数性质：在进行分数比较时，通过观察分子分母的大小关系，分子相对大且分母相对小的分数值较大。
6. 直除法：分数比较时，通过观察答案选项或被比较数据，若其差距较大，则在分数值量级一致的情况下通过直除商首位或首两位来求得结果或进行相应的比较。
7. 化同法：当两个分数的分子或分母有明显的倍数关系时，将一个数的分子分母同时乘以一个数，以使两个分数的分子或分母变得差不多然后再利用分数性质进行比较的方法。
8. 差分法：分数比较时，其中一个分数的分子、分母均略大于另一个分数，可将分子分母都大的分数称为“大分数”，分子分母都小的分数为“小分数”。“大分数”和“小分数”分子、分母分别做差，得到的差可以写成一个新的分数，为“差分数”，用“差分数”

代替“大分数”与“小分数”作比较：①若差分数 $>$ 小分数，则大分数 $>$ 小分数；②若差分数 $<$ 小分数，则大分数 $<$ 小分数。



第二部分 专业科目

第一章 微观经济学

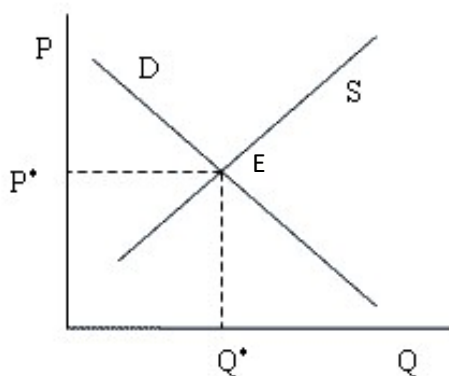
第一节 市场均衡及应用

一、均衡市场

(一) 均衡的含义

均衡的最一般的意义是指经济事物中有关的变量在一定条件的相互作用下所达到的一种相对静止的状态。市场均衡可以分为局部均衡和一般均衡。

(二) 均衡价格的决定



均衡价格与均衡数量

均衡价格：该种商品的市场需求量和市场供给量相等时的价格。

均衡数量：在均衡价格水平下，供求相等时的数量。

二、供求定理

(一) 供求定理

供求定理：其他条件不变的情况下，需求的变动引起均衡价格和均衡数量同方向变动；供给的变动引起均衡价格反方向变动，引起均衡数量同方向变动。

	均衡价格	均衡数量
需求	同方向	同方向
供给	反方向	同方向

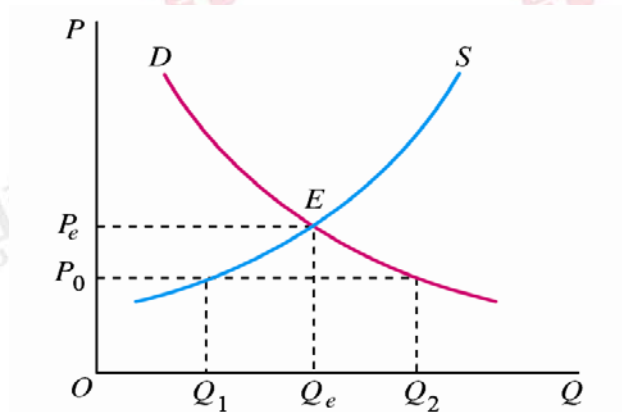
(二) 供求定理的应用

1. 价格上限（限制价格、最高限价）

政府为了稳定经济生活、限制某些商品价格，对商品规定的低于市场均衡价格的最高价格。

目的：大多为抑制某些商品价格上涨，或基于保护消费者的考虑。

影响：直接导致商品供给的缺口，易导致消费者排队问题和黑市交易盛行配给制，产生腐败等问题。实际上，价格上限并不能收到满意的效果，反而造成对消费者的伤害。



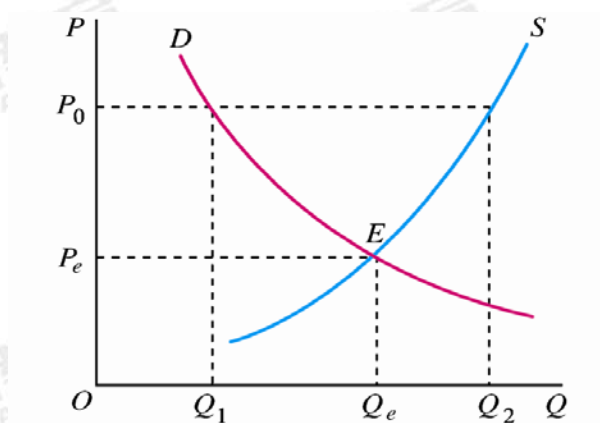
2. 价格下限（支持价格、最低限价）

政府为扶持某一行业生产，对该行业产品规定高于市场均衡价格的最低价格。

目的：大多为扶持某些行业发展，或基于保护生产者的考虑。

影响：导致商品供给过剩，政府为过剩的商品买单，增加财政负担。

措施：政府收购多余产品作为储备，鼓励多余产品出口，限制产量、维持价格。



第二节 效用理论

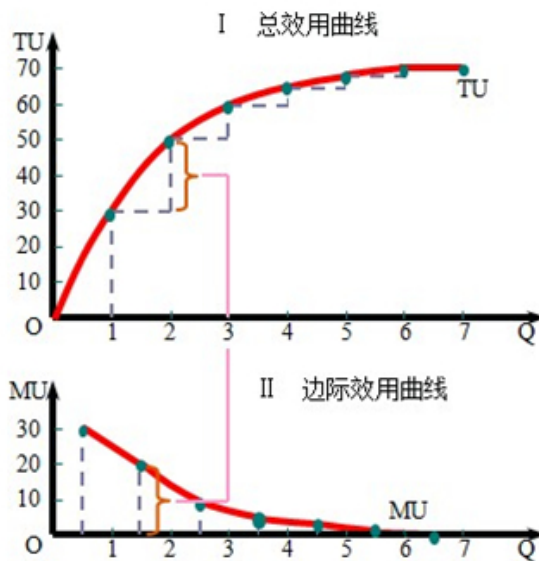
一、基数效用论

（一）总效用与边际效用

(1) 总效用 (TU): 指消费者在一定时间内从一定数量的商品的消费中所得到的效用量的总和。

(2) 边际效用 (MU): 指消费者在一定时间内增加一单位商品的消费所得到的总效用的增量。边际效用函数: $MU = (\Delta TU(Q)) / \Delta Q$

(3) 总效用与边际效用的关系



(二) 边际效用递减规律

在一定时间内, 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消费量的增加, 消费者从该商品连续增加的每一消费单位中所得到的效用增量即边际效用是递减的。

(三) 消费者均衡

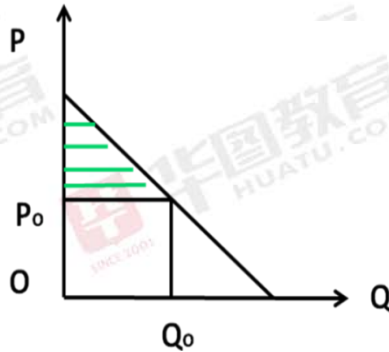
消费者均衡是研究单个消费者如何把有限的货币收入分配在各种商品的购买中以获得最大的效用。基数效用论认为效用最大化的均衡条件是: 如果消费者的货币收入水平是固定的, 市场上各种商品的价格是已知的, 那么, 消费者应该使自己所购买的各种商品的边际效用与价格之比相等。

限制条件: $P_1 X_1 + P_2 X_2 + \dots + P_n X_n = I$

消费者效用最大化的均衡条件: $\frac{MU_1}{P_1} = \frac{MU_2}{P_2} = \dots = \frac{MU_n}{P_n} = \lambda$

(四) 消费者剩余

消费者在购买一定数量的某种商品时所愿意支付的最高总价格和实际支付的总价格之间的差额。



二、序数效用论

(一) 无差异曲线

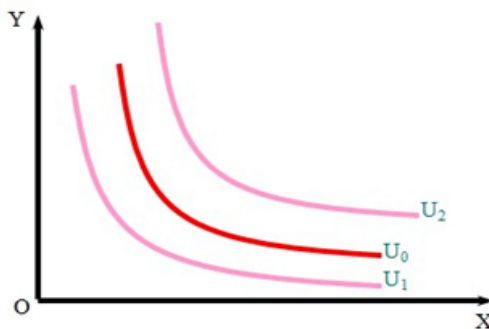
1. 关于偏好的假定

- (1) 偏好的完全性。
- (2) 偏好的可传递性。
- (3) 偏好的非饱和性。

2. 定义

给消费者带来相同的效用水平或满足程度的两种商品的不同数量组合的点的轨迹。(假定消费者只消费两种商品)

3. 常规无差异曲线的特点



(1) 同一条无差异曲线上任意两点都具有相同的效用，因此无差异曲线也称为等效用曲线；

(2) 越远离原点，无差异曲线所代表的效用越高，反之则越低；

(3) 不同的无差异曲线互不相交；

(4) 无差异曲线凸向原点，斜率为负。

4. 无差异曲线的特殊形状

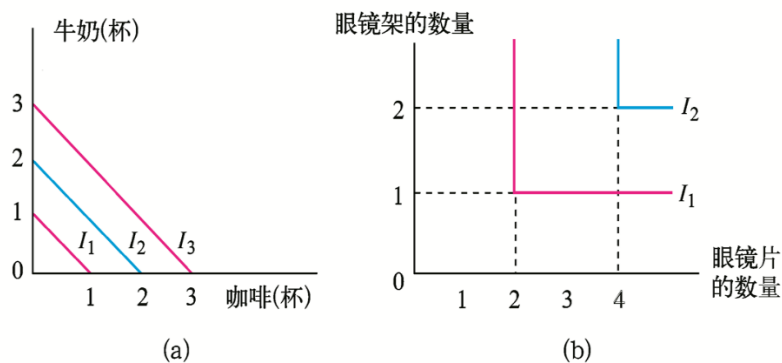
(1) 完全替代品的情况

完全替代品指两种商品之间的替代比例是固定不变的情况，相应的无差异曲线是一条斜率不变的直线，且在任一条无差异曲线上，两商品的边际替代率保持不变。(图 a)

(2) 完全互补品的情况

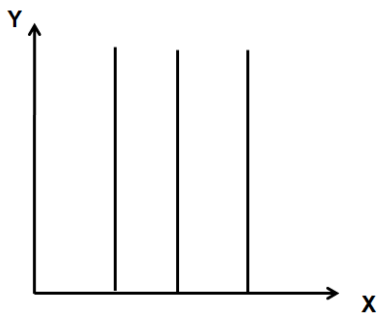
完全互补品是指两种商品必须按固定不变的比例同时被使用的情况，相应的无差异曲线为直角形状。(图 b)

只有在无差异曲线的直角点上，两种互补商品刚好按固定比例被消费。



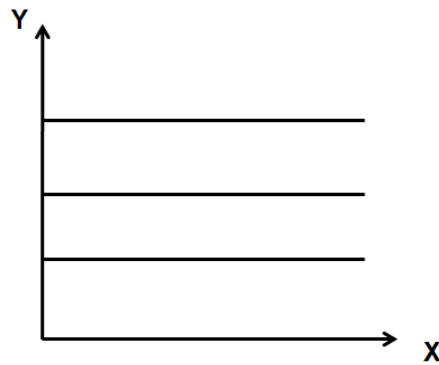
(3) 垂直的无差异曲线

垂直的无差异曲线表示当消费者增加纵轴上的商品的消费时，效用不会增加。



(4) 水平的无差异曲线

水平的无差异曲线表示当消费者增加横轴上的商品的消费时，效用不会增加。



(二) 商品的边际替代率递减规律

(1) 商品的边际替代率

在维持效用水平不变的前提下，消费者增加一单位某种商品的消费数量时所需要放弃的另一种商品的消费数量，被称为商品的边际替代率。

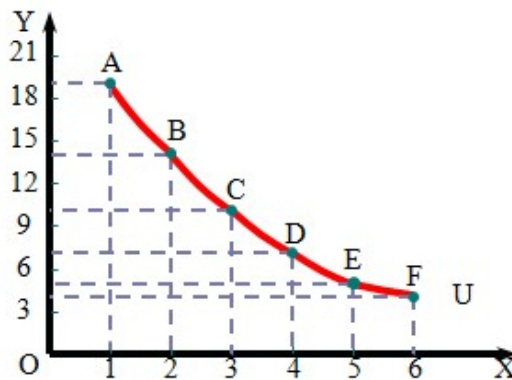
$$MRS_{XY} = - \frac{\Delta Y}{\Delta X} = \frac{MU_X}{MU_Y}$$

商品 X 对商品 Y 的边际替代率：

MRS_{XY} = 无差异曲线斜率的绝对值

(2) 边际替代率递减规律

在保持效用水平不变的前提下，消费者连续增加某商品的消费数量时，为得到每一单位的某种商品所需要放弃的另一种商品的消费数量是递减的。



(三) 预算线

1. 预算线的含义

预算线（消费可能线）表示在消费者的收入和商品的价格给定的条件下，消费者的全部收入所能购买到的两种商品的各种组合。

预算线方程： $P_X X + P_Y Y = I$

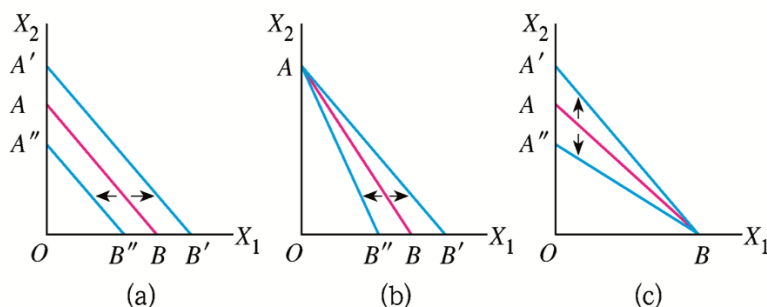
$$\text{预算线的斜率} = -\frac{P_X}{P_Y}$$

2. 预算线的变化

(1) 两种商品价格不变，收入变化，预算线平移；收入不变，价格同比例同方向变化，预算线平移；

(2) 收入、价格都同比例同方向变动，预算线不变；

(3) 收入不变，一种价格不变，另一种价格发生变化，预算线的斜率发生变化（旋转）。



(四) 消费者均衡

最优的商品购买组合必须是消费者最偏好的商品组合。也就是说，最优的商品购买组合必须是能够给消费者带来最大效用的商品组合。

最优的商品购买组合必须位于给定的预算线上。在均衡点 E 有：

$$MRS_{XY} = -\frac{\Delta Y}{\Delta X} = \frac{MU_X}{MU_Y} = \frac{P_X}{P_Y}$$

第二章 宏观经济学

第一节 货币市场的一般均衡

一、利率的决定

凯恩斯认为利率纯粹是一种货币现象，取决于货币供给与货币需求。货币供给由央行控制，可视为外生变量。

(一) 货币供给

1. 货币供给含义：指一定时期内一国银行系统向经济中投入、创造、扩张（或收缩）货币的行为。

2. 货币供给量：被个人、企事业单位和政府部门持有的、由银行系统供应的债务总量，它包括现金和存款货币两部分构成。

(二) 中央银行在货币供给中的作用

1. 基础货币

基础货币量一般用 B 表示：其中，存款准备金包括商业银行持有的库存现金、在中央银行的法定存款准备金，一般用 R 表示；流通中的通货等于中央银行资产负债表中的货币发行，一般用 C 表示。

基础货币的表达式： $B=C+R$ =流通中的通货+存款准备金，

R 又包括活期存款准备金 R_t ，定期存款准备金 R_d ，以及超额准备金 R_e 。所以，全部基础货币方程式可表示为： $B=C+R_t+R_d+R_e$ 。

2. 中央银行投放基础货币的渠道

- (1) 对商业银行等金融机构的再贷款。
- (2) 收购金、银、外汇等储备资产投放的货币。
- (3) 购买政府部门（财政部）的债券。

3. 货币乘数

现代信用制度下货币供应量的决定因素主要有两个：基础货币 (B) 与货币乘数 (m)。

$$M_s = m \cdot B$$

$$m = \frac{1 + c}{r + r_e + c + t * r_t}$$

(三) 凯恩斯的货币需求函数

凯恩斯认为人们持有货币的动机有三类：交易动机；谨慎动机（预防性动机）；投机动机。

1. 交易动机

- (1) 定义：企业和个人进行正常交易的需要。
- (2) 产生：由于收入和支出不同步，就得有足够的货币资金应付日常所需的开支。
- (3) 这种交易动机的货币需求量，决定于收入水平、惯例和商业制度。主要决定于收入。

2. 谨慎动机（预防性动机）

- (1) 定义：为了预防意外而持有一定数量货币。

(2) 产生：未来收入和支出的不确定性。这种货币需求量也大致与收入成正比。

(3) 总体来看，由交易动机、谨慎动机而产生的货币需求量与收入成正比。

$$L_1=ky$$

3. 投机动机

(1) 定义：人们为了抓住有利的购买有价证券的机会而持有一部分货币。

(2) 产生：因为人们想利用利率水平或者有价证券价格水平的变化进行投机。

(3) 有价证券价格的未来不确定性是对货币投机需要的必要前提，这一需求与利率成反比。

$$L_2=-hr$$

$$\text{综上可得：} L=L_1+L_2=ky-hr$$

式中，L 代表实际货币需求，k 和 h 是常数，k 是货币需求关于收入变动的系数，h 是货币需求关于利率变动的系数。

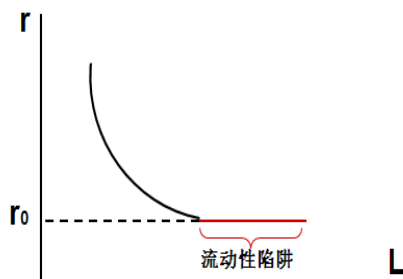
(四) 流动性偏好陷阱

1. 流动性偏好定义

流动性偏好又称灵活偏好，指人们愿意以货币形式或存款形式保持某一部分财富，而不愿以股票、债券等资本形式保持财富的一种心理动机。

2. 流动偏好陷阱（凯恩斯陷阱）

当利率极低时，人们认为这时利率不大可能再下降，或者说有价证券价格不大可能再上升而只会跌落，人们会将所有的有价证券换成货币。然而，货币是流动性最强的资产，当经济陷入流动性陷阱时，货币政策的调节将会失去作用，因为不管货币供应量增加多少，利率水平将不再发生变化。



(五) 货币市场均衡

货币市场均衡是指货币供给等于货币需求，此时的利率为均衡利率水平。

二、LM 曲线

(一) LM 曲线的含义

LM 曲线是货币市场的供给与需求相等时，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 $L=m$ ($m_0=M/P$ ，即实际货币供给量) 的时候，利率与收入之间的关系。因此，LM 曲线上的点都是货币市场的均衡状态。

$$\begin{cases} m = m_0 \\ L = L_1 + L_2 = ky - hr \end{cases}$$

联立得到

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

(二) LM 曲线的斜率

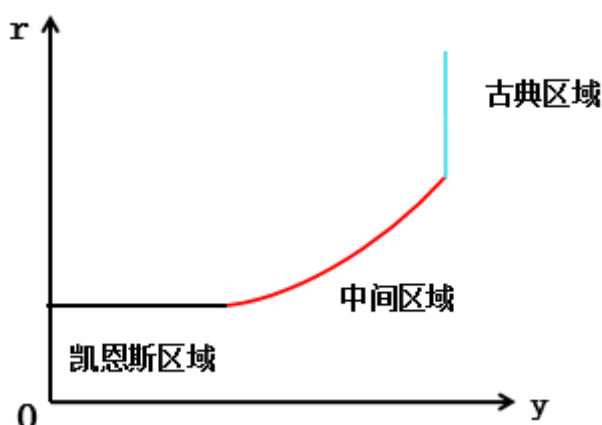
LM 曲线的斜率取决于货币的投机需求曲线和交易需求曲线的斜率，即式 $r = \frac{k}{h}y - \frac{m_0}{h}$ 中的 k 和 h 之值。

(1) 当 k 一定时， h 越大，即货币需求对利率的敏感度越高，LM 曲线越平缓。

(2) 当 h 一定时， k 越大，即货币需求对收入变动的敏感度越高，LM 曲线越陡峭。

(三) LM 曲线的三个区域

一般情况下，LM 曲线斜率为正值，LM 曲线由左下向右上倾斜，这一区域称为中间区域；当利率下降到很低时，货币投机需求将成为无限，即为无穷大，LM 曲线斜率为零，LM 曲线成为一水平线，这一区域称为凯恩斯区域；当货币的投机需求为零，即为零时，LM 的斜率为无穷大，LM 曲线为竖直线，此时被称为古典区域。



在凯恩斯区域，LM 为水平状态，货币投机需求无限。此时采取扩张性货币政策，不能降低利率，不能增加收入，货币政策无效，而财政政策极为有效。

相反，在古典区域，利率上升到很高水平，货币投机需求为零。导致 IS 右移的扩张性

财政政策只会增加利率，而导致 LM 右移的扩张性的货币政策则会极有效。

(四) LM 曲线的移动

1. 名义货币供给量 M 变动。在价格水平不变时，M 增加，LM 曲线向右移动；反之，LM 曲线向左移动。

2. 价格水平的变动。价格水平 P 上升，实际货币供给量 m 变小，LM 曲线就向左移动；反之，LM 曲线向右移动。

第二节 蒙代尔-弗莱明模型

一、蒙代尔-弗莱明模型的假设前提

基本假设：资本能够完全流动的小型开放经济。“小型”是指所考察的经济只是世界市场的一小部分，从而其本身对世界某些方面，特别是利率的影响微不足道；“资本完全流动”是指该国居民可以完全进入世界金融市场，特别是该国政府并不阻止国际借贷。关键假设下的小型开放经济中的利率 r 必定等于世界利率 r_w ，即 $r=r_w$ ，即国际资本流动之迅速足以使国内利率等于世界利率。

二、开放经济条件下的 IS 曲线和 LM 曲线

(一) 开放经济的 IS 曲线

与封闭经济一样，开放经济的 IS 曲线的推导也要从国民收入恒等式入手。根据蒙代尔-弗莱明模型的假设，可得开放经济的 IS 方程如下：

$$y = c(y) + i(r_w) + g + nx(e)$$

开放条件下的 IS 曲线向右下方倾斜，表明汇率和总收入负相关，其原因在于，较高的汇率减少了净出口，这又减少了总收入。在其他因素不变时，政府购买增加时，IS*曲线向右方移动，当政府购买减少时，IS*曲线向左方移动。

(二) 开放经济下的 LM 曲线

与封闭经济一样，开放经济的 LM 曲线可从货币市场均衡条件入手。根据蒙代尔-弗莱明模型的假设，可得开放经济的 LM 方程式如下：

$$\frac{M}{P} = L(r_w, y)$$

根据 LM 方程式可以看出开放条件下的 LM 曲线，如上图所示，LM 曲线与横轴垂直。LM 曲线之所以垂直是因为汇率并没有进入 LM*方程式。给定世界利率，无论汇率如何，LM 方程

式决定了总收入。与封闭经济的 LM 曲线一样，当货币供给量 M 增加时，LM* 曲线向右移动，当 M 减少时，曲线向左移动。

三、蒙代尔—弗莱明模型及政策含义

(一) 蒙代尔—弗莱明模型

蒙代尔—弗莱明模型可以用两个方程式来表示：

$$y = c(y) + i(r^*) + g + nx(e) \quad \text{IS}^*$$

$$M/P = L(r^*, y) \quad \text{LM}^*$$

(二) 蒙代尔—弗莱明模型的政策含义

政策	固定汇率制			浮动汇率制		
	Y	e	NX	Y	e	NX
扩张性货币政策	---	---	---	↑	↓	↑
扩张性财政政策	↑	---	---	---	↑	↓
进口限制	↑	---	↑	---	↑	---

第三章 经济法

第一节 诉讼时效制度

一、概念

(一) 基本概念

(1) 诉讼时效，是指权利人在法定期间内不行使权利而失去诉讼保护的制度。

(2) 诉讼时效期间届满，权利人丧失胜诉权，即丧失依诉讼程序强制义务人履行义务的权利；权利人的实体权利并不消灭，债务人自愿履行的，不受诉讼时效限制。

(3) 当事人未提出诉讼时效抗辩，人民法院不应对诉讼时效问题进行释明及主动适用诉讼时效的规定进行裁判。

(4) 当事人在一审期间未提出诉讼时效抗辩，在二审期间提出的，人民法院不予支持；但其基于新的证据能够证明对方当事人的请求权已过诉讼时效期间的情形除外。

(5) 诉讼时效期间届满，但当事人自愿履行义务，不受诉讼时效限制。义务人履行了义务后，又以诉讼时效期间届满为由抗辩的，法律不予支持。

(6) 诉讼时效具有法定性和强制性，诉讼时效的期间、计算方法以及中止、中断的事由法律规定，当事人约定无效。当事人对诉讼时效利益的预先放弃无效。

(二) 适用对象及规定

1. 诉讼时效适用于债权请求权（基于债的关系而产生的、请求特定人为特定行为的权利）。

2. 对下列债权请求权提出诉讼时效抗辩的，人民法院不予支持：

- (1) 支付存款本金及利息请求权；
- (2) 兑付国债、金融债券以及向不特定对象发行的企业债券本息请求权；
- (3) 基于投资关系产生的缴付出资请求权；
- (4) 请求停止侵害、排除妨碍、消除危险；
- (5) 不动产物权和登记的动产物权的权利人请求返还财产；

二、诉讼时效期间的具体规定

分类	起算点	长度
普通诉讼时效期间	权利人知道或应当知道权利受到损害以及义务人之日起	3 年
最长诉讼时效期间	权利被侵害之日起	20 年

最长诉讼时效不适用中止、中断，有特殊情况的，人民法院可以根据权利人的申请决定延长。

三、诉讼时效期间的中止和中断

	定义	事由
中止	在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因下列障碍致使权利人不能行使请求权的，诉讼时效期间中止。 从中止时效的原因消除之日起满 6 个月，诉讼时效期间届满。	①不可抗力； ②无民事行为能力人、限制民事行为能力人没有法定代理人，或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权； ③继承开始后未确定继承人或者遗产管理人； ④权利人被义务人或其他人控制； ⑤其他导致权利人不能行使请求权的障碍。

中断	在诉讼时效期间，有下列情形之一的，诉讼时效中断，从中断、有关程序终结时起，诉讼时效期间重新计算。 诉讼时效期间的中断可以多次进行，但不得超过法律规定的20年的最长诉讼时效期间。	①权利人向义务人提出履行要求； ②义务人同意履行义务； ③权利人提起诉讼或申请仲裁； ④与提起诉讼或申请仲裁具有同等效力的其他情形。
----	---	---

第二节 汇票、本票、支票

一、银行汇票

(一) 概念和适用范围

银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

银行汇票可用于转账，填明现金字样的银行汇票也可以支取现金；单位和个人各种款项结算，均可使用银行汇票。

(二) 出票

申请人或者收款人为单位的，不得申请现金银行汇票；

(三) 实际结算金额

实际结算金额低于出票金额的，多余金额由出票银行退交申请人。未填明实际结算金额和多余金额或者实际结算金额超过出票金额的，银行不予受理。

实际结算金额一经填写不得更改，更改实际结算金额的银行汇票无效。

(四) 背书

银行汇票的背书转让以不超过出票金额的实际结算金额为准，未填写实际结算金额或实际结算金额超过出票金额的银行汇票不得背书转让。

(五) 提示付款

(1) 提示付款期限：自出票之日起1个月。

(2) 持票人向银行提示付款时，须同时提交银行汇票和解讫通知。

(3) 持票人超过付款期限提示付款的，代理付款银行不予受理。须在票据权利时效内

向出票银行作出说明，提供本人身份证件或单位证明，持银行汇票和解讫通知向出票银行请求付款。

二、商业汇票

（一）概念、种类和适用范围

1. 概念

商业汇票：是出票人签发的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

电子商业汇票：是出票人依托人民银行电子商业汇票系统，以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 分类

商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种。

电子商业汇票：电子商业承兑汇票、电子银行承兑汇票（银行业金融机构、财务公司承兑）。

（1）商业承兑汇票，由银行以外的付款人承兑。

（2）银行承兑汇票，由银行承兑。

3. 适用范围

在银行开立存款账户的法人以及其他组织之间的结算，才能使用商业汇票。

（二）出票

1. 出票人的资格

（1）在银行开立存款账户、与付款人具有真实的委托付款关系、有支付汇票金额的可靠资金来源。

（2）签发电子商业汇票还应具备的条件

①企业：签约开办对公业务的企业网银等电子服务渠道；与银行签订《电子商业汇票业务服务协议》；②银行：开办对公业务；拥有大额支付系统行号；具有组织机构代码。

2. 出票人的确定

（1）商业承兑汇票可以由付款人签发并承兑，也可以由收款人签发交由付款人承兑；

（2）银行承兑汇票应由在承兑银行开立存款账户的存款人签发。

3. 必须记载事项

表明商业承兑汇票或银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；付款人名

称；收款人名称；出票日期；出票人签章（单位财务专用章或公章加其法定代表人或其授权的代理人的签名或者盖章）。

电子商业汇票必须记载的事项：表明电子商业承兑汇票或电子银行承兑汇票的字样；无条件支付的委托；确定的金额；出票人名称；付款人名称；收款人名称；出票日期；票据到期日；出票人签章。

（三）承兑

商业汇票可以在出票时向付款人提示承兑后使用，也可以在出票后先使用再向付款人提示承兑。

（四）商业汇票的付款

1. 付款期限

纸质商业汇票的付款期限，（自出票日起）最长不得超过 6 个月；

电子商业汇票的付款期限，自出票日至到期日最长不得超过 1 年；

2. 提示付款期限

商业汇票的提示付款期限，自汇票到期日起 10 日。

持票人未按规定期限提示付款，持票人开户银行不予受理，但在作出说明后，承兑人或者付款人仍应当继续对持票人承担付款责任。

电子商业汇票的提示付款日，是指提示付款申请的指令进入人民银行电子商业汇票系统的日期。

（五）商业汇票的贴现

1. 概念

贴现：票据持票人在票据未到期前为获得现金向银行贴付一定利息而发生的票据转让行为。按交易方式，分为买断式、回购式。

2. 贴现的基本规定

（1）贴现条件：

票据未到期；未记载不得转让字样；持票人是在银行开立存款账户的企业法人以及其他组织；持票人与出票人或者直接前手之间具有真实的商品交易关系；持票人应提供与其直接前手之间进行商品交易的增值税发票和商品发运单据复印件。

电子商业汇票贴现必须记载：贴出人名称；贴入人名称；贴现日期；贴现类型；贴现利率；实付金额；贴出人签章。

电子商业汇票回购式贴现赎回时应作成背书，并记载原贴出单位名称、原贴入单位名称、赎回日期、赎回利率、赎回金额、原贴入人签章。

(2) 贴现利息的计算

$$\text{贴现利息} = \text{票面金额} \times \text{贴现率} \times \text{贴现期} / 360$$

贴限期：贴现日至汇票到期前 1 日

承兑人在异地的，贴现的期限及贴现利息的计算应另加 3 天的划款日期。

(3) 收款

贴现到期，贴现银行应向付款人收取票款；不获付款的，贴现银行应向其前手追索票款；贴现银行追索票款时可从申请人的存款账户直接收取票款。

办理电子商业汇票贴现及提示付款业务，可选择票款对付方式、同城票据交换、通存通兑、汇兑等方式清算票据资金。

电子商业汇票当事人在办理回购式贴现业务时应明确赎回开放日、赎回截止日。

三、银行本票

(一) 概念和适用范围

银行本票是出票人（银行）签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

单位和个人在同一票据交换区域支付各种款项时，均可以使用银行本票。

银行本票可以用于转账，注明现金字样的银行本票可以用于支取现金。

(二) 出票

(1) 申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

(2) 必须记载事项

表明银行本票的字样、无条件支付的承诺、确定的金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。

(三) 付款

提示付款期限：自出票日起最长不得超过 2 个月。

持票人超过提示付款期限不获付款的，在票据权利时效内向出票银行作出说明，并提供本人身份证件或单位证明，可持银行本票向出票银行请求付款。

四、支票

(一) 概念、种类及适用范围

1. 概念

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

2. 种类

(1) 现金支票：只能用于支取现金。

(2) 转账支票：只能用于转账。

(3) 普通支票：可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。划线支票仅为普通支票的特殊形式，不包括在支票的种类当中。

3. 适用范围

单位和个人在同一票据交换区域的各种款项结算，均可以使用支票。

全国支票影像系统支持全国使用。

(二) 出票

1. 必须记载事项

表明支票的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、出票日期、出票人签章。缺少任一事项，支票无效。

2. 授权补记事项

(1) 金额、收款人名称

(2) 未补记前不得背书转让和提示付款。

(3) 出票人可以在支票上记载自己为收款人。

3. 相对记载事项

(1) 付款地

支票上未记载付款地的，付款地为付款人的营业场所。

(2) 出票地

支票上未记载出票地的，出票地为出票人的营业场所、住所地或经常居住地。

支票的相对记载事项付款地只有一个，且无付款日期。

4. 签发要求

支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

（三）付款

支票的持票人应当自出票日起 10 日内提示付款。

持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款，用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

第四章 审计基础理论

第一节 审计证据

一、审计证据含义和作用

含义	审计证据是指审计人员获取的能够为审计结论提供合理基础的全部事实，包括审计人员调查了解被审计单位及其相关情况和对确定的审计事项进行审查所获取的证据。
作用	(1) 审计证据是评价审计事项的事实根据。 (2) 审计证据是形成审计意见或做出审计决定的基础。

二、审计证据的种类

（一）审计证据按其形式不同分类

类型	特点
实物证据	实物证据通常包括固定资产、存货、有价证券和现金等。实物证据可以通过监盘的方式证明其是否确实存在。实物证据对于证明实物资产是否存在具有较强的证明力，但资产的所有权归属、资产的质量和分类还需要取得其他的审计证据。
书面证据	通常包括被审计单位的凭证、账簿、报表及其他核算资料、审计人员进行函询时的往来信件和有关人员出具的书面证明等。书面证据往往是审计证据中的主要部分，数量多、来源广。
口头证据	口头证据往往夹杂个人的观点和意见，有时会影响被调查事项的真实性，因而证明力较差。审计人员不能单凭口头证据做出审计结论。一般情况下，口头证据需要得到其他相应证据的支持。
视听或电	以录音带、录像带、磁盘以及其他电子计算机储存形式存在的用于证明审计事

子证据	项的证据。随着科学技术和审计技术的发展，此类证据将成为经常运用的审计证据。
鉴定和勘验证据	鉴定和勘验证据是指因特殊需要审计机关指派或聘请专门人员对某些审计事项进行鉴定而产生的证据。
环境证据	指对审计事项产生影响的各种环境状况。环境证据一般不作为主要证据，但它可以帮助审计人员了解被审计单位和审计事项所处的环境。

(二) 审计证据按其来源不同分类

类型	特点
亲历证据	亲历证据是指审计人员在被审计单位执行审计工作时亲眼目击、亲自参加或亲自动手取得的证据。
内部证据	指审计人员在被审计单位内部取得的审计证据。
外部证据	外部证据是指审计人员从被审计单位以外的其他单位取得的审计证据，包括其他单位陈述和外来资料。其他单位陈述是指其他单位应审计人员的要求对被审计单位所寄存的财物的说明、经济业务往来情况的说明等。外来资料是指审计人员从其他单位取得的证明审计事项的凭证、账目、报表、合同、文件的摘录等。

(三) 审计证据按其相互关系分类

类型	特点
基本证据	基本证据是指对审计事项的某一审计目标有重要的、直接证明作用的审计证据。基本证据与所要证实的目标有极为密切的关系，例如，账户余额证明资产负债表金额的正确性。
辅助证据	辅助证据是指对审计事项的某一审计目标具有间接证明作用、能支持基本证据证明力的证据。 环境证据通常作为辅助证据。

三、审计证据的质量特征

审计人员获取的审计证据，应当具有适当性和充分性。

1. 适当性

适当性是对审计证据质量的衡量,即审计证据在支持审计结论方面具有的相关性和可靠性。相关性是指审计证据与审计事项及其具体审计目标之间具有实质性联系。可靠性是指审计证据真实、可信。

2. 充分性

充分性是对审计证据数量的衡量。审计人员在评估存在重要问题的可能性和审计证据质量的基础上,决定应当获取审计证据的数量。

但并不是说审计证据的数量越多越好,审计人员应考虑取证的经济性。但对于重要事项,不应以审计成本的高低或获取证据的难易程度为由减少必要的审计程序。

四、获取审计证据的方法

审计人员可以通过检查、观察、询问、外部调查、重新计算、重新操作和分析等方法收集审计证据。

五、审计证据的整理分析评价方法

(一) 审计证据的分析

内容	规定
相关性分析	<p>一种取证方法获取的审计证据可能只与某些具体审计目标相关,而与其他具体审计目标无关。</p> <p>针对一项具体审计目标可以从不同来源获取审计证据或者获取不同形式的审计证据。</p> <p>如果证据之间相互矛盾,应收集更多的相关证据加以判断。</p>
可靠性分析	<p>审计证据的可靠性受其来源和性质的影响,并取决于获取审计证据的具体环境。</p> <p>从被审计单位外部获取的审计证据比从内部获取的审计证据更可靠;</p> <p>内部控制健全有效情况下形成的审计证据比内部控制缺失或者无效情况下形成的审计证据更可靠;</p> <p>直接获取的审计证据比间接获取的审计证据更可靠;</p> <p>从被审计单位财务会计资料中直接采集的审计证据比经被审计单位加工处理后提交的审计证据更可靠;</p> <p>原件形式的审计证据比复制件形式的审计证据更可靠。</p> <p>不同来源和不同形式的审计证据相互印证时,审计证据比较可靠。不同来</p>

	<p>源和不同形式的审计证据存在不一致或者不能相互印证时，审计人员应当追加必要的审计措施，确定审计证据的可靠性。</p>
充分性分析	<p>充分性和适当性是审计证据的两个重要特征，两者缺一不可，只有充分且适当的审计证据才是有证明力的。</p> <p>审计证据的质量越高，需要的审计证据数量可能越少，即审计证据的适当性会影响审计证据的充分性。</p> <p>如果审计证据的质量存在缺陷，仅靠获取更多的审计证据可能无法弥补其质量上的缺陷。</p>

（二）审计证据整理分析的方法

为了使收集到的分散的、个别的审计证据形成具有充分证明力的证据体系，以归纳出审计意见并做出审计决定，审计人员还必须对审计证据进行分类、整理和分析，使之条理化、系统化。审计证据整理分析的方法有：分类、计算、比较、小结、综合。

第二节 审计风险的评估方法

一、审计风险含义

审计风险是指财务报表存在重大错报时注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。审计风险取决于重大错报风险和检查风险。

审计风险模型：审计风险=重大错报风险×检查风险

（一）重大错报风险

重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。重大错报风险与被审计单位的风险相关，且独立存在于财务报表的审计中。

1. 财务报表层次的重大错报风险

财务报表层次重大错报风险与财务报表整体存在广泛联系，可能影响多项认定。此类风险通常与控制环境有关。

2. 认定层次的重大错报风险

认定层次的重大错报风险又可以进一步细分为固有风险和控制风险。

（二）检查风险

检查风险是指如果存在某一错报，该错报单独或连同其他错报可能是重大的，注册会计师为将审计风险降至可接受的低水平而实施程序后没有发现这种错报的风险。

（三）检查风险与重大错报风险的反向关系

在既定的审计风险水平下，可接受的检查风险水平与认定层次重大错报风险的评估结果呈反向关系。评估的重大错报风险越高，可接受的检查风险越低；评估的重大错报风险越低，可接受的检查风险越高。

二、审计风险的评估方法

（一）风险因素分析法

风险因素分析法是指对可能导致风险发生的因素进行评价分析，从而确定风险发生概率大小的风险评估方法。其一般思路是：调查风险源→识别风险转化条件→确定转化条件是否具备→估计风险发生的后果→风险评价。

（二）模糊综合评价法

模糊综合评价法是一种基于模糊数学的综合评价方法。该综合评价法根据模糊数学的隶属度理论把定性评价转化为定量评价，即用模糊数学对受到多种因素制约的审计风险做出一个总体的评价。

（三）内部控制评价法

内部控制评价法是指通过对被审计单位内部控制结构的评价而确定审计风险的一种方法。由于内部控制结构与控制风险直接相关，因而这种方法主要在控制风险的评估中使用。

（四）分析性复核法

分析性复核法是注册会计师对被审计单位主要比率或趋势进行分析，包括调查异常变动以及这些重要比率或趋势与预期数额和相关信息的差异，以推测会计报表是否存在重要错报或漏报可能性。常用的方法有比较分析法、比率分析法、趋势分析法三种。

（五）定性风险评价法

定性风险评价法是指那些通过观察、调查与分析，并借助注册会计师的经验、专业标准和判断等能对审计风险进行定性评估的方法。它具有便捷、有效的优点，适合评估各种审计风险。主要方法有：观察法、调查了解法、逻辑分析法、类似估计法。

（六）风险率风险评价法

风险率风险评价法是定量风险评价法中的一种。它的基本思路是：先计算出风险率，然后把风险率与风险安全指标相比较，若风险率大于风险安全指标，则系统处于风险状态，两数据相差越大，风险越大。

风险率等于风险发生的频率乘以风险发生的平均损失，风险损失包括无形损失，无形损失可以按一定标准折换或按金额进行计算。风险安全指标则是在大量经验积累及统计运算的基础上，考虑到当时的科学技术水平、社会经济情况、法律因素以及人们的心理因素等确定的普遍能够接受的最低风险率。

第五章 企业审计

第一节 销售与收款循环审计

对于大多数企业而言，销售与收款循环通常是重大的业务循环，注册会计师需要在审计计划阶段了解该循环涉及的业务活动及相关的内部控制。注册会计师通常通过实施下列程序，了解销售和收款循环的业务活动和相关内部控制：

- (1) 询问参与销售与收款流程各业务活动的被审计单位人员；
- (2) 获取并阅读企业的相关业务流程图或内部控制手册等资料；
- (3) 观察销售与收款流程中特定控制的运用；
- (4) 检查文件资料，例如检查销售单、发运凭证、客户对账单等；
- (5) 实施穿行测试，即追踪销售交易从发生到最终被反映在财务报表中的整个处理过程。

第二节 销售与收款循环的内部控制测试

一、控制测试的基本原理

在对被审计单位销售与收款循环的相关内部控制实施测试时，注册会计师需要注意以下几点：

- (1) 控制测试所使用的审计程序的类型主要包括询问、观察、检查和重新执行，其提供的保证程度依次递增。
- (2) 如果在期中实施了控制测试，注册会计师应当在年末审计时实施适当的前推程序，就控制在剩余期间的运行情况获取证据，以确定控制是否在整个被审计期间持续运行有效。
- (3) 控制测试的范围取决于注册会计师需要通过控制测试获取的保证程度。
- (4) 如果拟信赖的内部控制是由计算机执行的自动化控制，注册会计师除了测试自动

化应用控制的运行有效性，还需要就相关的信息技术一般控制的运行有效性获取审计证据。如果所测试的人工控制利用了系统生成的信息或报告，注册会计师除了测试人工控制，还需就系统生成的信息或报告的可靠性获取审计证据。

二、以风险为起点的控制测试

风险评估和风险应对是整个审计过程的核心，因此，注册会计师通常以识别的重大错报风险为起点，选取拟测试的控制并实施控制测试。

在上述控制测试中，如果人工控制在执行时，依赖信息系统生成的报告，那么注册会计师还应当针对系统生成报告的准确性执行测试。例如与坏账准备计提相关的管理层控制中使用了系统生成的应收账款账龄分析表，其准确性影响管理层控制的有效性，因此，注册会计师需要同时测试应收账款账龄分析表的准确性。

第六章 建设项目审计

第一节 建设项目资金筹措审计

一、建设项目资金来源

建设项目资金筹措的审计是审计人员针对建设单位资金来源渠道不同分别进行会计核算和账务处理的程序和结果的审计。

二、建设项目资金来源渠道

①基建拨款；②基建投资借款；③其他借款；④企业债券资金；⑤项目资本；⑥项目资本公积。

三、审计目标

对资金筹集情况进行审计，基本目标是审计筹集过程的合法合规性和筹集成本、筹集费用的经济性。

对于建设项目后评估审计来说，重点目标是审计筹资成本、筹集费用的经济性。

四、审计内容和思路

- (1) 建设项目的资金来源是否合规，资本金、当年资金是否落实。
- (2) 自筹资金是否经财务部门批准，并存入银行。
- (3) 使用银行存款须提供银行贷款承诺书或合同。
- (4) 利用外资须提供主管部门批准的可行性研究报告，合同章程，协议书，预算内资金需落实。

- (5) 审计筹集成本是否合理、经济。

第二节 建设单位会计报表审计

一、建设项目会计报表内容

建设项目会计报表主要包括:资金平衡表、基建投资表、待摊投资表、基建借款情况表和主要指标表和本年基建投资情况表。

- (1) 建设项目会计报表的种类、格式、编制及报送是否符合会计准则、会计制度的规定。

- (2) 审计各种建设项目会计报表的编制依据,如各种统计汇志资料、会计账簿、会计凭证等是否充分、真实、合规数字是否准确。

- (3) 审计建设项目会计报表的各项内容是否按会计制度的要求填写,所填列的数字是否准确。建设项目会计报表的内在勾稽关系是否正确。

- (4) 审查建设项目会计报表与统计表、计划表等其他报表之间的相互关系。

- (5) 总体上掌握以下内容:审查基建拨款、贷款使用效果是否良好;审查投资完成情况;审查在建工程和交付使用财产是否正常;审查基建结余资金是否真实、合理。

二、建设项目资金平衡表的审计

资金平衡表是全面、总括地反映建设单位期末(月末、季末、年末)全部资金占用和资金来源情况的会计报表。

- (1) 审计建设项目资金平衡表账表是否一致。

- (2) 审计建设项目资金平衡表的勾稽关系。