

《初级经济基础知识》考前速记
1. 商品的价值量

个别劳动时间 < 社会必要劳动时间	盈利
个别劳动时间 = 社会必要劳动时间	不盈不亏
个别劳动时间 > 社会必要劳动时间	亏损

2. 货币流通规律：商品流通过程中需要的货币量由流通中的商品价格总额和货币流通的平均速度来决定。

一定时期内商品流通中所需要的货币量 = 商品价格总额（商品数量 × 商品价格） / 同一单位货币的流通速度（次数）

3. 国民生产总值和国内生产总值的联系：

GNP = GDP + 本国居民来自国外的财产和劳务收入 - 支付给外国居民的财产和劳务收入
 = GDP + 国外净要素收入

GDP = GNP - 国外净要素收入

4. 衡量财政支出规模变化的指标

财政支出增长率	$(\text{当年财政支出} - \text{上年财政支出}) / \text{上年财政支出}$	$\Delta G (\%) = \Delta G / G_{n-1} = G_n - G_{n-1} / G_{n-1}$	说明财政支出的增长趋势
财政支出增长的弹性系数	财政支出增长率 / 国内生产总值增长率	$E_g = \Delta G (\%) / \Delta GDP (\%)$	大于 1 表明财政支出增长速度快于国内生产总值增长速度
财政支出增长的边际倾向	财政支出增长额 / 国内生产总值增长额	$MFP = \Delta G / \Delta GDP$	国内生产总值每增加一个单位时财政支出增加多少

5. 衡量政府债务收入规模的指标

国债依存度 = 当年国债发行额 / 中央财政支出

国债负担率 = 政府历年发行国债尚未偿还的累计余额 / 当年 GDP

国债偿债率 = 当年到期还本付息的国债总额 / 当年财政收入

6. 税率的分类

定额税率或固定税率	用绝对量表示，以数量、重量、面积等作为计税基数 【例如】 每吨甲类啤酒消费税税率为 250 元。
用百分比表示的税率	以价值作为计税基数，是税率最通常的方式 【例如】 企业所得税税率为 25%。

7. 加成是加成征收的简称，是对特定纳税人的一种加税措施。一般是为限制某些经营活动或调节纳税人的过高收入而对特定纳税人加重征税的一种政策措施。加一成等于加征正税税额

的 10%。

8. 免征额：个人所得税法规定对非居民个人的工资薪金所得，以每月收入额减除费用 5000 元后的余额为应纳税所得额，这里的 5000 元即免征额。

9. 增值税

(1) 税率（一般纳税人）

税率	适用范围
基本税率 13%	一般情况
较低税率 9%	①生活必需品类：包括粮食在内的农产品、食用植物油、食用盐、自来水、暖气、石油液化气、天然气、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品 ②精神食粮类：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物 ③农业类：农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚 ④提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务，销售不动产，转让土地使用权
低税率 6%	提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁以外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产
0	出口货物，税率为 0，国务院另有规定的除外；符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为，税率为 0

(2) 征收率

适用于小规模纳税人和特定一般纳税人，均按 3% 的征收率计征，但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5% 计征。

(3) 计税方法

一般纳税人	采取扣税法。计算公式为： 应纳税额 = 销项税额 - 进项税额 销项税额 = 销售额 × 适用税率
小规模纳税人	应纳税额 = 销售额 × 征收率
对进口货物	应纳税额 = 组成计税价格 × 税率

(4) 增值税的类型

消费型增值税	允许扣除购入固定资产中所含的税款（一次性抵扣）	是一种体现鼓励投资政策的增值税，我国从 2009 年 1 月
--------	-------------------------	--------------------------------

		1 日起, 在全国全面实施消费型增值税
收入型增值税	允许扣除固定资产折旧中的所含税款 (分期抵扣)	不含有重复课税, 是完全的增值税
生产型增值税	不允许扣除固定资产中所含的税款	具有一定程度的重复征税(我国过去实行)

10. 消费税

(1) 税率

消费税税率采用比例税率和定额税率两种基本形式。

1%—56% 比例税率	大多数应税消费品
定额税率	啤酒、黄酒和成品油
复合计税	白酒、卷烟

(2) 计税方法

计税方法	举例
从价定率	高档手表: 20%
从量定额	黄酒: 240 元/吨
复合计税 (卷烟、白酒)	白酒: 20% + 0.5 元/500g

11. 企业所得税

(1) 税率

一般情况	25%
特殊情况	非居民企业在中国境内未设立机构、场所的, 或者虽设立机构、场所, 但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的, 应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税, 适用税率为 20%

(2) 相关计算公式

应纳税所得额 = 收入总额 - 不征税收入 - 免税收入 - 各项扣除 - 允许弥补的以前年度亏损

应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率 - 减免税额 - 抵免税额

12. 个人所得税

(1) 纳税人

居民个人	在中国境内有住所, 或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满
------	-----------------------------------

	183 天的个人，其取得的境内境外所得依照规定缴纳个人所得税
非居民个人	在中国境内无住所又不居住，或无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人，其取得的境内所得依照规定缴纳个人所得税

(2) 税率

根据所得类别的不同，分别实行超额累进税率和比例税率。

综合所得	适用 3% 至 45% 的超额累进税率
经营所得	适用 5% 至 35% 的超额累进税率
利息、股息、红利所得，财产租赁所得，财产所得和偶然所得	适用比例税率，税率为 20%

(3) 计算方法

个人所得税应纳税额 = 应纳税所得额 × 适用税率

应纳税所得额的计算方法：

综合所得	居民个人	以每一纳税年度的收入额减除费用 60000 元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额
	非居民个人	(1) 工资、薪金所得：以每月收入额减除费用 5000 元后的余额 (2) 劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得：为每次收入额
经营所得		以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额
财产租赁所得		(1) 每次收入不超过 4000 元：减除费用 800 元 (2) 每次收入 4000 元以上：减除 20% 的费用
财产转让所得		转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额
利息、股息、红利所得和偶然所得		每次收入额

(4) 扣除

捐赠扣除	个人将其所得对教育、扶贫、济困等公益慈善事业进行捐赠，捐赠额未超过纳税人申报的应纳税所得额 30% 的部分，可以从其应纳税所得额中扣
------	--

	除；国务院规定对公益慈善事业捐赠实行全额税前扣除的，从其规定
专项扣除	包括居民个人按照国家规定的范围和标准缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金等
专项附加扣除	包括子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或者住房租金、赡养老人等支出

13. 房产税

(1) 税率

从价计征	税率为 1.2%
从租计征	税率为 12% 【注意】 从 2001 年 1 月 1 日 起，对个人按市场价格出租的居民住房，用于居住的可暂减按 4% 的税率征收房产税。

(2) 计税依据

①从价计征的房产税的计税依据：是以房产余值为计税依据。房产税依照房产原值一次减除 **10%~30%**后的余值计算缴纳。

②从租计征的房产税的计税依据：以房屋出租取得的租金收入为计税依据，计算缴纳房产税。计征房产税的租金收入不含增值税。

14. 中央一般公共预算的预备费按中央本级预算支出的 **1%~3%**设置。

15. 我国货币供应量指标的三个层次：

M_0 = 流通中货币

M_1 = M_0 + 单位活期存款

M_2 = M_1 + 单位定期存款 + 个人存款 + 其他存款（财政存款除外）

16. 利率与利息相关计算公式：

利率 = 利息额 / (借贷本金额 × 期限)

利息额 = 借贷本金额 × 期限 × 利率

单利计息：本利和 = 本金 × (1 + 利率 × 期限) $P_t = P_0 (1 + it)$

复利计息：本利和 = 本金 × (1 + 利率)^{期限} $P_t = P_0 (1 + i)^t$

实际利率 = 名义利率 - 通货膨胀率

17. 上海银行间同业拆放利率（Shibor）和贷款基础利率（LPR）

上海银行间同业拆放利率（Shibor）	(1) Shibor 是由信用等级较高的银行组成报价团自
---------------------	------------------------------

	主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算数平均利率，是单利、无担保、批发性利率。 (2) 品种： 隔夜、1 周、2 周、1 个月、3 个月、6 个月、9 个月及 1 年。
贷款基础利率 (LPR)	LPR 是基于报价行自主报出的最优贷款利率计算并发布的贷款市场参考利率，是商业银行对其最优质客户执行的贷款利率，其他贷款利率可在此基础上加减点生成。目前，对社会公布 1 年期 贷款基础利率。

18. 购买力平价

(1) 绝对购买力平价：某一时点上汇率的决定，即汇率等于两国一般物价水平之比。

公式： $e = P_d / P_f$

(e 表示直接标价法的汇率， P_d 和 P_f 分别表示本国和外国一般物价水平的绝对水平)

(2) 相对购买力平价：某一时点汇率的变动，即两个时点的汇率之比等于两国一般物价指数之比。

公式： $e_t / e_0 = PI_d / PI_f$

(e_0 和 e_t 分别表示即期汇率和报告期汇率， PI_d 和 PI_f 分别表示报告期本国和外国的一般物价指数)

19. 统计数据的计量尺度

四种计量尺度的比较				
	定类尺度	定序尺度	定距尺度	定比尺度
分类	√	√	√	√
排序 (>, <)		√	√	√
间距 (+, -)			√	√
比值 (×, ÷)				√

20. 普查

概念	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。
特点	(1) 普查通常是一次性的或周期性的。 ①经济普查每 10 年 进行两次，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。 (2) 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。 (3) 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。 (4) 普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的客观现象。
--	--

21. 组距

组距 = 极差 - 组数

下限	一个组的最小值
上限	一个组的最大值
组距	上限与下限的差值
组中值	上限值与下限值的平均值 $\text{组中值} = (\text{上限值} + \text{下限值}) / 2$

22. 算数平均数和几何平均数

	计算方法
简单算术平均数	设一组数据为 X_1, X_2, \dots, X_n , 计算公式为: $\bar{X} = \frac{X_1 + X_2 + \dots + X_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n X_i}{n}$
加权算术平均数	设原始数据被分成 k 组: 各组的组中值为 X_1, X_2, \dots, X_k , 各组的频数分别为 f_1, f_2, \dots, f_k , 计算公式为: $\bar{X} = \frac{X_1 f_1 + X_2 f_2 + \dots + X_k f_k}{f_1 + f_2 + \dots + f_k} = \frac{\sum_{i=1}^k X_i f_i}{\sum_{i=1}^k f_i}$
简单几何平均数	设一组数据为 X_1, X_2, \dots, X_n , 且大于 0, G 表示几何平均数, 则: $\bar{X}_G = \sqrt[n]{X_1 \times X_2 \times \dots \times X_n} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n X_i}$

23. 极差、标准差和方差

极差是最简单的变异指标，是总体或分布中最大的标志值与最小的标志值之差，又称全距，用 R 表示。

标准差是总体所有单位标志值与其平均数离差之平方的平均数的平方根。

方差是标准差的平方。

	计算公式
极差	$R = X_{\max} - X_{\min}$
标准差	$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2}{n}}$ 或 $\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}}$ （用于未整理的原始数据） （用于分组数据）
方差	$\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2}{n}$ 或 $\sigma^2 = \frac{\sum_{i=1}^n (X_i - \bar{X})^2 f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}$ （用于未整理的原始数据） （用于分组数据）

24. 加权综合指数

(1) 基期加权综合指数（拉氏指数）：把作为权数的各变量值固定在基期。

拉氏质量指数	$p_{1/0} = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$ 基期的数量是权数：
拉氏数量指数	$q_{1/0} = \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$ 基期的价格是权数：

(2) 报告期加权综合指数（帕氏指数）：把作为权数的变量值固定在报告期。

帕氏质量指数	$p_{1/0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$ 报告期的数量是权数：
帕氏数量指数	$q_{1/0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_1 q_0}$ 报告期的价格是权数：

25. 指数体系

(1) 总量指数：由两个不同时期的总量对比形成的相对数。

$$v_{1/0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

综合总量指数的一般形式：

(2) 指数体系：由总量指数及其若干个因素指数构成的数量关系式。

在实际分析中，比较常用的是基期权数加权的数量指数（拉氏数量指数）和报告期权数加权的数量指数（帕氏价格指数）形成的指数体系。

(3) 指数体系的分析与应用

$$\textcircled{1} \text{相对水平分析: } \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_0} = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1} \times \frac{\sum p_0 q_1}{\sum p_0 q_0}$$

即：总量指数=帕氏价格指数×拉氏数量指数

②绝对水平分析：

$$\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_0 = (\sum p_1 q_1 - \sum p_0 q_1) + (\sum p_0 q_1 - \sum p_0 q_0)$$

即：总量影响额=价格变动对总量的影响额+数量变动对总量的影响额

26. 销售额、价格、数量三者关系

相对关系	销售额指数 = (报告期) 价格指数 × (基期) 销售量指数 = (1 + 价格增长率) × (1 + 销售量增长率)
绝对关系	销售额变动 = 价格变动的影响额 + 销售量变动的影响额

27. 消费价格指数

通货膨胀率 = (报告期居民消费价格指数 - 基期居民消费价格指数) / 基期消费价格指数 × 100%

货币购买力 = 1 / 居民消费价格指数 × 100%

实际工资 = 名义工资 / 消费价格指数

28. 股票价格指数

股票价格 = (票面价值 × 预期股息) / 存款利息率

$$\text{股价平均数} = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n p_i$$

股票价格指数 = $V_{1/0} = \frac{\sum p_{1i} q_i}{\sum p_{0i} q_i}$

29. 我国《会计法》规定，会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

30. 资产类账户、权益类账户的内部勾稽关系为：

资产类账户期末借方余额 = 期初借方余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额

权益类账户期末贷方余额 = 期初贷方余额 + 本期贷方发生额 - 本期借方发生额

31. 行政拘留的适用：

(1) 在适用机关上，只能由公安机关决定和执行。

(2) 在适用对象上，一般只适用于严重违反治安管理法规的自然人，但不适用于精神病患者、不满 14 岁的公民以及孕妇或者正在哺乳自己一周岁以内的婴儿的妇女，同时也不适用

于我国的法人和其他组织。

(3) 在适用时间上，为 1 日以上，15 日以下。

(4) 在适用程序上，必须经过传唤、讯问、取证、裁决、执行等程序。