

**2019 银保监会笔试**

**考前 30 分**



## 一、考前寄语

自信

不要马马虎虎

不要三心二意

追求绝对的准确

追求相对的完美

就算一个字也要写好

才会真正的收获快乐

无论在任何时候

都要对自己充满信心

无论遇到任何羁绊

都要坚定向前

## 二、使用说明

各位考生，当你拿到这份考前 30 分的时候，你或许或会感到意外和惊奇，根据 2018 年的考情，银保监会专业课按类别出题，所以，经济金融和英语为所有参加银监会专业课考试的考生都要考的内容，根据以往经验，除公共部分外，财经类考生只看经济金融，财会类只看财会，法律类只看法律，而综合类需要学习的内容为：管理、统计、经济、金融等各模块知识，综合类考生一般不需要看法律和 财会知识，同时，友情提示，各位考生，根据 2019 年最新考试大纲作出选取。

## 三、专业课重点预测

### 经济篇

#### 常见知识点一：成本理论

##### 【考点】成本的相关概念

##### （一）成本

1. 显性成本与隐性成本
2. 会计成本与经济成本
3. 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。

##### 4. 交易成本

科斯认为交易成本是“通过价格机制组织生产的，最明显的成本，就是所有发现相对价格的成本”、“市场上发生的每一笔交易的谈判和签约的费用”及利用价格机制存在的其他方面的成本。

【单选】.假定某机器原来生产产品 A，利润收入为 200 元，现在改生产产品 B，所花的人工、材料费为 1000 元，则生产产品 B 的机会成本是（ ）元。

- A.200
- B.1200
- C.1000
- D.800

【答案】A。本题考查机会成本的定义。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。根据题意，从生产产品 A 到改为生产产品 B，生产 B 所放弃的机会成本是生产 A 的那部分利润 200 元。故 A 项正确，BCD 项不合题意，错误。所以答案选 A。

#### 常见知识点二：市场失灵

##### 【考点】市场失灵的原因

- 一、垄断
- 二、外部性

外部经济和外部不经济

三、公共物品

1. 公共物品的特征：非竞争性和非排他性。

2. 免费搭车

四、信息不对称

信息不对称会导致逆向选择和道德风险。

【单选】银保监会公开招考的目的是选出能力和素质都符合工作需求的优秀人才，而最终被录用的某些员工却可能在工作中并不努力，这种现象在经济学中通常被视为（ ）。

- A. 道德风险
- B. 逆向选择风险
- C. 心理风险
- D. 都不正确

【答案】A。道德风险是指交易双方达成协议后，协议的一方利用信息不对称，通过改变自己的行为来损害对方的利益；逆向选择是指在买卖双方信息不对称的条件下，质量差的商品往往将质量好的商品挤出市场的现象。题干中“银保监会公开招考被录取的员工却可能在工作中并不努力”也就是员工与农信社签订劳务合同后，员工改变自己的行为（即不努力贡献自己的能力和素质）损害农信社的利益，这种现象就是出现了道德风险，故 A 正确、BCD 错误。所以答案选 A。

## 常见知识点四：总供给与总需求

### 【考点】总需求—总供给模型

一、总需求

总需求是经济社会对产品和劳务的需求总量，由消费需求、投资需求、政府需求和国外需求构成。

二、总供给

总供给是经济社会所提供的总产量，即经济社会投入的基本资源所生产的产量。

1. 古典总供给曲线

认为总供给曲线是一条位于经济的潜在产量或充分就业产量水平上的垂直线。

2. 凯恩斯总供给曲线

凯恩斯的总供给曲线是一条水平线，国家可以使用增加需求的政策来使经济达到充分就业状态。

### 三、总需求—总供给模型

总需求—总供给模型是要说明均衡产出与物价水平的决定的。总需求-总供给模型决定的是均衡产出，该值并不一定等于充分就业产出。

【单选】假定某经济体实现了充分就业，总供给曲线是垂直的，则减免税收将（ ）。

- A. 提高价格水平和实际产出
- B. 提高实际产出但不影响价格
- C. 提高价格水平但不影响产出
- D. 对价格水平和产出均无影响

【答案】C。减税会使总需求曲线右移，而总供给曲线是垂直的，于是两条曲线只能相交于原来的产出水平和更高的价格水平，如图所示，AD 曲线向右平移，价格升高，产出水平  $y_0$  不变，故 C 项正确、ABD 错误。所以答案选 C。

## 常见知识点五：通货膨胀

### 【考点】通货膨胀效用

#### 一、通货膨胀的经济效应

##### （一）通货膨胀的再分配效应

1. 通货膨胀不利于靠固定的货币收入维持生活的人。
2. 通货膨胀对储蓄者不利。随着价格的上涨，存款的实际价值就会降低。
3. 通货膨胀对债权人不利，对债务人有利。

##### （二）通货膨胀的产出效应

1. 需求拉动的通胀会增加产出。
2. 成本推动通货膨胀增加失业。
3. 恶性通货膨胀将导致经济崩溃。

#### 三、失业与通货膨胀的关系——菲利普斯曲线

菲利普斯曲线反映了失业率和通货膨胀率之间反向变动的关系。

【单选】长期菲利普斯曲线说明（ ）。

- A. 经济主体存在货币幻觉
- B. 政府需求管理政策只在一定范围内有效
- C. 政府需求管理政策效果很明显
- D. 政府需求管理政策无效

【答案】D。垂直于自然失业率水平的长期菲利普斯曲线表明，在长期中，不存在失业与通货膨胀的替换关系；此时，经济社会能够实现充分就业，经济社会的失业率处在自然失业的水平。政府需求管理政策无效，故D项正确、ABC错误。所以答案选D。

## 金融篇

### 常考知识点一：商业银行

#### 【考点】商业银行业务与经营管理

##### 一、资产业务-贷款

风险程度	正常贷款：借款人能够履行合同，有充分把握按时足额偿还本息
	关注贷款：目前有能力偿还贷款本息，存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，计提比例 2%
	次级贷款：完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。计提比例 25%
	可疑贷款：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失，计提比例 50%



损失贷款：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，计提比例 100%

二、我国资产负债比例管理相关规定

(一) 资本充足率  $\geq 8\%$

(二) 流动性资产余额与流动性负债余额之比  $\geq 25\%$

(三) 对同一借款人的贷款余额与商业银行资本余额的比例  $\leq 10\%$

四、银行管理的基本指标

(一) 安全性指标

不良贷款率；不良贷款拨备覆盖率；拨贷比；资本充足率

(二) 流动性指标

流动性比例

(三) 盈利性指标

每股收益；风险调整后资本回报率

【单选】借款人的还款能力出现明显问题，依托其正常经营收入已经无法保证按时足额偿还本息的贷款属于（ ）。

A. 关注贷款

B. 次级贷款

C. 可疑贷款

D. 损失贷款

【答案】B。次级贷款是指借款人的还款能力出现了明显的问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，故 B 项正确；关注贷款为尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，故 A 项错误；可疑贷款为借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成一部分损失，故 C 项错误；损失贷款为借款人已无偿还本息的可能，无论采取什么措施和履行什么程序，贷款都注定要损失了，或者虽然能收回极少部分，但其价值也是微乎其微，故 D 项错误。所以答案选 B。

## 常考知识点二：货币供给

【考点】中央银行在货币供给中的作用

一、基础货币

$$B = C + R_r + R_t + R_e$$

二、中央银行投放基础货币的渠道

三、货币乘数

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)。

$$M_s = m \cdot B$$

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

【单选】下列的哪些举措，中央银行可以增加货币供应量？（ ）

A. 提高再贴现率

B. 提高存款准备金率

- C.在公开市场上买回证券
- D.通过窗口指导劝告商业银行减少贷款发放

【答案】C。中央银行在公开市场上买回证券可以增加货币供应量，故C项正确；提高再贴现率、提高存款准备金率、劝告商业银行减少贷款发放将会减少货币供应量，故ABD错误。所以答案选C。

### 常考知识点三：货币政策

#### 【考点】货币政策工具

##### 一、一般性货币政策工具

一般性货币政策工具是指对货币供给总量或信用总量进行调节，且经常使用，具有传统性质的货币政策工具。一般性政策工具，主要包括法定存款准备金政策、再贴现政策、公开市场业务，也称货币政策的“三大法宝”。

##### 二、选择性货币政策工具

选择性货币政策工具是指中央银行针对某些特殊的经济领域或特殊用途的信贷而采用的信用调节工具。主要有以下几种：

- (一) 消费者信用控制
- (二) 证券市场信用控制
- (三) 不动产信用控制
- (四) 优惠利率

##### 三、补充货币政策工具

- (一) 直接信用控制
- (二) 间接信用指导

##### 四、新型货币政策工具

- (一) 抵押补充贷款 (PSL, Pledged Supplementary Lending)
- (二) 常备借贷便利 (SLF, Standing Lending Facility)
- (三) 中期借贷便利 (MLF, Medium-term Lending Facility)
- (四) 短期流动性调节工具 (SLO, Short-term Liquidity Operations)

【多选】再贴现政策主要包括 ( )。

- A.调整再贴现率
- B.规定再贴现票据的种类
- C.调整基准利率
- D.中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券

【答案】AB。再贴现政策是中央银行通过制订或调整再贴现利率来干预和影响市场利率及货币市场的供应和需求，从而调节市场货币供应量的一种金融政策，它包括：①规定再贴现票据的种类；②规定再贴现业务的对象；③再贴现率的决定；④再贴现业务管理。其中规定种类和调整再贴现率是再贴现政策的主要内容，故AB正确。调整基准利率是我国货币政策的利率工具，故C项错误；中央银行在金融市场上卖出或买进有价证券属于货币政策中的公开市场业务，故D项错误。所以答案选AB。

## 常考知识点四：风险管理

### 【考点】风险管理内容

#### 一、风险管理组织

组成	内容
董事会	董事会是银行的最高风险管理/决策机构，承担对银行风险管理实施监控的最终责任。
高级管理层	主要职责是负责执行风险管理政策，制定风险管理的程序 and 操作规程，及时了解风险水平及其管理状况。
风险管理部门	风险管理部门的核心职能是风险信息的收集、分析和报告

#### 二、风险管理流程

- (一) 风险识别
- (二) 风险计量
- (三) 风险监测
- (四) 风险控制

#### 三、风险管理的“三道防线”

风险管理的“第一道防线”是前台业务部门；风险管理的“第二道防线”是风险管理职能部门；风险管理的“第三道防线”是内部审计。

#### 四、风险管理策略

商业银行通常运用的风险管理策略可以概括为：风险分散、风险对冲、风险转移、风险规避和风险补偿五种策略。

【单选】以下关于风险管理流程的说法，不正确的是（ ）。

- A. 风险识别包括感知风险和分析风险两个环节
- B. 风险监测既需要监测可量化的关键风险指标的变化和发展趋势，也需要监测不可量化的风险因素的变化和发展趋势
- C. 风险管理部门向各部门提供的风险监测报告应是相同的
- D. 在日常风险管理操作中，具体的风险管理、控制措施应采取从基层业务单位

【答案】C。风险管理部门向各部门提供的风险监测报告是不同的，会根据各部门的需要侧重点不同提供不同的风险监测报告，C项描述错误，题干考查不正确的是，故C项正确；风险识别是指在各种风险发生前，对风险的类型及其产生的根源进行分析判断，以便对风险进行估算和控制，故B项描述正确；D在日常风险管理操作中，是自上而下所有参与的一个过程，故D项描述正确。所以答案选C。

## 常考知识点五：银保监会的监管

### 【考点】监管内容

#### 一、银监会监管理念及目标

- (一) 理念
- (二) 监管目标

#### 二、监管对象



### 三、银监会监管措施

(一) 市场准入监管

(二) 市场运营监管

(三) 处理有问题银行及市场退出监管

1. 接管：期限最长不超过 2 年。

2. 重组：通过合并、兼并收购、购买与承接等方式。

3. 撤销：有违法经营、经营管理不善等情形，不予撤销将严重危害金融秩序、损害公众利益的。

4. 依法宣告破产。

【多选】下列属于市场准入的有（ ）。

A. 机构准入

B. 业务准入

C. 法人准入

D. 高级管理人员准入

【答案】ABD。银监会的市场准入监管包括审批注册机构、审批注册资本、审批高级管理人员的任职资格、审批业务范围，故 ABD 正确；市场准入监管不包括法人准入，故 C 错误。所以答案选 ABD。

## 英语篇

### 常考知识点一：细节题

1. 找关键词。

关键词有两种：一种是显性关键词，如包含大写字母的词(或词组)、人名、地名、时间、数字、生词等；一种是隐性关键词，主要指句子的主干内容，即句子的主体(即主语)和对象(即宾语)。

2. 通过关键词回到原文定位。此时尤其要注意同义替换，常见为名词、名词词组、形容词等。

3. 结合上下文语境分析。

4. 顺序原则。即出题顺序与行文顺序基本一致。

### 常考知识点二：主旨题

1. 找标题。

2. 找文章第一句和最后一句，各段首尾。

3. 找频率较高的词。

4. 排除过于细节的选项。

5. 片面绝对不可选，委婉语气可能大。

### 常考知识点三：含义题

1. 根据定义或解释猜测词义。

2. 根据情景逻辑。

3.根据同义词或反义词。

Passage 1

First two hours, now three hours — this is how far in advance authorities are recommending people show up to catch a domestic flight, at least at some major U.S. airports with increasingly massive security lines.

Americans are willing to tolerate time-consuming security protocols in return for increased safety. The crash of Egypt Air Flight 804, which terrorists may have downed over the Mediterranean Sea, provides another tragic reminder of why. But demanding too much of air travelers or providing too little security in return undermines public support for the process. And it should: Wasted time is a drag on Americans' economic and private lives, not to mention infuriating.

Last year, the Transportation Security Administration(TSA) found in a secret check that undercover investigators were able to sneak weapons — both fake and real — past airport security nearly every time they tried. Enhanced security measures since then, combined with a rise in airline travel due to the improving economy and low oil prices, have resulted in long waits at major airports such as Chicago's O'Hare International. It is not yet clear how much more effective airline security has become — but the lines are obvious.

Part of the issue is that the government did not anticipate the steep increase in airline travel, so the TSA is now rushing to get new screeners on the line. Part of the issue is that airports have only so much room for screening lanes. Another factor may be that more people are trying to overpack their carry-on bags to avoid checked-baggage fees, though the airlines strongly dispute this.

There is one step the TSA could take that would not require remodeling airports or rushing to hire: Enroll more people in the PreCheck program. PreCheck is supposed to be a win-win for travelers and the TSA. Passengers who pass a background check are eligible to use expedited screening lanes. This allows the TSA to focus on travelers who are higher risk, saving time for everyone involved. TSA wants to enroll 25 million people in PreCheck.

It has not gotten anywhere close to that, and one big reason is sticker shock: Passengers must pay \$85 every five years to process their background checks. Since the beginning, this price tag has been PreCheck's fatal flaw. Upcoming reforms might bring the price to a more reasonable level. But Congress should look into doing so directly, by helping to finance PreCheck enrollment or to cut costs in other ways.

The TSA cannot continue diverting resources into underused PreCheck lanes while most of the traveling public suffers in unnecessary lines. It is long past time to make the program work.

1.The crash of Egypt Air Flight 804 is mentioned to ( ).

- A. explain American's tolerance of current security checks.
- B. stress the urgency to strengthen security worldwide.
- C. highlight the necessity of upgrading major U.S. airports.
- D. emphasize the importance of privacy protection.

【答案】A。细节题。提及 Egypt Air Flight 804 的目的是什么。定位到第二段, Americans are willing to tolerate time-consuming security protocols in return for increased safety. 美国人愿意忍受耗费时间的安全检查协议, 为了换来更高的安全性。A 选项, 解释美国人对目前安检的容忍; B 选项, 强调增强全球案件的紧急性; C 选项, 突出提升美国主要机场的必要性; D 选项, 强调隐私保护的重要性。

2.Which of the following contributes to long waits at major airports?

- A. New restrictions on carry-on bags.
- B. The declining efficiency of the TSA.
- C. An increase in the number of travelers.
- D. Frequent unexpected secret checks.

【答案】C。细节题。通过 long waits 定位到第三段。Enhanced security measures since then, combined with a rise in airline travel due to the improving economy and low oil prices, have resulted in long waits at major airports..., 安检措施的加强, 航空旅游人员的增加, ...导致了在主要机场的长时间等待。A 选项, 对随身携带的包增加新的限制; B 选项, TSA 效率的下降; C 选项, 游客数量的增加; D 选项, 频繁进行突然检查。

3.The word “expedited” (Para. 5) is closet in meaning to ( )

- A. quieter.
- B. cheaper.
- C. wider.
- D. faster.

【答案】D。猜词题。定位在第五段，Passengers who pass a background check are eligible to use expedited screening lanes. 通过背景核查的乘客有资格使用...拍摄通道；前文说 Enroll more people in the PreCheck program, 让更多的人注册预先检查程序，预先就是更快的，所以应该是 faster。A 选项，更安静的；B 选项，更便宜的；C 选项，更广阔的；D 选项，更迅速的。

4.One problem with the PreCheck program is ( )

- A. a dramatic reduction of its scale.
- B. its wrongly-directed implementation.
- C. the government’s reluctance to back it.
- D. an unreasonable price for enrollment.

【答案】D。细节题。PreCheck 的问题是什么，定位在第六段。this price tag has been PreCheck’s fatal flaw.可知问题在于价格。A 选项，规模的戏剧性减少；B 选项，错误方向的实现；C 选项，政府不情愿支持；D 选项，不合理的注册价格。

5.Which of the following would be the best for the text?

- A. Less Screening for More Safety
- B. PreCheck – a Belated Solution
- C. Getting Stuck in Security Lines
- D. Underused PreCheck Lanes

【答案】C。主旨题。全文说安检导致旅客滞留，可以用预先检查的解决方案，但并未根本解决问题。所以 C 更能概括全文。A 选项，更少的检查，更多的安全；B 选项，预先检查迟来的解决方案；C 选项，安检通道的阻塞；D 选项，未被充分利用的预先检查通道。

## 财会篇

### 常考知识点一：应收款项的减值

#### 一、应收款项减值的计算

##### 1.应收款项当期应计提坏账准备

= 应收款项的期末余额×估计比例 ±“坏账准备”调整前借贷方余额

##### 2.应收款项账面价值的确定

应收款项账面价值 = 应收款项账面余额 ±“坏账准备”借贷方余额

#### 二、应收款项减值的会计处理

##### 1.坏账准备计提、补提（应收款项当期应计提坏账准备计算数为正数）

借：资产减值损失

贷：坏账准备

##### 2.坏账准备冲销（应收款项当期应计提坏账准备计算数为负数，原有计提金额内转回）

借：坏账准备

贷：资产减值损失

3.坏账准备核销、转销（发生坏账时）

借：坏账准备

贷：应收账款

4.已确认的坏账重新收回

借：应收账款

贷：坏账准备

借：银行存款

贷：应收账款

【单选】2014年年初某公司“坏账准备—应收账款”科目贷方余额为3万元，3月20日收回已核销的坏账12万元并入账，12月31日“应收账款”科目余额为220万元（所属明细科目为借方余额），预计未来现金流量现值为200万元，不考虑其他因素，2014年年末该公司计提的坏账准备金额为（ ）万元。

A.17

B.29

C.20

D.5

【答案】D。2014年年末该公司应计提的坏账准备金额=220-200-(12+3)=5（万元），故D项正确；ABC项计算错误。所以答案选D。

【单选】资产负债表日，经减值测试，企业应收账款账面价值高于其预计未来现金流量现值的差额，应记入（ ）。

A.“资产减值损失”科目的贷方

B.“坏账准备”科目的贷方

C.“管理费用”科目的借方

D.“应收账款”科目的贷方

【答案】B。期末应收账款账面价值高于预计未来现金流量现值的差额，应计提坏账准备，借记“资产减值损失”科目，贷记“坏账准备”科目，故B项正确；A项应计入“资产减值损失”科目的借方，故错误；CD项是混淆选项，故错误。所以答案选B。

### 常考知识点二：存货初始入账

（一）存货的采购成本

存货采购成本=买价+进口关税+其他税费+运费+装卸费+保险费+其他可归属于存货达到预定可使用状态前的合理费用（例如运输途中的合理损耗）。

（二）增值税

1.一般纳税人：增值税抵扣，不计入存货成本。

2.小规模纳税人：增值税不能抵扣，计入成本。

（三）仓储费

1.企业在存货采购入库后发生的仓储费用，应在发生时计入当期损益。

2.在生产过程中为达到下一个生产阶段所必需的仓储费用应计入存货成本。

（四）损耗

1.合理损耗：构成存货成本，存货数量扣减，成本金额，不单独增加，也不单独减少。



2.不合理损耗：直接从存货成本中扣除，计入损益。

(五) 存货其他成本

差旅费、谈判费、保证金不计入成本，计入当期损益。

房产税、车船税、土地使用税、印花税，计入“税金及附加”，不计入成本。

【单选】某企业为增值税一般纳税人，外购一批原材料，实际支付的价款为3000元，支付增值税510元，取得增值税专用发票可以抵扣，同时发生运杂费50元，合理损耗20元，入库前的挑选整理费30元，则原材料的入账价值为（ ）元。

- A.3080
- B.3100
- C.3610
- D.3000

【答案】A。外购存货的成本=买价+运输费+装卸费+保险费+包装费+仓储费等费用+入库前的挑选整理费用+按规定应计入成本的税金以及其他费用，因为是一般纳税人，增值税进项税额可以抵扣不计入采购成本，所以原材料的入账价值=3000+50+30=3080(元)。运输途中的合理损耗已包括在材料的成本中，已经包括在采购成本中，属于采购成本的组成部分，不需要再单独考虑加上，故选项A为本题正确选项，排除选项BCD。所以答案选A。

### 常考知识点三：长期负债

#### 一、应付债券

(一) 可转换债券初始确认时负债成分和权益成分的划分

1.可转换债券初始确认的负债成分

负债成分=未来现金流量按照实际利率进行折现之和。

2.可转换债券初始确认的权益成分

权益成分=可转换债券初始发行总价-可转换债券初始确认的负债成分。

3.发行可转换公司债券发生的交易费用，应当在负债成分和权益成分之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

(二) 债转股时资本公积的确定

借：应付债券——可转换公司债券 (面值)

应付债券——可转换公司债券 (利息调整) 【折价记贷方溢价记借方】

其他权益工具 (当初的权益成分公允价值)

贷：股本 (股票面值)

资本公积——股本溢价 (倒挤)

现金 (不足一股支付的现金部分)

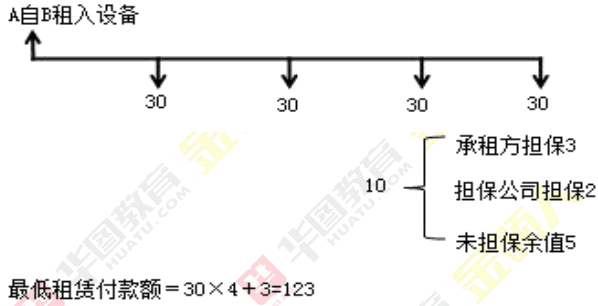
#### 二、长期应付款

(一) 融资租入固定资产最低租赁付款额

1.如果租赁合同没有规定优惠购买选择权：

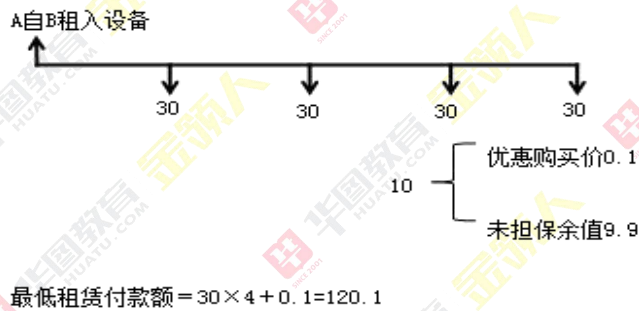
最低租赁付款额=租金+承租人或与其有关的第三方的担保额+租赁期届满时，承租人未能续租或展期而造成的任何应由承租人支付的款项。

担保公司为与承租人无关的第三方，总公司和母公司等为与承租人有关的第三方。

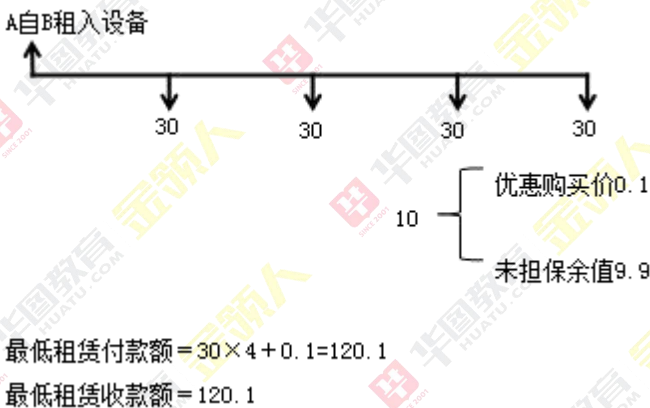
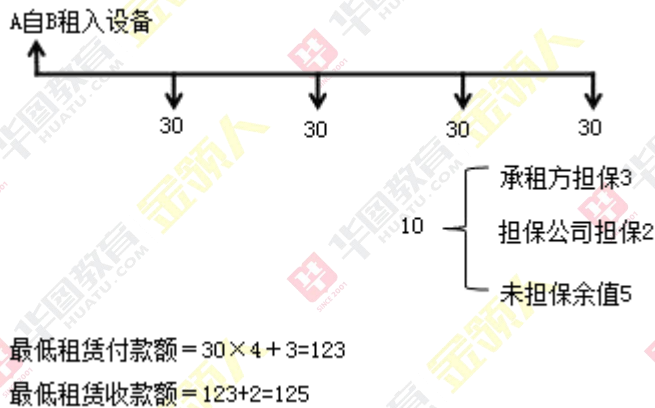


2. 如果租赁合同规定了优惠购买选择权：

最低租赁付款额 = 租金 + 承租人行使优惠购买权而支付的任何款项。



最低租赁收款额 = 最低租赁付款额 + 与承租人和出租人均无关的第三方的担保额。



(二) 融资租入固定资产的初始入账的会计处理

借：固定资产（按租赁开始日租赁资产的公允价值、最低租赁付款额的折现值，二者中较小者为资产入账价值）  
 未确认融资费用（倒挤认定，本质上是待摊的利息费用）

贷：长期应付款（最低租赁付款额）

【单选】A 租赁公司将一台大型设备以融资租赁的方式租赁给 B 企业。双方签订合同，该设备租赁期 4 年。租赁期届满 B 企业归还给 A 公司设备。每 6 个月月末支付租金 787.5 万元。B 企业担保的资产余值为 450 万元，B 企业的母公司担保的资产余值为 675 万元，另外担保公司担保金额为 675 万元。未担保余值为 225 万元。则最低租赁付款额为（ ）万元。

- A.6300
- B.8325
- C.8100
- D.7425

【答案】D。最低租赁付款额等于租赁方付的租金+租赁方及其关联方的担保余值，即  $787.5 \times 2 \times 4 + 450 + 675 = 7425$ ，故 D 项正确，ABC 项错误。所以答案选 D。

## 法律篇

### 常考知识点一：法的作用

根据法在社会生活中发挥作用的形式和内容，将法的作用分为规范作用和社会作用。

#### （一）规范作用

1.指引作用：是指法对本人行为所起的导向、引路作用。

个别指引 VS 规范指引

（1）个别性指引，即通过一个具体的指示形成对具体的人的具体情况指引；

（2）规范性指引，是通过一般的规则对同类的人或行为的指引。

确定指引 VS 不确定指引

（1）确定指引，即通过设置法律义务，要求人们做出或抑制一定行为，使社会成员明确自己必须从事或不得从事的行为界限。

（2）不确定指引，又称选择的指引，通过宣告法律权利，给人们一定的选择范围。

\*权利——有选择的指引；义务——确定的指引。

2.评价作用：指法律具有判断、衡量他人行为合法与否的评判作用。

3.预测作用：是指人们根据法律可以预先估计人们相互间将怎样行为以及行为的后果，从而对自己的行为做出合理的安排。

4.教育作用：是指通过法律的实施，使法律对一般人的行为产生影响。

5.强制作用：是指法可以通过制裁、约束违法犯罪行为来强制人们遵守法律。

#### （二）社会作用

1.政治职能，即通常说的阶级统治的职能。

2.社会职能，即执行社会公共事务的职能。

【单选】我国《继承法》第 16 条规定：“公民可以立遗嘱将个人财产指定由法定继承人的一人或数人继承。”从法的规范作用看，该项规定属于下列哪些情况？（ ）

- A.个别指引
- B.确定指引

C.有选择指引

D.非规范性

【答案】C。题考核法的规范作用。选项 AD 错误。该条文属于法律规定，是规范性指引。选项 B 错误。该法律规定属于一种权利，因此是有选择的指引，而不是确定性指引。所以答案选 C。

【单选】关于法的规范作用，下列哪一说法是正确的？（ ）

A.陈法官依据诉讼法规定主动申请回避，体现了法的教育作用

B.法院判决王某行为构成盗窃罪，体现了法的指引作用

C.林某参加法律培训后开始重视所经营企业的法律风险防控，反映了法的保护自由价值的作用

D.王某因散布谣言被罚款 300 元，体现了法的强制作用

【答案】D。本题考核法的规范作用。选项 A 错误。该案例体现了法的指引和教育作用。选项 B 错误。该案例体现了法的强制、评价、教育作用。选项 C 错误。秩序价值，不是自由价值。选项 D 正确。从王某的角度看，只体现了强制作用，从执法机关而言，还有评价作用、教育作用。所以答案选 D。

### 常考知识点二：公民的基本权利

平等权	<p>1.法律面前人人平等：指权利能力平等，非行为能力和事实意义上的平等。它包括司法平等（公民在适用法律上平等）和守法平等。（不包括立法权上的平等）</p> <p>2.承认合理差别，禁止不合理差别。</p> <p>常见的合理差别的类型有三：</p> <p>（1）由于年龄上的差异所采取的责任、权利等方面的合理差别。比如我国《宪法》规定年满 18 周岁的公民才拥有选举权和被选举权，就属于这种类型。</p> <p>（2）依据人的生理差异所采取的合理差别。比如女性的孕期保护。</p> <p>（3）依据民族的差异所采取的合理差别。比如我国法律对于少数民族在政治、经济、文化等领域实行的优待措施。</p>
政治权利和自由	<p>选举权和被选举权。既是公民的最基本的民主权利，又是公民参与管理国家和社会的基础和标志。</p> <p>政治自由，包括言论、出版、集会、结社、游行、示威的自由。</p> <p>（1）言论自由在政治自由中居于基础性地位，其他政治自由是言论自由的衍生</p> <p>（2）出版自由：包括著作自由和出版单位的设立和管理必须遵循国家宪法和法律的规定。</p> <p>（3）结社自由：若干公民基于共同的意愿和利益，为了一定宗旨依法定程序组成具有持续性的社团的自由。在我国，社团的成立实行核准登记制度，主管机关为民政部和县级以上地方各级政府的民政部门。</p> <p>（4）集会游行和示威自由：源于公民的请愿权，5-2 公安批。</p>
监督权	<p>监督权包括批评、建议权，控告、检举、申诉权。对于任何国家机关和国家工作人员的任何行为，有提出批评和建议的权利；对于任何国家机关和国家工作人员的违法失职行为，有向有关机关提出申诉、控告或者检举的权利，但是不得捏造或者歪曲事实进行诬告陷害。</p>
取得赔偿权	<p>由于国家机关和国家工作人员侵犯公民权利而受到损失的人，有依照法律规定取得赔偿的权利。（国家赔偿）</p>
宗教信仰自由	<p>有信教和不信教的自由；有过去不信教，现在信教的自由；有信仰不同宗教的自由；有信仰这个或那个教派的自由。任何国家机关、社会团体和个人不得强制公民信仰宗教或者不信仰宗教，不得歧视信</p>



	仰宗教的公民和不信仰宗教的公民。 国家保护正常的宗教活动。任何人不得利用宗教进行破坏社会秩序、损害公民身体健康、妨碍国家教育制度的活动。 我国的宗教团体和宗教事务不受外国势力的干预，实行三自原则：自主、自办、自传
人身自由	人身自由权：任何公民，非经人民检察院批准或者决定或者人民法院决定，并由公安机关执行，不受逮捕。 禁止非法拘禁和以其他方法非法剥夺或者限制公民的人身自由，禁止非法搜查公民的身体。
	人格尊严权：禁止用任何方法对公民进行侮辱、诽谤和诬告陷害。包括姓名、肖像、名誉、荣誉和隐私
	住宅权：公民的住宅权不受侵犯。禁止非法搜查或者非法侵入公民的住宅。 检察机关和公安机关为了搜集犯罪证据、查获犯罪嫌疑人必须搜查时，应严格遵守法定程序
	通信自由和通信秘密。除因国家安全或者追查刑事犯罪的需要，由公安机关或者检察机关依照法律规定的程序对通信进行检查外，任何组织或者个人不得以任何理由侵犯公民的通信自由和通信秘密。（自由，不让你顺利通信；秘密，知道你通信内容）
社会经济、文化教育方面的权利	财产权。公民的合法的私有财产不受侵犯；国家依照法律规定保护公民的私有财产权和继承权；国家为了公共利益的需要，可以依照法律规定对公民的私有财产实行征收或者征用并给予补偿。
	劳动权。有劳动能力的公民有从事劳动并取得相应报酬的权利。劳动既是公民的权利，也是公民的义务。
	休息权。劳动者有休息的权利。国家发展劳动者休息和休养的设施，规定职工的工作时间和休假制度。（只针对劳动者）
	受教育权。受教育既是公民的权利，也是公民的义务。
	获得物质帮助权。公民在年老、疾病或者丧失劳动能力的情况下，有从国家和社会获得物质帮助的权利。
	文化权利和自由。公民有进行科学研究、文学艺术创作和其他文化活动的自由。

【单选】我国宪法规定：“任何公民享有宪法和法律规定的权利，同时必须履行宪法和法律规定的各项义务。”这体现了（ ）。

- A.权利即义务，义务亦为权利
- B.公民享有权利比履行义务更重要
- C.在我国，公民的权利与义务是统一的
- D.在我国，任何公民都要行使权利和履行义务

【答案】C。权利和义务二者是统一的，不可分离；（1）权利和义务在法律关系上是相对应而存在的，权利与义务都是实现人民利益的手段和途径。（2）公民在法律上既是权利的主体又是义务的主体；权利的实现需要义务的履行，义务的履行确保权利的实现。所以答案选C。

【单选】在我国，劳动和受教育既是公民的权利，又是公民的义务，这体现着（ ）。

- A.公民的权利和义务是对立的
- B.公民的权利和义务是一致的
- C.公民的权利和义务是互相促进的
- D.权利和义务是没有区别的

【答案】B。我国宪法规定，劳动和受教育，既是公民的基本权利，又是公民的基本义务。这体现了公民权利和义务是一致的。AD项表述错误，C项本身没错，但不符合题意。所以答案选B。

### 常考知识点三：行政法的基本原则

#### 1.合法行政原则

合法行政原则是行政机关依法行政的基本要求之一。

主要表现在：

- (1) 行政机关必须遵守现行有效的法律；
- (2) 行政机关应当依照法律授权活动。

#### 2.合理行政原则

合理是对“合法”的补充，即政府的行为应当符合法律的意图或精神，符合公平正义等法律理性。这里的“理”不是“社会道德”、“伦理”，而是指法的精神，即法理。具体包括政府的行政行为应符合法律的立法目的、应有正当的动机、应考虑相关因素、应符合客观规律、应符合公正法则。总之，行政行为的内容要客观、适度、和平、理性、合理使用自由裁量权。

#### 3.行政应急性原则

在特殊紧急情况下，国家安全、社会秩序或公共利益的需要，行政机关可以采取没有明确法律依据的或与通常状态下法律规定相抵触的措施，是合法性原则的例外，行政机关不必承担法律责任。

#### 4.程序正当原则

(1) 行政公开原则。除涉及国家秘密和依法受到保护的商业秘密、个人隐私的外，行政机关实施行政管理应当公开，以实现公民的知情权。

(2) 公众参与原则。行政机关作出重要规定或者决定，应当听取公民、法人和其他组织的意见。特别是作出对公民、法人和其他组织不利的决定，要听取他们的陈述和申辩。

(3) 回避原则。行政机关工作人员履行职责，与行政管理相对人存在利害关系时，应当回避。

#### 5.高效便民原则

(1) 行政效率原则。基本内容有二：首先是积极履行法定职责，禁止不作为或者不完全作为；其次是遵守法定时限，禁止超越法定时限或者不合理延迟。延迟是行政不公和行政侵权的表现。

(2) 便利当事人原则。在行政活动中增加当事人程序负担，是法律禁止的行政侵权行为。

#### 6.诚实守信原则

(1) 行政信息真实原则。行政机关公布的信息应当全面、准确、真实。无论是向普通公众公布的信息，还是向特定人或者组织提供的信息，行政机关都应当对其真实性承担法律责任。

(2) 保护公民信赖利益原则。非因法定事由并经法定程序，行政机关不得撤销、变更已经生效的行政决定；因国家利益、公共利益或者其他法定事由需要撤回或者变更行政决定的，应当依照法定权限和程序进行，并对行政管理相对人因此而受到的财产损失依法予以补偿。

#### 7.权责统一原则

权责统一原则主要体现为行政责任原则。即行政机关违法或者不当行使职权，应当依法承担法律责任。这一原则的基本要求是行政权力和法律责任的统一，即执法有保障、有权必有责、用权受监督、违法受追究、侵权须赔偿。

【单选】某县民政部门在对贫困户甲发放最低生活补助二年后，发现甲在第一年的后三个月中实际不符合发放最低生活补助的条件，但综合考虑相关因素后，决定不再收回该三个月已对其发放的最低生活补助。民政部门的行为遵循了下列哪一原则？（ ）

- A. 高效便民原则
- B. 信赖保护原则
- C. 比例原则
- D. 行政公正原则

【答案】B。本题考察的是行政给付信赖保护原则。信赖保护原则是指行政管理相对人对行政权力的正当合理信赖应当予以保护，行政机关不得擅自改变已生效的行政行为，确需改变行政行为的，对于由此给相对人造成的损失应当给予补偿。因此本题答案选 B。

## 保险篇

### 常考知识点一：保险合同的争议处理

#### 一、保险合同的解释原则

- (一) 文义解释原则
- (二) 意图解释原则
- (三) 有利于被保险人的解释原则
- (四) 批注优于正文、后加的批注优于先加的批注的解释原则
- (五) 补充解释原则

【单选】意图解释原则的具体做法是书面约定与口头约定不一致时，以（ ）为准。

- A. 书面约定
- B. 口头约定
- C. 基本条款
- D. 特约条款

【答案】A。意图解释即按保险合同当事人订立保险合同的真实意思，对合同条款所作的解释。其具体做法是：书面约定与口头约定不一致时，以书面约定为准；保险单及其他保险凭证与投保单及其他合同文件不一致时，以保险单及其他保险凭证中载明的合同内容为准等。故 A 项正确；BCD 均不符合题意，故错误。所以答案选 A。

#### 二、保险合同争议的解决方式

- (一) 协商
- (二) 调解
- (三) 仲裁
- (四) 诉讼

【单选】下列选项中，（ ）不属于保险合同的争议处理方式。



- A.协商
- B.审批
- C.仲裁
- D.诉讼

【答案】B。争议处理是指保险合同发生争议后的解决方式，包括协商、调解、仲裁和诉讼，故 ACD 均属于保险合同的争议处理方式；B 项不属于保险合同的争议处理方式。题干选的是不属于，所以答案选 B。

## 常考知识点二：最大诚信原则

### 一、最大诚信原则及其存在的原因

#### （一）最大诚信原则的含义

最大诚信原则是指保险合同当事人订立合同及在合同有效期内，应依法向对方提供影响对方作出订约与履约决定的全部实质性重要事实，同时绝对信守合同订立的约定与承诺。否则，受到损害的一方，可以此为由宣布合同无效，或解除合同，或不履行合同的约定义务或责任，甚至对因此而受到的损害还可要求对方予以赔偿。

#### （二）规定最大诚信原则的原因

- 1.信息的不对称性
- 2.保险合同是射幸合同，具有不确定性
- 3.保险合同的附和性
- 4.从保险的行业特性来看，保险离不开最大诚信原则

【单选】针对投保人，最大诚信原则存在的原因是（ ）。

- A.投保人往往没有信义
- B.保险标的始终控制在投保人手中，他们最了解标的的风险状况
- C.使投保人对标的的安全状况进行客观的再认识
- D.历史遗留，没现实意义

【答案】B。最大诚信原则的存在主要归因于保险经营中信息的不对称性和保险合同的特殊性。对于投保人来讲体现在投保人对其保险标的的风险及有关情况最为清楚，而作为风险承担者的保险人却远离保险标的，而且有些标的难以进行实地查勘。故 B 项正确；ACD 错误。所以答案选 B。

### 二、最大诚信原则的内容

#### （一）告知

##### 1.告知的内容

- （1）在保险合同订立时根据保险人的询问，对已知或应知的与保险标的及其危险有关的重要事实作如实回答；
- （2）保险合同订立后保险标的危险增加应及时通知保险人；
- （3）保险标的转移时或保险合同有关事项有变动时投保人或被保险人应通知保险人，经保险人的确认后，方可变更合同并保证合同的效力；
- （4）保险事故发生后投保方应及时通知保险人；
- （5）有重复保险的投保人应将重复保险的有关情况通知保险人。

##### 2.告知的形式

- （1）投保方的告知形式：无限告知和询问回答告知



①无限告知

又称客观告知，是指法律或保险人对告知的内容没有明确性的规定，投保方应将保险标的的危险状况有关的重要事实如实告知保险人。

②询问回答告知

又称主观告知，是指投保方只对保险人所询问的问题必须如实回答，而对询问以外的问题投保方可无须告知。

我国与许多国家一样，通常都要求投保方采取询问回答即主观告知的形式履行其保险的告知义务。

(2) 保险人的告知形式：明确列明和明确说明

①明确列明

是指保险只须将保险的主要内容明确列明在保险合同之中，即视为已告知投保人。

②明确说明

是指保险人不仅应将保险的主要内容明确列明在保险合同之中，还必须对投保人进行正确的解释。

在国际保险市场上，一般只要求保险人做到明确列明保险合同的主要内容；我国则对保险人的告知形式采用明确说明方式，要求保险人要对保险合同的主要条款尤其是责任免除部分进行说明。

(二) 保证

保证是指保险人要求投保人或被保险人对某事项的作为或不作为，或对某种事态的存在或不存在作出许诺。

3.告知与保证的联系与区别

(1) 告知与保证的联系

保证与告知都是对投保人或被保险人诚信的要求。

(2) 告知与保证的区别

告知强调的是诚实，对有关保险标的的重要事实如实申报；而保证则强调守信，恪守诺言，言行一致，许诺的事项与事实致。告知的目的在于使保险人能够正确估计其所承担的风险，而保证则在于控制风险。

(三) 弃权与禁止反言

**【单选】**早期保险活动中的告知形式主要是\_\_\_\_，随着保险技术水平的提高，目前世界上许多国家，包括我国在内的保险立法都是采用\_\_\_\_的形式。( )

- A.无限告知；无限告知
- B.无限告知；询问回答告知
- C.询问回答告知；询问回答告知
- D.询问回答告知；无限告知

**【答案】**B。早期保险活动中由于没有形成良好的保险业务体系，只能依靠投保人主动地将保险标的的状况及有关重要事实如实的告知保险人，即无限告知。随着保险技术水平的提高，目前世界上许多国家，包括我国在内的保险立法都是采用询问回答告知的形式。故 B 项正确；ACD 错误。所以答案选 B。

三、违反最大诚信原则的法律后果

(一) 告知的违反及其法律后果

1.违反告知的表现形式

(1) 投保方违反告知的表现：

- 一是漏报，即投保人一方由于疏忽对某些事项未予申报，或者对重要事实误认为不重要而遗漏申报；
- 二是误告，即投保人一方因过失而申报不实；
- 三是隐瞒，即投保人一方明知而有意不申报重要事实；

四是欺诈，即投保人一方有意捏造事实，弄虚作假，故意对重要事实不作正确申报并有欺诈意图。

(2) 保险人违反告知的表现：

- 一是未对责任免除条款予以明确说明；
- 二是隐瞒与保险合同有关的重要情况；
- 三是欺骗投保人或者拒绝履行保险赔付义务等。

2.违反告知的法律后果

(1) 投保人未尽告知义务的法律后果

第一，投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务的，或者因过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除保险合同。

第二，投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。

第三，投保人因过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但可以退还保险费。

(2) 保险人未尽告知义务的法律后果

- 第一，未尽责任免除条款明确说明义务的法律后果，该责任免除条款无效。
- 第二，隐瞒与保险合同有关的重要情况的法律后果处以 30 万元以下罚款，情节严重的限制其新业务开展。

(二) 保证的违反及其法律后果

违反保证条款，后果一般有两种情况：一是保险人不承担赔偿或给付保险金的保险责任；二是保险人解除保险合同。

**【单选】** 投保人一方因过失而申报不实，属于违反告知的（ ）表现。

- A.漏报
- B.误告
- C.隐瞒
- D.欺诈

**【答案】** B。投保人或被保险人违反告知的表现主要有四种：漏报、误告、隐瞒、欺诈，误告是指投保人一方因过失而申报不实，故 B 项正确；漏报是指投保人一方由于疏忽对某些事项未予申报，或者对重要事实误认为不重要而遗漏申报，故 A 项错误；隐瞒是指投保人一方明知而有意不申报重要事实，故 C 项错误；欺诈是指投保人一方有意捏造事实，弄虚作假，故意对重要事实不作正确申报并有欺诈意图，故 D 项错误。所以答案选 B。

### 常考知识点三：人身保险合同的主要条款

人身保险合同条款是人身保险合同的核心。主要包括以下条款：

- 一、不可抗辩条款
- 二、年龄误告条款
- 三、宽限期条款
- 四、所有权条款
- 五、复效条款
- 六、不丧失价值条款
- 七、保单贷款条款

- 八、自动垫缴保费条款
- 九、红利任选条款
- 十、受益人条款
- 十一、保险金给付的任选条款
- 十二、自杀条款

1. 【单选】根据不可抗辩条款，在保险合同生效（ ）之后，保险人不能对保单效力提出争议。

- A.30 天
- B.60 天
- C.2 年
- D.3 年

【答案】C。为了保护被保险人和受益人的利益，不少国家和地区规定，保险人只能在两年内可以以投保人告知不实为理由解除保险合同，这个期间就称为可抗辩期或可争期间，超过这个期间即进入不可抗辩期或不争期间，保险人就不得再提出异议，即使投保人确有告知不实的情形，保险人在保险事故发生后仍应负给付责任，故 C 项正确；ABD 错误。所以答案选 C。

2. 【多选】关于人寿保险合同中的宽限期条款，下列说法错误的是（ ）。

- A.只适用于续期保费
- B.宽限期限为 30 天
- C.只适用于首期保费
- D.宽限期限为两年

【答案】BCD。人寿保险合同中，宽限期条款的基本内容是：合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，未按时交付续期保险费的，法律规定或合同中约定给予投保人一定的宽限时间（通常是 30 日或 60 日），在宽限期内，保险合同效力正常，故 BCD 错误；A 项正确。题干选的是错误的是，所以答案选 BCD。

3. 【单选】根据（ ），如果发生保险事故，投保人可以取回全部保险金，即使投保人不愿继续投保而致使保险合同失效时，也不能剥夺投保人享有的现金价值的权利。

- A.宽限期条款
- B.不丧失价值条款
- C.战争条款
- D.不可抗辩条款

【答案】B。除定期保险外，一般人身保险合同在交付保险费一定期间后都有现金价值，并且随着时间延长而不断递增。这种价值一般称之为不没收价值或不没收给付，依据不丧失价值条款：保险事故发生前，投保人也可以利用这部分现金价值；如果发生保险事故，投保人可以取回全部保险金，即使投保人不愿继续投保而致使保险合同失效时，也不能剥夺投保人应享有的现金价值的权利，故 B 项正确；ACD 错误。所以答案选 B。

## 统计篇

### 常考知识点一：离散程度的度量

1.数值型数据的离散程度度量：

(1) 极差：一组数据的最大值与最小值之差，称为极差，也称全距，用 R 表示。

$$R = \max(x_i) - \min(x_i)$$



极差是描述数据离散程度的最简单测度值，计算简单，但容易受极端值得影响。由于极差只是利用了一组数据两端的信息，不能反映中间数据的分散状况，因而不能准确描述出数据的离散程度。

(2) 平均差：各变量值与其平均数离差的绝对值的平均数，称为平均差也称平均离差，用  $M_d$  表示。

(3) 方差和标准差

1) 方差：各变量值与其平均数离差平方的平均数，称为方差，用  $s^2$  表示。

2) 标准差：方差的平方根。标准差与变量值的计量单位相同，其实际意义要比方差清楚，因此在对实际问题进行分析时，更多使用标准差。

2. 相对离散程度：离散系数

极差、平均差、方差和标准差等都反映数据分散程度的绝对值，其数值大小一方面取决于原变量值水平高低的影响，即与变量的平均数大小有关，变量值绝对水平高的，离散程度的测度值自然也就大；另一方面与原变量值的计量单位相同，采用不同计量单位计量的变量值，其离散程度的测度值也不同。因此对于不同平均水平或计量单位不同的不同组别的变量值，不能用上述测度值，而需计算离散系数。

【单选】比较两个平均水平存在较大差异的变量的离散程度时，应选用（ ）。

- A. 调和平均数
- B. 标准差
- C. 离散系数
- D. 方差

【答案】C。离散系数主要用于比较不同样本数据的离散程度，可以消除变量值水平高低和计量单位不同对离散程度测度值的影响，因此在比较两个平均水平存在较大差异的变量的离散程度应选用离散系数，C 选项符合题意；A 项，调和平均数是观察值倒数的平均数的倒数，实际上是平均数的另一种表现形式，反映的是数据的集中趋势，不合题意；B 项标准差和 D 项方差是测度数值型数据离散程度最常用的方法，方差是各变量值与其平均数离差平方和的平均数，标准差是方差的平方根。但两者均反映的是离散程度的绝对值，数值大小一方面取决于原变量值本身水平高低，也与变量的平均数大小有关，因此不适用于两个平均水平存在较大差异的变量比较离散程度，B 项与 D 项不合题意；故本题应选 C。

## 常考知识点二：相关关系

相关关系：变量之间存在的数量关系，称为相关关系。例如，子女的身高与其父母身高有很大关系，但还有其他许多因素的影响，因此二者之间属于相关关系。

相关关系的描述与测度

1. 散点图

用坐标的水平轴代表变量  $x$ ，纵轴代表因变量  $y$ ，每组数据  $(x_i, y_i)$  在坐标系中用一个点表示， $n$  组数据在坐标系中形成的  $n$  个点成为散点，有坐标及其散点形成的二位数据图称为散点图。



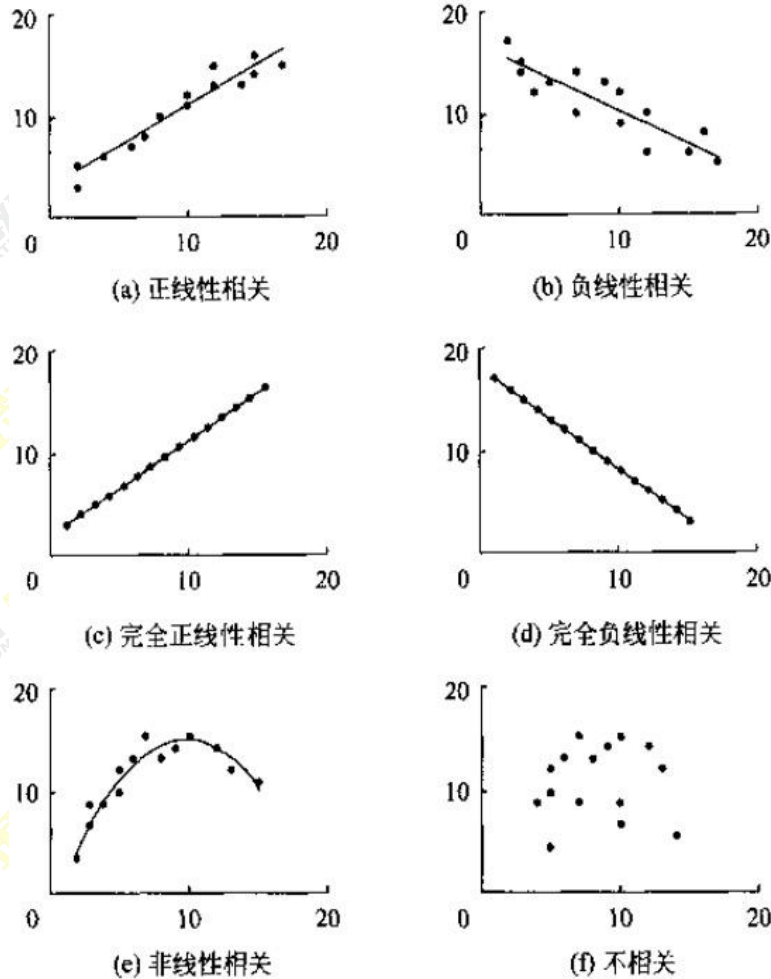


图 不同形态的散点图

## 2. 相关系数

(1) 定义：根据样本数据计算的对两个变量之间线性关系强度的度量值，称为相关系数。总体相关系数即为  $\rho$ ；样本相关系数记为  $r$ 。

$$r = \frac{\sum(x - \bar{x})(y - \bar{y})}{\sqrt{\sum(x - \bar{x})^2 \sum(y - \bar{y})^2}}$$

(2) 取值范围： $-1 \leq r \leq 1$

①  $0 < r \leq 1$ ，正线性相关关系； $-1 \leq r < 0$ ，负线性相关关系；

②  $|r| = 1$  时， $y$  的取值完全依赖于  $x$ ，二者之间即为函数关系； $r = 1$ ，完全正相关； $r = -1$ ，完全负相关；

③  $r = 0$  时，不存在线性相关关系，但不能轻易得出两个变量之间不存在相关关系的结论。

④  $0.8 \leq |r| < 1$  时，高度相关； $0.5 \leq |r| < 0.8$  时，中度相关； $0.3 \leq |r| < 0.5$  时，低度相关； $|r| < 0.3$  时，说明两变量间的相关程度极弱，可视为非线性相关。

【多选】某次研究表明，举重运动员的体重与其能举起的最大重量之间的相关系数是 0.5，则下列结论中错误的有( )。

- A. 举重能力的 50% 可以归因于体重
- B. 一般来说，运动员平均可以举起的最大重量相当于自身体重的 50%
- C. 体重越重，运动员平均可以举起的最大重量越多
- D. 运动员体重每增加 1 公斤，其最大举重量平均增加 0.5 公斤

【答案】ABD。相关系数 0.5 表示举重能力这一变量与运动员体重这一变量显著性相关，0.5 不代表具体的影响因素占比，A 选项错误；也不代表举重能力与运动员体重变化的相对比例，B 选项错误；相关系数也非标准回归系数，“运动员体重每增加 1 公斤，其最大举重量平均增加 0.5 公斤”是标准回归系数的概念，D 选项错误；相关系数 0.5 说明举重能力这一变量与运动员体重这一变量有显著性正相关关系，因此体重增加，则举起的最大重量也增加，C 选项正确。本题要求选错误选项，故应选 ABD。

## 管理篇

### 常见知识点一：组织

#### 【考点】组织文化

##### 一、定义：

组织文化是一个组织由其价值观、信念、仪式、符号、处事方式等组成的其特有的文化形象。

##### 二、企业文化次构成：

- (1) 表面层的物质文化
- (2) 中间层次的制度文化
- (3) 核心层的精神文化

【单选】以下关于“企业文化”的说法。错误的是（ ）。

- A. 企业的核心是企业的精神文明建设
- B. 企业文化是一个组织由其价值观、符号、处事方式的组成的文化现象。
- C. 企业的管理方式是以柔性管理为主
- D. 企业文化的重要任务是增强企业的凝聚力

【答案】A。企业的核心是企业精神文化。包括企业核心价值观、企业精神、企业哲学、企业理念、企业道德等。A 选项过于片面。

### 常见知识点二：领导

#### 【考点】领导理论

##### 一、“管理方格”理论

“管理方格”理论是指用管理方格图的横坐标表示领导者对生产的关心程度，纵坐标表示领导者对人的关心程度，形成不同的领导风格。

其中，五种典型的领导方式：

1-1 贫乏型： 9-1 任务型： 1-9 俱乐部型： 5-5 中间型： 9-9 团队型

##### 二、领导生命周期理论

领导的生命周期理论认为领导方式是否有效，主要取决于其下属的成熟程度。

领导生命周期理论认为主要有表四种领导方式：

- (一) 命令式（高工作低关系）；

(二) 说服式 (高工作高关系);

(三) 参与式 (高关系低工作);

(四) 授权型 (低关系低工作);

三、菲德勒领导权变理论

把领导风格分为：关系取向与任务取向。

情境处于有利 (1、2、3 类) 和最为不利 (第 7、8 类) 状态时，采用“任务导向型”。情境处于中间状态 (4、5、6 类) 时，适宜采用“关系导向型”。

【多选】菲德勒的随机制宜的领导理论的结论包括 ( )。

A. 在最有利的情况下，采取以任务为中心的 leadership 方式，效果要好

B. 在最有利的情况下，采取以人为中心的 leadership 方式，效果要好

C. 在中间状态下，采取以任务为中心的 leadership 方式，效果要好

D. 在最不利的情况下，采取以任务为中心的 leadership 方式，效果要好

E. 处于中间状态的环境采用“以人为中心”的宽容型 leadership 方式，效果较好。

【答案】ADE。菲德勒权变理论认为领导者面临的情境处于最有利和最为不利状态时，适宜采用任务导向型 leadership 风格，情境处于中间状态时，适宜采用关系导向型 leadership 风格。故 ADE 选项正确；根据菲德勒权变理论，BC 选项说法正好相反，故错误。所以答案选 ADE。

### 常见知识点三：创新

【考点】创新内容

一、创新定义

熊彼特认为创新就是建立一种新的生产函数，即将一种从来没有过的生产要素和生产条件进行新的组合并引入生产体系。

他列举了创新的五种存在形式：

1. 引入一种新产品或提供一种产品的新质量；

2. 采用新技术、新生产方法；

3. 开辟新的市场；

4. 获得新的原材料或半成品的供应源；

5. 实行新的企业组织形式。

二、创新职能内容

(一) 目标创新

(二) 技术创新

(三) 制度创新

(四) 组织创新

(五) 环境创新

【单选】熊彼特从分析经济发展的内涵出发，提出“创新”就是“建立一种新的 ( )”，即实现生产要素和生产条件的一种从未有过的“新组合”并引入生产体系。

A. 生产函数

- B.生产范式
- C.生产模型
- D.生产过程

【答案】A。熊彼特在其著作《经济发展理论》中首次提出创新一词，认为创新就是建立一种新的生产函数，即将一种从来没有过的生产要素和生产条件进行新的组合并引入生产体系。故 A 项正确；BCD 项不合题意，错误。所以答案选 A。