

一、吸收法的理论模型包括

1、吸收论 (Absorption Approach) 又称支出分析法，它是1952年詹姆士·爱得华·米德和当时在国际货币基金组织工作的西德尼·亚历山大 (Sidney Stuart Alexander) 提出，在凯恩斯宏观经济学的基础上，从国民收入和总需求的角度，系统研究货币贬值政策效应的宏观均衡分析。

2、它从凯恩斯的国民收入方程式入手，着重考察总收入与总支出对国际收支的影响，并在此基础上，提出国际收支调节的相应政策主张。

二、不同的主体如何影响货币供给

1、所谓货币供给的内生性与外生性的争论,实际上是讨论中央银行能否“独立”控制货币供应量。

2、“内生性”指的是货币供应量是在一个经济体系内部由多种因素和主体共同决定的,中央银行只是其中一部分,因此,并不能单独决定货币供应量;从货币供应模型中可以看出,微观经济主体对现金的需求程度、经济周期状况、商业银行、财政和国际收支等因素均影响货币供应。

3、“外生性”指的是货币供应量由中央银行在经济体系之外,独立控制。其基本理由是,从本质上看,现代货币制度是完全的信用货币制度,中央银行的资产运用决定负债规模,从而决定基础货币数量,只要中央银行在体制上具有足够的独立性,不受政治因素等的干扰,就能从源头上控制货币供应量。

三、五个财务分析模型有哪些

1、销售净利率= (净利润÷销售收入) ×100% ; 该比率越大 , 企业的盈利能力越强

2、资产净利率= (净利润÷总资产) ×100% ; 该比率越大 , 企业的盈利能力越强

3、权益净利率= (净利润÷股东权益) ×100% ; 该比率越大 , 企业的盈利能力越强

4、总资产报酬率= (利润总额+利息支出) /平均资产总额×100% ; 该比率越大 , 企业的盈利能力越强

5、营业利润率= (营业利润÷营业收入) ×100% ; 该比率越大 , 企业的盈利能力

越强

6、成本费用利润率= (利润总额÷成本费用总额) ×100% ; 该比率越大，企业的经营效益越高

7、全部资产现金回收率= (经营活动现金净流量÷平均资产总额) ×100% ; 与行业平均水平相比进行分析

8、盈利现金比率= (经营现金净流量÷净利润) ×100% ; 该比率越大，企业盈利质量越强，其值一般应大于1

9、销售收现比率= (销售商品或提供劳务收到的现金÷主营业务收入净额) ×100% ; 数值越大表明销售收现能力越强，销售质量越高

10、净运营资本=流动资产-流动负债=长期资本-长期资产 ; 对比企业连续多期的值，进行比较分析

11、流动比率=流动资产÷流动负债 ; 与行业平均水平相比进行分析

12、速动比率=速动资产÷流动负债 ; 与行业平均水平相比进行分析

13、现金比率= (货币资金+交易性金融资产) ÷流动负债 ; 与行业平均水平相比进行分析

14、现金流量比率=经营活动现金流量÷流动负债 ; 与行业平均水平相比进行分析

15、资产负债率= (总负债÷总资产) ×100% ; 该比值越低，企业偿债越有保证，贷款越安全

16、产权比率与权益乘数：产权比率=总负债÷股东权益，权益乘数=总资产÷股东权益 ; 产权比率越低，企业偿债越有保证，贷款越安全

17、利息保障倍数=息税前利润÷利息费用= (净利润+利息费用+所得税费用) ÷利息费用 ; 利息保障倍数越大，利息支付越有保障

18、现金流量利息保障倍数=经营活动现金流量÷利息费用 ; 现金流量利息保障倍数越大，利息支付越有保障

19、经营现金流量债务比= (经营活动现金流量÷债务总额) ×100% ; 比率越高

，偿还债务总额的能力越强

20、应收账款周转率：应收账款周转次数=销售收入÷应收账款；应收账款周转天数=365÷（销售收入÷应收账款）；应收账款与收入比=应收账款÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析。

21、存货周转率：存货周转次数=销售收入÷存货；存货周转天数=365÷（销售收入÷存货）；存货与收入比=存货÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析

22、流动资产周转率：流动资产周转次数=销售收入÷流动资产；流动资产周转天数=365÷（销售收入÷流动资产）；流动资产与收入比=流动资产÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析

23、净营运资本周转率：净营运资本周转次数=销售收入÷净营运资本；净营运资本周转天数=365÷（销售收入÷净营运资本）；净营运资本与收入比=净营运资本÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析

24、非流动资产周转率：非流动资产周转次数=销售收入÷非流动资产；非流动资产周转天数=365÷（销售收入÷非流动资产）；非流动资产与收入比=非流动资产÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析

25、总资产周转率：总资产周转次数=销售收入÷总资产；总资产周转天数=365÷（销售收入÷总资产）；总资产与收入比=总资产÷销售收入；与行业平均水平相比进行分析

26、股东权益增长率=（本期股东权益增加额÷股东权益期初余额）×100%；对比企业连续多期的值，分析发展趋势

27、资产增长率=（本期资产增加额÷资产期初余额）×100%；对比企业连续多期的值，分析发展趋势

28、销售增长率=（本期营业收入增加额÷上期营业收入）×100%；对比企业连续多期的值，分析发展趋势

29、净利润增长率=（本期净利润增加额÷上期净利润）×100%；对比企业连续多期的值，分析发展趋势

30、营业利润增长率=（本期营业利润增加额÷上期营业利润）×100%；对比企业连续多期的值，分析发展趋势

四、企业短期偿债能力分析模型

企业短期偿债能力是指企业在短期内偿还债务的能力，是评估企业财务稳定性和健康度的重要指标。以下是一些常用的短期偿债能力分析模型：

1.流动比率 (CurrentRatio)：流动比率计算公司流动资产与流动负债的比率。公式为：流动比率=流动资产/流动负债。流动比率越高，说明企业短期偿债能力越强。

2.速动比率 (QuickRatio)：速动比率计算公司流动资产中除去存货的部分与流动负债的比率。公式为：速动比率=(流动资产-存货)/流动负债。速动比率考虑到存货在短期内变现的难易程度，更能体现企业的短期偿债能力。

3.现金比率 (CashRatio)：现金比率计算公司可用现金与流动负债的比率。公式为：现金比率=可用现金/流动负债。现金比率反映了企业是否具备足够的现金来偿还短期债务。

4.利息保障倍数 (InterestCoverageRatio)：利息保障倍数计算企业可支配利润与利息费用之间的比率，能够评估企业偿债压力的能力。公式为：利息保障倍数=可支配利润/利息费用。利息保障倍数越高，说明企业偿债能力越强。

这些指标可帮助企业评估其短期偿债能力，但需要结合具体行业和企业的特点来进行综合分析。同时，短期偿债能力的评估也需要结合其他财务指标、行业趋势以及经营管理等因素来综合判断企业的财务状况。建议您在进行偿债能力分析时咨询专业的财务分析师或会计师，以获取更准确和全面的分析结果。

五、什么是货币市场模型

1、货币市场模型是研究货币市场均衡的理论模型，它主要涉及货币供给和货币需求两个因素。这个模型可以用来描述货币市场上的利率、货币供应量、货币需求量等变量之间的关系。

2、在货币市场模型中，货币供给主要由中央银行控制，而货币需求则由市场活动决定。当货币供给与货币需求相等时，市场达到均衡状态。这个均衡状态可以用一个公式表示： $M=kY-hi$ ，其中M代表货币供应量，k代表收入流通比率，Y代表国内生产总值，h代表利率，i代表通货膨胀率。

3、当中央银行增加货币供应量时，市场利率会相应下降，因为更多的货币会促使市场利率下降。同时，由于货币需求的增加，市场利率也会上升。因此，货币市场

模型反映了货币供应和货币需求之间的平衡关系。

4、此外，货币市场模型还可以用来预测未来的通货膨胀率。如果中央银行增加货币供应量，那么未来的通货膨胀率可能会上升。因此，中央银行通常会根据通货膨胀率的目标来决定货币供应量。

5、总之，货币市场模型是研究货币市场均衡的理论模型，它可以帮助我们理解货币市场上的利率、货币供应量、货币需求量等变量之间的关系，并预测未来的通货膨胀率。