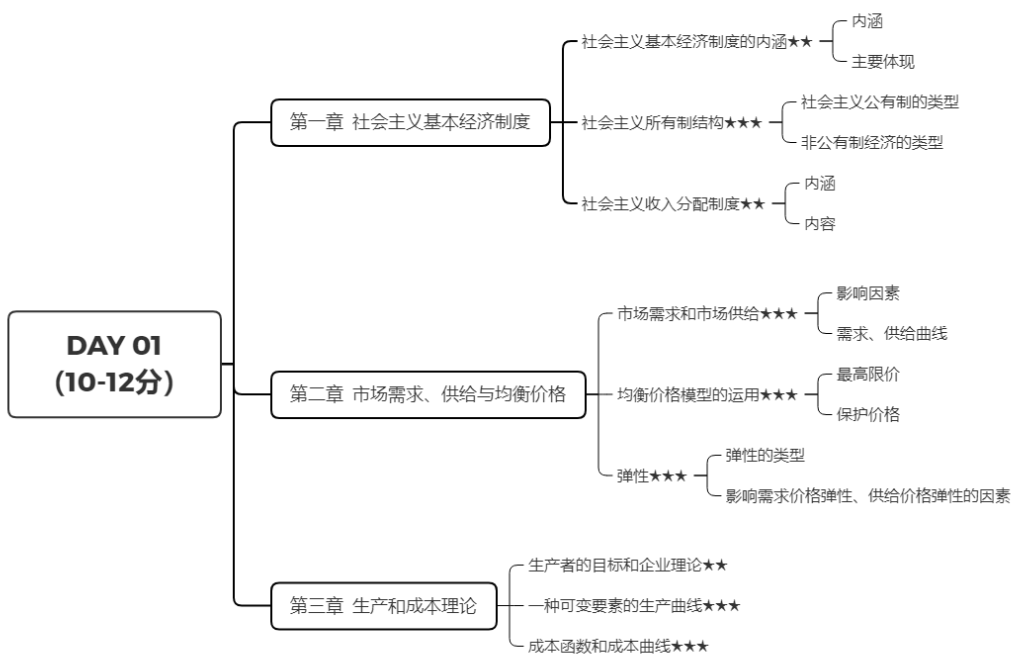


DAY 01 经济学基础（一）

考点记忆谱



临考划重点

第一章 社会主义基本经济制度

01 社会主义基本经济制度的内涵★★

内涵	主要体现	具体内容
公有制为主体、多种所有制经济共同发展	所有制或产权制度	既决定了经济决策的主体,也决定了收入分配的方式
按劳分配为主体、多种分配方式并存	收入分配制度	决定了社会生产成果归谁占有和支配
社会主义市场经济体制	资源配置的方式	通过什么机制来分配资源或生产要素

【要点提示】在社会主义基本经济制度中,以公有制为主体、多种所有制经济共同发展的所有制结构处于**核心地位**。

02 社会主义所有制结构★★★

（一）社会主义公有制的类型

中华人民共和国的社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。

分类	具体内容
国有经济	即社会主义全民所有制经济
集体所有制经济	包括农村集体经济组织和城镇集体所有制以及股份合作制等各种形式的合作经济
混合所有制经济中的国有成分和集体成分	—

（二）非公有制经济的类型

项目	具体内容	
个体经济	生产资料归劳动者个人或家庭所有，并且由劳动者个人支配和使用	是否存在 雇佣劳动关系 是区分个体经济和私营经济的一个 关键
私营经济	企业资产属于私人所有，存在雇佣劳动关系	
外资经济	包括外商独资企业、中外合资企业和中外合作经营企业等具体形式	
混合所有制经济	国有资本、集体资本和非公有资本等交叉持股、相互融合 【要点提示】 混合所有制经济并不是一种独立的所有制	

03 社会主义收入分配制度★★

内容	实行按劳分配为主体、多种分配方式并存的收入分配制度是我国社会主义基本经济制度的重要内容
内涵	(1) 各尽所能，就是有劳动能力的社会成员都必须参加社会劳动 (2) 等量劳动领取等量报酬

第二章 市场需求、供给与均衡价格

01 市场需求和市场供给★★★

项目	市场需求	市场供给
影响因素	(1) 产品价格 (2) 替代品的价格 (3) 互补品的价格 (4) 消费者偏好 (5) 消费者的个人收入 (6) 预期 (7) 其他因素	(1) 产品价格 (2) 相关产品的价格 (3) 生产成本 (4) 生产技术 (5) 预期 (6) 其他因素
规律	需求与价格之间呈反方向变化	供给量和市场价格呈正方向变化
曲线形状	向右下方倾斜	向右上方倾斜
曲线变动	需求变动：价格影响，点动	供给变动：价格影响，点动

	需求数量变动：非价格影响，线动（量大，右移；量小，左移）	供给数量变动：非价格影响，线动（量大，右移；量小，左移）
--	------------------------------	------------------------------

02 均衡价格模型的运用★★★

均衡价格是指市场供给力量和需求力量相互抵消时所达到的价格水平。

项目	最高限价	保护价格（最低限价、支持价格）
适用情况	当某种或某些产品价格上涨幅度过大（市价 太高了 ）	当某种或某些产品的价格下降幅度过大（市价 太低了 ）
目标	保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本（保护买方利益）	保护生产者的利益或支持某一产业的发展（保护卖方利益）
性质	都属于政府对市场价格的干预措施	
影响	最高限价 低于 均衡价格，因此会刺激消费，限制生产，导致供给减少和需求增加，结果是市场供给 短缺	保护价格 高于 均衡价格，因此会刺激生产，限制消费，导致市场供给 过剩
后果	（1）严重的排队现象 （2）黑市交易和黑市高价 （3）“走后门”现象 （4）生产者变相涨价（以次充好、缺斤短两等）	（1）生产者变相降价 （2）黑市交易和黑市低价
措施	行政措施或分配措施（如配给制）	除强有力的行政措施外，建立政府的收购和储备系统
注意	最高限价只适宜短期或在局部地区实行，不应长期化	保护价格只适宜在粮食等少数农产品上实行

03 弹性★★★

（一）弹性的类型

项目	公式	反映内容	具体表现
需求价格弹性	$\frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$ 点弹性： $E_d = \left \frac{\Delta Q}{\Delta P} \times \frac{P_1}{Q_1} \right $ 弧弹性： $E_d = \left \frac{\Delta Q}{\Delta P} \times \frac{P_1+P_2}{Q_1+Q_2} \right $	反映需求量对价格变动的反应程度	$E_d > 1$ ，需求富有弹性，降价增加销售收入 $E_d = 1$ ，需求单一弹性 $E_d < 1$ ，需求缺乏弹性，涨价增加销售收入
需求交叉弹性	$\frac{\text{商品 i 的需求量的相对变化}}{\text{商品 j 的价格的相对变化}}$	可反映两种商品的相互关系	$E_{ij} > 0$ ，替代品 $E_{ij} < 0$ ，互补品 $E_{ij} = 0$ ，商品无关
需求收入弹性	$\frac{\text{需求量的相对变动}}{\text{收入的相对变动}}$	可反映商品的类型	$E_y > 1$ ，高档品 $E_y < 0$ ，低档品 $0 < E_y < 1$ ，必需品

供给价格弹性	$\frac{\text{供给量的相对变动}}{\text{价格的相对变动}}$	反映供给量对价格变动的反应程度	$E_s > 1$, 供给富有弹性 $E_s = 1$, 供给价格弹性系数为 1 $E_s < 1$, 供给缺乏弹性 $E_s = 0$, 供给完全无弹性 $E_s = \infty$, 供给完全有弹性
--------	--	-----------------	--

(二) 影响需求价格弹性、供给价格弹性的因素

项目	影响因素
需求价格弹性	(1) 替代品的数量和相近程度 (2) 商品的重要性 (3) 商品用途的多少 (4) 时间
供给价格弹性	(1) 时间 (首要因素) (2) 生产周期和自然条件 (3) 投入品替代性大小和相似程度

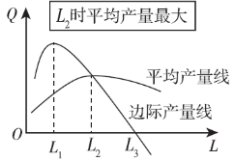
第三章 生产和成本理论

01 生产者的目标和企业理论★★

生产者的目标	追求利润最大化	
企业理论	提出者	科斯
	企业的本质	市场机制或价格机制的 替代物
	企业存在的根本原因	节约交易成本
	导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素	信息的不完全性

02 一种可变要素的生产曲线★★★

项目	含义	曲线形状
边际产量 (MP)	在其他投入保持不变的条件下, 由于新增一单位的投入而多生产出来的产量或产出	
总产量 (TP)	生产出来的用实物单位衡量的产出总量	

平均产量 (AP)	总产量除以总投入的单位数	
-----------	--------------	---

边际产量递减规律（边际报酬递减规律）：在技术水平和其他投入保持不变的条件下，连续追加一种生产要素的投入量，总是存在着一个临界点。在临界点之前，边际产量递增，超过临界点之后，边际产量将出现递减的趋势，直到出现负值。

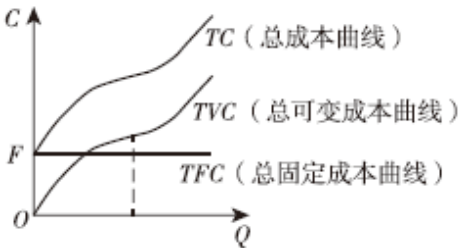
03 成本函数和成本曲线★★★

（一）成本函数

项目	具体内容	
短期成本函数	固定成本	是指在短期内不随产量增减而变动的那部分成本，其中主要包括厂房和设备的折旧，以及管理人员的工资费用等
	可变成本	是指随产量变动而变动的那部分成本，其中主要包括原材料、燃料和动力以及生产工人的工资费用等
长期成本函数	可变成本	从长期看，一切生产要素都是可变的
二者的区别	短期成本函数和长期成本函数的区别在于是否有固定成本和可变成本之分，长期成本函数没有固定成本	

（二）成本曲线

1. 总成本曲线 (TC)、总可变成本曲线 (TVC) 和总固定成本曲线 (TFC)

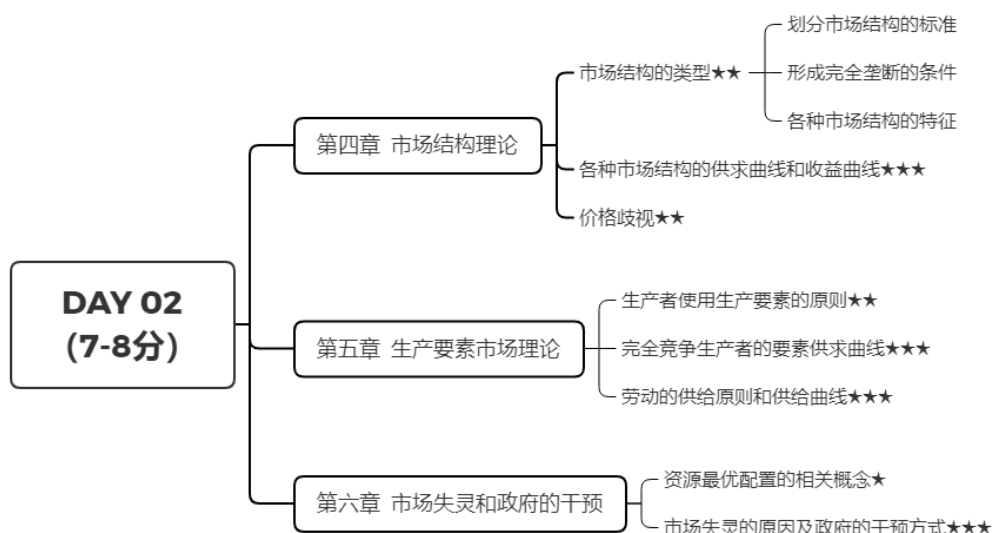
曲线	形状	图形
总成本曲线	从纵轴一个截点即产量为零时总成本等于固定成本的那一点开始，随产量的增加而逐步上升，开始时以递减的增长率上升，当产量达到一定水平之后，便以递增的增长率上升	
总可变成本曲线	从原点出发，之后随产量的增加而逐步上升，开始以递减的增长率上升，当产量达到一定水平之后，便以递增的增长率上升	
总固定成本曲线	一条平行于横轴的直线	

2. 平均总成本曲线 (ATC)、平均固定成本曲线 (AFC)、平均可变成本曲线 (AVC) 和边际成本曲线 (MC)

曲线	变化规律	与边际成本曲线的关系	形状
平均固定成本曲线 (AFC)	随产量的增加而递减, 逐渐向横轴接近	(1) 与边际成本曲线相交时, 平均固定成本=边际成本 (2) 交点前, 平均固定成本 > 边际成本 (3) 交点后, 平均固定成本 < 边际成本	
平均总成本曲线 (ATC)	先下降, 后上升, 呈现 U 形	(1) 与边际成本曲线交于平均总成本曲线的最低点 M, 此时边际成本=平均总成本 (2) M 点前, 平均总成本下降, 边际成本 < 平均总成本 (3) M 点后, 平均总成本上升, 边际成本 > 平均总成本	
平均可变成本曲线 (AVC)		(1) 与边际成本曲线交于平均可变成本曲线的最低点 M', 此时边际成本=平均可变成本 (2) M' 点之前, 平均可变成本下降, 边际成本 < 平均可变成本 (3) M' 点之后, 平均可变成本上升, 边际成本 > 平均可变成本	
边际成本曲线 (MC)		—	

DAY 02 经济学基础（二）

考点记忆谱



临考划重点

第四章 市场结构理论

01 市场结构的类型★★

（一）划分市场结构的标准

- （1）本行业内部的生产者数目或企业数目；
- （2）本行业内各企业生产的产品差别程度；
- （3）进入障碍的大小。

（二）形成完全垄断的条件

- （1）政府垄断；
- （2）对某些特殊的原材料的单独控制而形成的对这些资源和产品的完全垄断；
- （3）对某些产品的专利权形成的完全垄断；
- （4）自然垄断。

（三）各种市场结构的特征

2 个线索	—	竞争类（多）		垄断类（少）	
		完全竞争	垄断竞争	寡头垄断	完全垄断

“特征”线	数量	N个	许多	几个	1个
	产品	同质	差别	有/无	无替代
	信息	了解	—	—	—
	障碍	容易类（自由/容易）		困难类（小/大）	
“价格”线	价格	接受	控制（小）	控制（大）	制定

02 各种市场结构的供求曲线和收益曲线★★★

曲线 市场	需求曲线		供给曲线		收益曲线
	行业	企业	行业	企业	
完全竞争市场	向右下方倾斜	平行于横轴	向右上方倾斜	处于平均可变成本之上的边际成本曲线	平均收益线、边际收益线、需求曲线三线合一
完全垄断市场	向右下方倾斜		无		平均收益曲线与需求曲线重合，边际收益曲线位于平均收益曲线的下方
垄断竞争市场	向右下方倾斜		无		—
寡头垄断市场	向右下方倾斜		无		—

【要点提示】各种市场上企业产量决策的原则：边际成本=边际收益。

03 价格歧视★★

类型	(1) 一级价格歧视“完全价格歧视” (2) 二级价格歧视 (3) 三级价格歧视
基本条件	(1) 必须有可能根据不同的需求价格弹性划分出两组或两组以上的不同购买者 (2) 市场必须是能够有效地隔离开的，同一产品不能在不同市场之间流动
基本原则	不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本

第五章 生产要素市场理论

01 生产者使用生产要素的原则★★

(一) 引致需求和联合需求

项目	具体内容
引致需求（派生需求）	生产者对生产要素的需求是从消费者对最终消费品的需求中间接派生出来的

联合需求 (复合需求)	生产者对生产要素的需求具有相互 依赖性 ，各种生产要素共同发挥作用才能生产最终产品
----------------	--

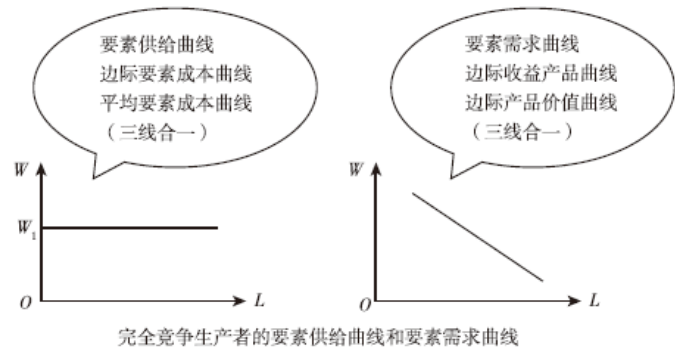
(二) 生产者使用生产要素的原则

相关概念	具体内容
边际物质产品 (MPP)	也称为边际产量，是指增加单位要素投入所带来的产量增量
边际收益产品 (MRP)	是指增加单位要素使用所带来的收益的增量 边际收益产品=边际物质产品×边际收益
边际产品价值 (VMP)	是指每增加一单位的要素投入所增加的价值 边际产品价值=边际物质产品×产品价格
边际要素成本 (MFC)	是指增加单位要素投入所带来的成本增量 边际要素成本=边际物质产品×边际成本
平均要素成本 (AFC)	是指平均每单位要素投入的成本

生产者使用生产要素的原则：

$$\text{边际收益产品} = \text{边际要素成本}$$

02 完全竞争生产者的要素供求曲线★★★



03 劳动的供给原则和供给曲线★★★

劳动的供给原则即劳动的边际效用等于闲暇的边际效用。

劳动供给曲线**向后弯曲**可用工资增加的替代效应和收入效应来解释。

项目	具体内容
工资增加的替代效应	工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，劳动供给增加
工资增加的收入效应	工资上升，收入增加，消费者相对更加富有而追求闲暇，劳动供给减少
二者的关系	(1) 当工资低而收入少时，工资上升，替代效应大于收入效应，消费者的劳动供给会增加，劳动的供给曲线向上倾斜 (2) 当工资提高到一定程度时，消费者相对比较富有，工资增加的替代效应小于收入效应，劳动供给减少，劳动的供给曲线向后弯曲

第六章 市场失灵和政府的干预

01 资源最优配置的相关概念★

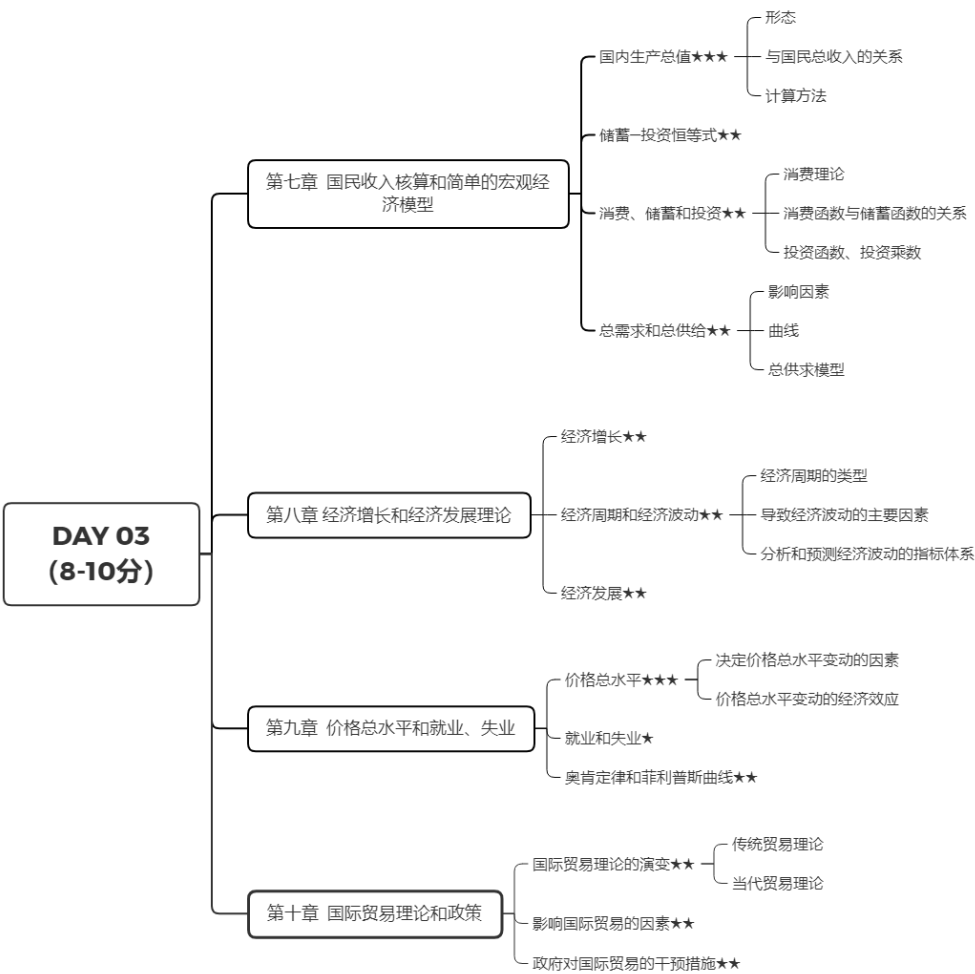
概念	具体内容
一般均衡状态（瓦尔拉斯均衡状态）	整个经济的价格体系恰好使所有的商品供求都相等时，经济就处于一般均衡状态或瓦尔拉斯均衡状态
资源实现最优配置的标准	当经济处于一般均衡状态时，资源便实现了最优配置
帕累托改进	既定的资源配置状态能够在其他人福利水平不下降的情况下，通过重新配置资源，使得至少有一个人的福利水平有所提高
帕累托最优状态	不存在帕累托改进的资源配置状态
帕累托最优状态的条件	(1) 经济主体是完全理性的 (2) 信息是完全的 (3) 市场是完全竞争的 (4) 经济主体的行为不存在外部影响

02 市场失灵的原因及政府的干预方式★★★

原因	对市场的影响		政府干预方式
垄断	由于不完全竞争市场的广泛存在，市场机制就很难充分有效地发挥作用，资源就不可能实现最优配置		(1) 法律手段 (2) 公共管制，可以规定限价，或者规定利润率
外部性	外部经济	私人收益小于社会收益，因而缺乏生产积极性，造成产品的供给过少	(1) 税收和补贴 (2) 将相关企业合并从而使外部性内部化 (3) 明确和界定产权
	外部不经济	边际私人成本低于边际社会成本，于是倾向于扩大生产，造成产品的供给过多	
公共物品	(1) 由于公共物品存在非竞争性和非排他性，消费者更愿意搭便车，低报或者隐瞒自己对公共物品的偏好，所以不能求得公共物品的最优数量，最终导致市场产量低于最优产量 (2) 对于准公共物品来说，市场机制可以发挥一定作用，可以通过市场机制来引导资源的配置		政府承担公共物品主要提供者的职责，例如国防、治安、消防和公共卫生
信息不对称	当现实经济中出现信息不对称时，市场机制实现资源帕累托最优配置的功能必然受到影响，进而导致市场失灵。如逆向选择、道德风险		(1) 政府对许多商品的说明、质量标准和广告都做出了具体的法律规定 (2) 政府还通过各种方式为消费者提供信息服务

DAY 03 经济学基础（三）

考点记忆谱



临考划重点

第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

01 国内生产总值★★★

项目	具体内容
形态	价值形态、收入形态、产品形态
与国民总收	(1) 国民总收入是一个收入概念，而国内生产总值是一个生产概念

入 (GIN) 的关系	(2) 国民总收入=国内生产总值+来自国外的净要素收入	
计算方法	生产法	通过核算各个产业在一定时期内生产的最终产品的市场价值来核算 GDP
	收入法	通过核算整个社会在一定时期内获得的收入来求得 GDP 收入法国内生产总值=所有常住单位收入法增加值之和 收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+营业盈余+生产税净额
	支出法	通过核算整个社会在一定时期内购买最终产品的支付总和来核算 GDP (1) 三部分的计算公式: 支出法国内生产总值=最终消费+资本形成总额+净出口 (2) 四部分的计算公式: 支出法国内生产总值 GDP=消费 C+投资 I+政府购买 G+净出口 (X-M) 【要点提示】 运用支出法核算 GDP, 可以计算资本形成率和最终消费率。资本形成率是指资本形成总额占国内生产总值的比重; 最终消费率是指最终消费支出占国内生产总值的比重

02 储蓄—投资恒等式★★

项目	部门	储蓄-投资恒等式
两部门	消费者 (居民)、企业	$I=S$
三部门	消费者 (居民)、企业 政府部门	$I=S+(T-G)$
四部门	消费者 (居民)、企业 政府部门 国外部门	$I=S+(T-G)+(M-X)$

03 消费、储蓄和投资★★

(一) 消费理论

理论	观点
凯恩斯的消费理论 (英国)	三个假设 (或三个前提): (1) 边际消费倾向 递减 规律 边际消费倾向总是大于 0 而小于 1 (2) 收入是决定消费的最重要的因素 (3) 平均消费倾向随着收入的增加而减少 平均消费倾向可能大于 1、等于 1 或小于 1 【要点提示】 边际消费倾向总是小于平均消费倾向
莫迪利安尼的生命周期消费理论 (美国)	各个家庭的消费要取决于他们在整个生命周期内所获得的收入与财产, 也就是说消费取决于家庭所处的生命周期阶段
弗里德曼的持久收入理论	消费者的消费支出不是根据他的当前收入决定的, 而是根据

(美国)	他的持久收入决定的
------	-----------

(二) 消费函数与储蓄函数的关系

边际消费倾向 β = 消费的增量 $\div$ 收入的增量	平均消费倾向 = 总消费 $\div$ 总收入
边际储蓄倾向 s = 储蓄的增量 $\div$ 收入的增量	平均储蓄倾向 = 总储蓄 $\div$ 总收入
边际消费倾向 β + 边际储蓄倾向 s = 1	平均消费倾向 + 平均储蓄倾向 = 1

(三) 投资函数、投资乘数

(1) 决定投资的主要因素有实际利率、预期收益率和投资风险等。预期的通货膨胀率和折旧等也在一定程度上影响投资。投资是利率的减函数。

(2) 投资乘数 $k = \frac{\text{增加的收入 } \Delta Y}{\text{增加的投资 } \Delta I} = \frac{1}{1 - \text{边际消费倾向 } \beta} = \frac{1}{\text{边际储蓄倾向 } s}$ 。

04 总需求和总供给★★

项目	总需求	总供给
影响因素	(1) 利率 (2) 货币供给量 (3) 政府购买 (4) 税收 (5) 预期 (6) 价格总水平	(1) 价格 (2) 成本 (3) 其他因素 (4) 预期 价格和成本是决定总供给的基本因素
曲线	向右下方倾斜	短期：向右上方倾斜 长期：垂直线
总供求模型	(1) 从长期来看，影响价格总水平的是总需求 (2) 从短期来看，总需求和总供给共同影响价格总水平	

第八章 经济增长和经济发展理论

01 经济增长★★

表现形式	(1) 按 现价 计算的 GDP，可以反映一个国家或地区的经济发展 规模 (2) 按 不变价 计算的 GDP，可以用来计算经济增长 速度
指标缺点	经济增长率是衡量一个国家总体经济实力增长速度的标志，但并不能全面反映一个国家或地区的经济发展的实际状况
决定因素	劳动的投入数量、资本的投入数量、劳动生产率、资本的效率
经济增长因素分解	(1) 两因素分解：假定其他因素不变，把经济增长看作是某一项生产要素——劳动（或资本）与其生产率的作用的结果 (2) 三因素分解：经济增长率 = 技术进步率 + 劳动份额 $\times$ 劳动增长率 + 资本份额 $\times$ 资本增长率 技术进步率就是所谓的全要素生产率，即经济增长中扣除劳动、资本等要素投入数量等因素对经济增长率的贡献后的余值。由于其是由美国经济学家罗伯特·索洛首先提出的，因此也叫索洛余值

02 经济周期和经济波动★★

（一）经济周期的类型

按照周期波动的时间长短划分	(1) 长周期（长波循环或康德拉耶夫周期） (2) 中周期（大循环或朱格拉周期） (3) 短周期（小循环或基钦周期）
按照经济总量绝对下降或相对下降的不同情况划分	(1) 古典型周期 (2) 增长型周期

（二）导致经济波动的主要因素

①投资率的变动；②消费需求的波动；③技术进步的状况；④预期的变化；⑤经济体制的变动；⑥国际经济因素的冲击；⑦大规模疫情等因素的冲击。

（三）分析和预测经济波动的指标体系

指标类型	含义	举例
一致指标	也称同步指标，这些指标的峰顶与谷底出现的时间和总体经济运行的峰谷出现的时间一致，可以综合地描述总体经济所处状态	(1) 工业总产值 (2) 固定资产投资额 (3) 社会消费品零售总额
先行指标	也称领先指标，这些指标可以预测总体经济运行的轨迹	(1) 制造业订单 (2) 股票价格指数 (3) 广义货币 M ₂
滞后指标	是对总体经济运行中已经出现的峰顶与谷底的确认	(1) 库存 (2) 居民消费价格指数

03 经济发展★★

项目	具体内容	
核心	人民生活水平的持续提高	
基本内核	以人民为中心	
重要内容	可持续发展。可持续发展就是“既满足当代人的需要，又不对后代人满足其需要的能力构成危害的发展”	
“十三五”时期经济社会发展的基本理念	创新、协调、绿色、开放、共享	
主要目标	“十三五”时期	(1) 经济保持中高速增长 (2) 人民生活水平和质量普遍提高 (3) 国民素质和社会文明程度显著提高 (4) 生态环境质量总体改善 (5) 各方面制度更加成熟、更加定型
	“十四五”时期	(1) 经济发展取得新成效 (2) 改革开放迈出新步伐 (3) 社会文明程度得到新提高 (4) 生态文明建设实现新进步 (5) 民生福祉达到新水平 (6) 国家治理效能得到新提升

第九章 价格总水平和就业、失业

01 价格总水平★★★

(一) 决定价格总水平变动的因素

1. 货币供给量、货币流通速度和总产出

$$MV=PT, \text{ 即 } P=\frac{MV}{T}$$

价格总水平与货币供给量、货币流通速度呈正方向变动，与总产出呈反方向变动。

2. 总需求和总供给

(1) 总需求：总需求与价格总水平呈反方向变动。

(2) 总供给：从长期来看，总供给变动与价格总水平无关；从短期来看，总供给与价格总水平呈同方向变动。

(二) 价格总水平变动的经济效应

1. 直接效应

项目	具体内容
对 工资 的影响	实际工资变动率=名义工资变动率÷价格总水平变动率 实际工资的变动与名义工资的变动呈 同方向 变化，与价格总水平变动呈 反方向 变化
对 利率 的影响	实际利率=名义利率-价格总水平变动率 (1) 在名义利率不变时，实际利率与价格总水平变动呈 反方向 变化 (2) 在价格总水平不变时，名义利率与实际利率 相等 (3) 当名义利率低于价格总水平上涨率时，实际 利率为负 (4) 当名义利率高于价格总水平上涨率时，或当名义利率不变而价格总水平下降时，实际 利率为正
对 汇率 的影响	(1) 如果本国的价格总水平上涨率高于外国的价格总水平上涨率，本国货币就会贬值，以本币表示的汇率就一定会上升 (2) 如果本国的价格总水平上涨率低于外国的价格总水平上涨率，本币就会升值，以本币表示的汇率就会下降 (3) 当外国价格总水平稳定或上升而本国价格总水平下降时，本币也会升值，以本币表示的汇率就会下降

2. 间接效应

间接效应主要包括对企业生产经营决策的影响、对收入分配结构的影响，以及对经济增长的影响。

02 就业和失业★

(一) 就业与失业水平的统计

(1) 就业率=(就业人口÷民用成年人口总数)×100%

(2) 发达国家失业率=(失业总人数÷民用劳动力总人数)×100%

(3) 我国统计部门计算和公布的就业和失业水平方面的指标有两个，分别是**城镇登记失业率**和**城镇调查失业率**。

- (二) 失业的类型
1. 自愿失业
 - (1) 摩擦性失业;
 - (2) 结构性失业。
 2. 需求不足型失业

03 奥肯定律和菲利普斯曲线★★

(一) 奥肯定律

项目	具体内容
内容	相对于潜在的 GDP，即一个经济体在充分就业状态下所能实现的 GDP，实际 GDP 每下降 2 个百分点，失业率就会上升 1 个百分点。或者说，相对于自然失业率即充分就业状态下的失业率，失业率每提高 1 个百分点，实际 GDP 就会相对于潜在 GDP 下降 2 个百分点
政策含义	在经济增长和就业之间存在一定的正相关关系。其政策含义是政府应当把促进经济增长作为增加就业或降低失业的主要途径

(二) 菲利普斯曲线

是以英国经济学家菲利普斯的名字命名的一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线。

项目	具体内容
最初的菲利普斯曲线	用来反映失业率与货币工资率之间的变化关系。工资增长与失业水平之间存在着负相关关系
简单的菲利普斯曲线	表示通货膨胀率与失业率之间的相互关系
美国经济学家弗里德曼的观点	通货膨胀和失业之间的所谓替代关系只在短期内才是可能的，而在长期内则是不存在的。从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线

第十章 国际贸易理论和政策

01 国际贸易理论的演变★★

(一) 传统贸易理论

理论	提出者	具体内容
绝对优势理论	亚当·斯密 18 世纪 (英国)	(1) 各国在生产技术上的绝对差异导致劳动生产率和生产成本的绝对差异，这是国际贸易和国际分工的基础 (2) 各国应该集中生产并出口具有绝对优势的产品，而进口其不具有绝对优势的产品
比较优势理论	大卫·李嘉图 19 世纪初 (英国)	(1) 决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本，而不是生产这些产品的绝对生产成本 (2) 只要两国之间存在生产成本上的差异，

		即使其中一方处于完全的劣势地位，国际贸易仍会发生，而且贸易会使双方均获得收益
赫克歇尔-俄林理论 (要素禀赋理论)	赫克歇尔和俄林 20 世纪初 (瑞典)	(1) 各国的资源条件不同，也就是生产要素的供给情况不同，是国际贸易产生的基础 (2) 各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品 (3) 国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别

(二) 当代贸易理论

理论	提出者	具体内容
规模经济贸易理论	克鲁格曼 20 世纪 60 年代 (美国)	(1) 美国经济学家克鲁格曼等提出了规模经济的贸易学说，来解释相似资源储备国家之间和同类工业品之间的双向贸易现象 (2) 大规模的生产可以降低单位产品的生产成本 (3) 许多产品的生产都有规模报酬递增的特点，即随着生产规模的扩大，单位要素投入能够生产更多的产品，因此单位产品的生产成本就会降低。克鲁格曼认为，工业产品是类似的，但不是同质的，大多数工业产品的市场是不完全竞争的

02 影响国际贸易的因素★★

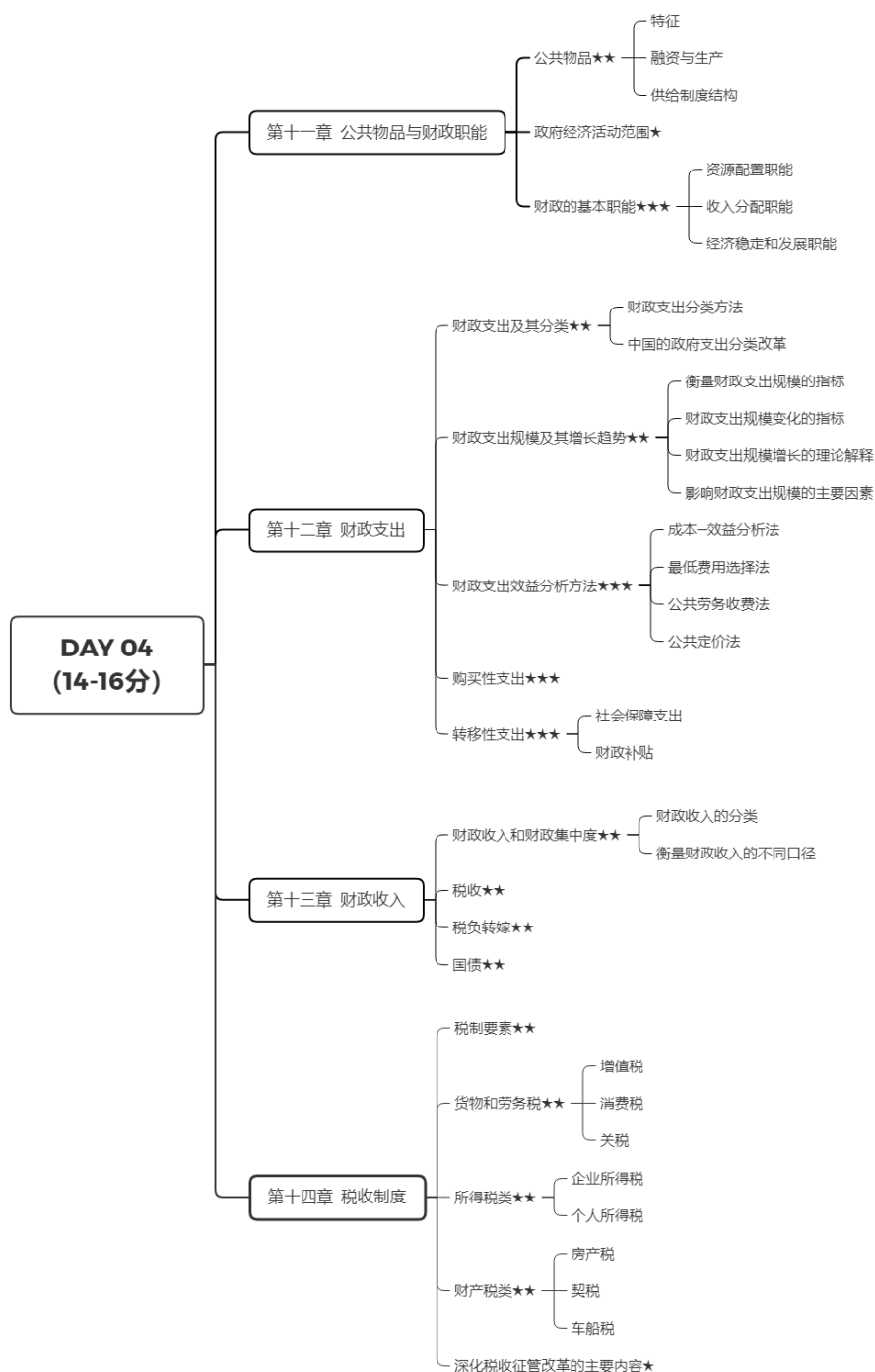
影响出口贸易的因素	影响进口贸易的因素
(1) 自然资源的丰裕程度 (2) 生产能力和技术水平的高低 (3) 汇率水平 (4) 国际市场需求水平和需求结构变动	(1) 一国的经济总量或总产出水平 (2) 汇率水平 (3) 国际市场商品的供给情况和价格水平的高低

03 政府对国际贸易的干预措施★★

对进口干预	关税壁垒	—	
	非关税壁垒	(1) 进口配额制 (2) 自愿出口限制 (3) 歧视性公共采购 (4) 技术标准 (5) 卫生检疫标准	
对出口干预	出口补贴	直接补贴	—
		间接补贴	(1) 出口退税 (2) 出口信贷

DAY 04 财政收支

考点记忆谱



临考划重点

第十一章 公共物品与财政职能

01 公共物品★★

纯公共物品的两大特征	非竞争性（主要特征）	强调了集体提供公共物品的潜在收益
	非排他性（派生特征）	指出了通过市场机制提供公共物品的潜在困难
需求显示	私人物品	通过自愿的市场交易实现
	公共物品	通过具有强制性的政治交易实现的
公共物品的融资	政府融资（强制融资）	难以满足社会成员对公共物品的多样化需求
	私人融资（自愿融资）	可能导致公共物品供给数量不足和结构不平衡
	联合融资	常见的手段是政府以财政补贴和税收优惠等方式，鼓励私人机构提供公共物品
公共物品的生产	（1）典型方式：政府生产、合同外包 （2）其他方式：特许经营、合同委托等	
供给的制度结构	决策制度、融资制度、生产制度、受益分配制度	

02 政府经济活动范围★

- （1）提供公共物品或服务；
- （2）矫正外部性；
- （3）维持有效竞争；
- （4）调节收入分配；
- （5）稳定经济。

03 财政的基本职能★★★

（一）资源配置职能

项目	主要内容
范围	（1）满足政府行使职能的需要 （2）市场不能有效提供而社会又需要的准公共物品和服务的支出 （3）对社会资源配置的引导性支出
机制和手段	（1）根据政府职能的动态变化确定社会公共需要的基本范围，确定财政收支占国内生产总值的合理比例，从总量上实现高效的社会资源配置原则 （2）优化财政支出结构 （3）为公共工程提供必要的资金保障 （4）通过政府直接投资、财政贴息、税收优惠等方式，引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率 （5）通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效评价制度等体制、

	机制改革，提高财政自身管理和运营效率
--	--------------------

(二) 收入分配职能

项目	主要内容
目标	旨在实现公平收入分配的目标
机制和手段	(1) 根据市场和政府的职责分工，明确市场和政府对社会收入分配的范围和界限 (2) 加强税收调节 (3) 发挥财政转移支付作用 (4) 发挥公共支出的作用

(三) 经济稳定和发展职能

项目	主要内容
目标	充分就业、物价稳定、经济增长和国际收支平衡
机制和手段	(1) 通过财政政策和货币政策的协调配合，推动社会总供求的基本平衡，保证物价和经济发展的稳定，实现充分就业和国际收支平衡 (2) 通过税收、财政补贴、财政贴息、公债等，调节社会投资需求水平，影响就业水平，使经济保持一定的增长；通过财政直接投资，调节社会经济结构，调节社会有效供给能力 (3) 通过税收等调节个人消费水平和结构 (4) 财政加大对节约资源、能源和环境保护的投入，加大对科技、文化、卫生、教育事业的投入，完善社会保障制度建设等，实现经济和社会的协调健康发展

第十二章 财政支出

01 财政支出及其分类★★

(一) 财政支出分类方法

适用于编制政府预算的统计分类	支出功能分类	财政支出按功能分为十大类：一般公共服务、国防、公共秩序和安全、经济事务、环境保护、住房和社会福利设施、医疗保健、娱乐文化和宗教、教育、社会保护
	支出经济分类	每一大类功能支出按经济性质分为八大类，包括雇员补偿、商品和服务的使用、固定资本消耗、利息、补贴、赠与、社会福利和其他支出
根据交易的经济性质进行分类	购买性支出	包括政府消费性支出和政府投资性支出
	转移性支出	—

(二) 中国的政府支出分类改革

支出功能分类科目	设类、款、项三级
《2022 年政府收支分类科目》中一般	(1) 一般公共服务支出、外交支出、国防支出、公共安全支出 (2) 教育支出、科学技术支出、文化旅游体育与传媒支出、社会

公共预算支出功能分类科目	保障和就业支出、卫生健康支出、节能环保支出、城乡社区支出、住房保障支出、转移性支出 (3) 农林水支出、交通运输支出、资源勘探工业信息等支出、商业服务业等支出、金融支出、援助其他地区支出、自然资源海洋气象等支出、粮油物资储备支出、灾害防治及应急管理支出、预备费、其他支出 (4) 债务还本支出、债务付息支出、债务发行费用支出
--------------	---

02 财政支出规模及其增长趋势★★

(一) 衡量财政支出规模的指标

指标	具体内容		
财政支出的绝对规模	是政府在预算年度的财政支出总和		
财政支出的相对规模	财政支出占当年国内生产总值的比重	反映了政府干预经济的程度	比重不断上升
	中央财政支出占当年全国财政支出的比重	反映了中央政府对地方政府的控制程度	比重相对稳定,取决于国家的制度安排
其他方法	人均财政支出	反映人均享受的公共服务水平	一般也呈现不断增长的趋势

(二) 财政支出规模变化的指标

指标	具体内容
财政支出增长率	表示当年财政支出比上年同期财政支出增长的百分比,反映了财政支出的增长趋势
财政支出增长的弹性系数	是财政支出增长率与国内生产总值增长率之比,弹性系数 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	表明财政支出增长额与国内生产总值增长额之间的关系,即国内生产总值每增加一个单位时财政支出增加多少,或财政支出增长额占国内生产总值增长额的比例

(三) 财政支出规模增长的理论解释

理论	代表人物	具体观点
政府活动扩张法则	瓦格纳(德国)	财政支出之所以会不断增长,是因为伴随着工业化进程,社会和经济的发展增加了对政府活动的需求 (1) 为维护社会和经济的正常秩序 (2) 纠正外部效应等市场失灵问题对资源配置效率的负面影响 (3) 随着经济的增长,文化、教育、福利等财政支出项目的增长率将超过国内生产总值的增长率
梯度渐进增长理论	皮考克、魏斯曼(英国)	(1) 内在原因:公众可容忍税收水平的提高,是公共支出增长的内在原因。公众可以容忍的税收负担是财政支出的最高限度 (2) 外在原因:当社会经济发展出现突变,财政支出逐渐

		上升的趋势将被打破，财政支出将表现出急剧增加，为此政府不得不提高税率或借债来增加收入，这时公众所能接受的税收水平也会因社会出现动荡而提高。其结果是政府支出的预算约束随之提高，使整个财政支出在逐渐上升过程中出现较大幅度的增长
经济发展阶段增长理论	马斯格雷夫（美国）	财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的 （1）初期阶段：基础设施等政府投资在总投资中所占比重较大 （2）中期阶段：政府投资在总投资中所占比重相对下降，私人投资开始上升 （3）成熟阶段：环境、交通、教育、通信等政府投资比重进一步提高
非均衡增长理论	鲍莫尔（美国）	（1）通过分析公共部门平均劳动生产率状况，对财政支出增长原因作出了解释 （2）将国民经济部门分为生产率不断提高的部门（进步部门）与生产率提高缓慢的部门（非进步部门）两大类 （2）两个部门的差异来自技术和劳动发挥作用不同，在进步部门，技术起决定作用；在非进步部门，劳动起决定作用
公共选择学派的解释		分别从选民、政治家、官僚行为及民主制度的特征等方面，提出了理解政府支出规模的新视角 （1）选民在进行财政事务决策时，通常具有“财政幻觉”，即他们通常更为关心扩大公共支出能给自己所带来的好处，而忽视了税收负担也有可能同时增长，导致选民主动投票支持更大的财政支出规模 （2）政治家为获得公众拥护和赢得选票，总是倾向于以更大的财政支出作为争取选民的手段 （3）在很多公共事务上，往往是官僚机构掌握着更精确的成本信息，出于自身利益的考虑，他们往往提出规模较大的预算供代议机关表决，以最大化部门和个人的权力与利益 （4）在任何一项具体的事务上，所谓的公共利益都很难界定，往往是选民各有其利益要求

（四）影响财政支出规模的主要因素

- （1）经济发展因素；
- （2）政治因素；
- （3）经济体制和经济制度因素；
- （4）社会因素。

03 财政支出效益分析方法★★★

（一）成本—效益分析法

1. 基本内容

项目	内容
含义	指根据国家所确定的建设目标，提出若干个实现建设目标的方案，通

	过计算成本—效益的比率来分析比较不同方案的效益，从中选择最优的支出方案，以实现财政支出效益最大化的一种方法
出现的原因	随着经济的发展，政府投资项目的增多，人们日益重视投资，重视项目支出的经济效益和社会效益
易难点	易：列出支出项目的直接成本和直接效益 难：直接成本与直接效益之外的其他成本和效益的测算

2. 在成本—效益分析中，需考虑的成本、效益状况

- (1) 实际成本与效益、金融成本与效益；
- (2) 直接成本与效益、间接成本与效益；
- (3) 有形成本与效益、无形成本与效益。

(二) 最低费用选择法

项目	具体内容
含义	指对每个备选的财政支出方案进行经济分析时，只计算备选方案的有形成本，而不用货币计算备选方案支出的社会效益，并以成本最低为择优的标准，即选择那些使用最少的费用就可以达到财政支出目的的方案
适用情况	军事、行政、文化、卫生等支出项目

(三) 公共劳务收费法

项目	具体内容
含义	通过制定和调整公共劳务的价格或收费标准，使公共劳务的使用状况达到提高财政支出效益目的的方法
意义	该方法的要义并不在于帮助政府选择最优支出方案，而在于将市场 等价交换 原则部分地引入到公共物品的提供和使用中去，适当地约束和限制社会对该公共物品的消费量，从而达到节约财政开支，提高财政资金使用效益的目的
政策方法	免费政策、低价政策、平价政策、高价政策
适用情况	可以买卖的、适于采用定价收费方法管理的公共服务部门

(四) 公共定价法

项目	具体内容
含义	政府相关管理部门通过一定程序和规则制定提供公共物品的价格和收费标准的方法
内容	一是纯公共定价；二是管制定价或价格管制
方法	平均成本定价法、二部定价法、负荷定价法

04 购买性支出★★★

政府消费性支出	含义	是指政府部门为全社会提供的公共服务的消费支出和免费或以较低的价格向居民住户提供的商品和服务的净支出
	内容	包括行政管理支出、国防支出、教育支出、科学技术支出、卫生健康支出等
政府投资性支出	含义	也称为财政投资或公共投资，是以政府为主体，将其从社会产品或国民收入中筹集起来的财政资金用于国民经济各部门的一种集中

		性、政策性投资，是财政支出的重要组成部分
	特点	非营利性、长期性、外部性

05 转移性支出★★★

（一）社会保障支出

（1）社会保险：主要项目有基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险和生育保险；

（2）社会救助：主要包括贫困救助、灾害救助和特殊救助等；

（3）社会福利：资金来源于国家预算拨款；

（4）社会优抚。

（二）财政补贴

按财政补贴的项目和形式分类	价格补贴、企业亏损补贴、外贸补贴、房租补贴、职工生活补贴和财政贴息
按财政补贴的环节分类	生产环节补贴、流通环节补贴、分配环节补贴和消费环节补贴
按财政补贴的经济性质分类	生产补贴和生活补贴
按财政补贴的内容分类	现金补贴和实物补贴
按世界贸易组织的分类方法	禁止性补贴、可诉补贴和不可诉补贴

第十三章 财政收入

01 财政收入和财政集中度★★

（一）财政收入的分类

1. 根据国际货币基金组织制定的《2001 年政府财政统计手册》的分类划分主要有 4 种来源渠道：税收、社会缴款、赠与和其他收入。

2. 我国政府一般公共预算收入科目的分类

分为税收收入、非税收入、债务收入和转移性收入 4 类。

（二）衡量财政收入的不同口径

口径类型	具体内容
最小口径	仅包含税收收入
小口径	税收收入及纳入财政预算（即一般预算）的非税收入，不包括政府债务收入。专款专用的政府收入，如社会缴款不应包含在内
中口径	财政预算（即一般预算）收入加社会保障缴费收入
大口径	全部的政府收入

02 税收★★

项目	具体内容
征收主体	国家
征收客体	单位和个人
征收目的	满足国家实现其职能的需要，或者说是满足社会公共需要

征收依据	征收的依据是法律，凭借的是政治权力，而不是财产权力
征收过程	是物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程
征收的直接结果	国家通过税收方式取得了财政收入
基本特征	强制性、无偿性、固定性
职能	财政职能、经济职能、监督职能
拉弗曲线与征税的限度	(1) 基本含义：保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件 (2) 机理：在较低的税率区间内，税收收入将随税率的增加而增加，由于税收毕竟会对纳税人投资和工作的积极性产生影响，继续提高边际税率超过一定的限度，将对劳动供给与投资产生负激励，进而抑制经济增长，使税基减小，税收收入下降 (3) 拉弗曲线提示各国政府：征税有“禁区”，要注意涵养税源

03 税负转嫁★★

项目	具体内容
方式	前转、后转、混转、消转、旁转、税收资本化
税收资本化和税负后转的区别	(1) 税负后转借助的是一般消费品，而税收资本化借助的是资本品 (2) 税负后转是在商品交易时发生的一次性税款的一次性转嫁，税收资本化是在商品交易后发生的预期历次累计税款的一次性转嫁
影响税负转嫁的因素	(1) 应税商品供给与需求的弹性（关键因素） (2) 课税商品的性质 (3) 课税与经济交易的关系 (4) 课税范围的大小 (5) 商品的竞争程度

04 国债★★

国债的种类	按照发行地域不同划分	内债和外债
	按照偿还时间长短划分	短期国债、中期国债和长期国债
	按照利率的变动情况划分	固定利率国债、浮动利率国债
	按照能否在证券市场流通划分	上市（流通）国债、非上市（流通）国债
	按照债务本位的不同划分	货币国债、实务国债
国债的政策功能	①弥补财政赤字；②筹集建设资金；③调节货币供应量和利率；④调控宏观经济	
国债的负担	①认购者负担；②债务人负担；③纳税人负担；④代际负担	
国债的限度	绝对规模	(1) 国债余额，即历年累积债务的总规模 (2) 当年发行的国债总额 (3) 当年到期需还本付息的国债总额
	相对规模	(1) 国债负担率 (2) 债务依存度
国债制度	发行方式	(1) 公募招标方式 (2) 承购包销方式

		(3) 直接发售方式 (4) “随买”发行方式	
	偿还制度	(1) 抽签分次偿还法 (2) 到期一次偿还法 (3) 转期偿还法 (4) 提前偿还法 (5) 市场购销法	
	市场制度	根据国债交易层次划分	(1) 国债发行市场 (2) 国债流通市场
		按国债成交订约和清算的期限划分	(1) 现货交易方式 (2) 回购交易方式 (3) 期货交易方式 (4) 期权交易方式

第十四章 税收制度

01 税制要素★★

税制要素	主要内容	
纳税人	负税人	是最终负担税款的单位和个人
	扣缴义务人	是指法律、行政法规规定负有代扣代缴、代收代缴税款义务的单位和个人
课税对象	(1) 税源。总是以收入的形式存在 (2) 税目。代表征税的 广度 (3) 计税依据（或课税标准），是指计算应纳税额的依据。两种主要的计税依据分别是计税金额（从价税）和计税数量（从量税）	
税率	税率的高低体现着征税的 深度 分类：比例税率、定额税率、累进或累退税率	
违章处理	是税收强制性特征的体现	

02 货物和劳务税★★

（一）增值税

项目	具体内容	
税率	一般纳税人	(1) 基本税率 13% (2) 9% (3) 6% (4) 0
	小规模纳税人和特定一般纳税人	(1) 征收率 3% (2) 征收率 5%
计税方法	一般纳税人	当期应纳增值税额=销项税额-进项税额
	小规模纳税人	应纳税额=销售额×征收率
	进口货物应纳税额	应纳税额=组成计税价格×税率

（二）消费税

税目	按产品列举税目，共 15 类： 烟、酒、高档手表、高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、成品油、摩托车、小汽车、高尔夫球及球具、游艇、木制一次性筷子、实木地板、鞭炮焰火、电池和涂料
税率	比例税率、定额税率 (1) 大多数应税消费品采用 1%~56%的比例税率 (2) 啤酒、黄酒和成品油适用于定额税率 (3) 白酒、卷烟等实行定额税率与比例税率相结合的复合计税方法

（三）关税

项目	具体内容
征税对象	准许进出境的货物和物品
纳税人	进口货物的收货人、出口货物的发货人、进出境物品的所有人
征税范围	除法律、行政法规另有规定外，中华人民共和国准许进出口的货物、进境物品
应纳税额	从价税应纳税额的计算： 关税税额=应税进（出）口货物数量×单位完税价格×税率
	从量税应纳税额的计算： 关税税额=应税进（出）口货物数量×单位货物税额
	复合税应纳税额的计算： 关税税额=应税进（出）口货物数量×单位完税价格×税率+应税进（出）口货物数量×单位货物税额

03 所得税类★★

（一）企业所得税

税率	25%；20%（非居民企业特殊所得）
应纳税所得额	应纳税所得额=年度收入总额-不征税收入-免税收入-各项扣除-允许弥补的以前年度亏损
应纳税额的计算	应纳税额=企业应纳税所得额×适用税率-依法可减免、抵免税额

（二）个人所得税

纳税人	居民个人	(1) 有住所 (2) 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天
	非居民个人	(1) 无住所又不居住 (2) 无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天
课税对象	(1) 工资、薪金所得 (2) 劳务报酬所得 (3) 稿酬所得 (4) 特许权使用费所得	适用 3%~45%的超额累进税率
	(5) 经营所得	适用 5%~35%的超额累进税率
	(6) 利息、股息、红利所得 (7) 财产租赁所得	适用比例税率，税率为 20%

	(8) 财产转让所得 (9) 偶然所得	
--	------------------------	--

04 财产税类★★

(一) 房产税

纳税人	在我国城市、县城、建制镇和工矿区内拥有房屋产权的单位和个人具体包括产权所有人、承典人、房产代管人或者使用人	
征税对象	房屋	
征税范围	征税范围为城市（经国务院批准设立的市）、县城、建制镇和工矿区的房屋 (1) 征税范围不包括农村的房屋 (2) 在工矿区开征房产税必须经省、自治区、直辖市人民政府批准 (3) 独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、水塔、菜窖、室外游泳池等不属于房产税的征税范围	
税率	采用比例税率的形式。从价计征的，税率为 1.2%；从租计征的，税率为 12%	
计税依据	从价计征	(1) 以房产余值为计税依据 (2) 房产余值等于房产原值一次减除 10%~30%后的余值
	从租计征	(1) 以房屋出租取得的租金收入为计税依据 (2) 计征房产税的租金收入不含增值税
纳税地点	(1) 房产所在地 (2) 房产不在同一地方的纳税人，应按房产的坐落地点分别向房产所在地的税务机关申报纳税	

(二) 契税

纳税人	在中华人民共和国境内转移土地、房屋权属，承受的单位和个人为契税的纳税人 转移土地、房屋权属，是指下列行为： ①土地使用权出让 ②土地使用权转让，包括出售、赠与、互换，不包括土地承包经营权和土地经营权的转移 ③房屋买卖、赠与、互换
征税对象	在我国境内转移土地、房屋权属的行为
征税范围	国有土地使用权出让、土地使用权的转让、房屋买卖、房屋赠与、房屋互换
税率	3%~5%的幅度税率 自 2010 年 10 月 1 日起，对个人购买 90 平方米及以下且属家庭唯一住房的普通住房，减按 1%的税率征收契税
应纳税额的计算	应纳税额=计税依据×税率
纳税地点	在土地、房屋所在地的征收机关缴纳

(三) 车船税

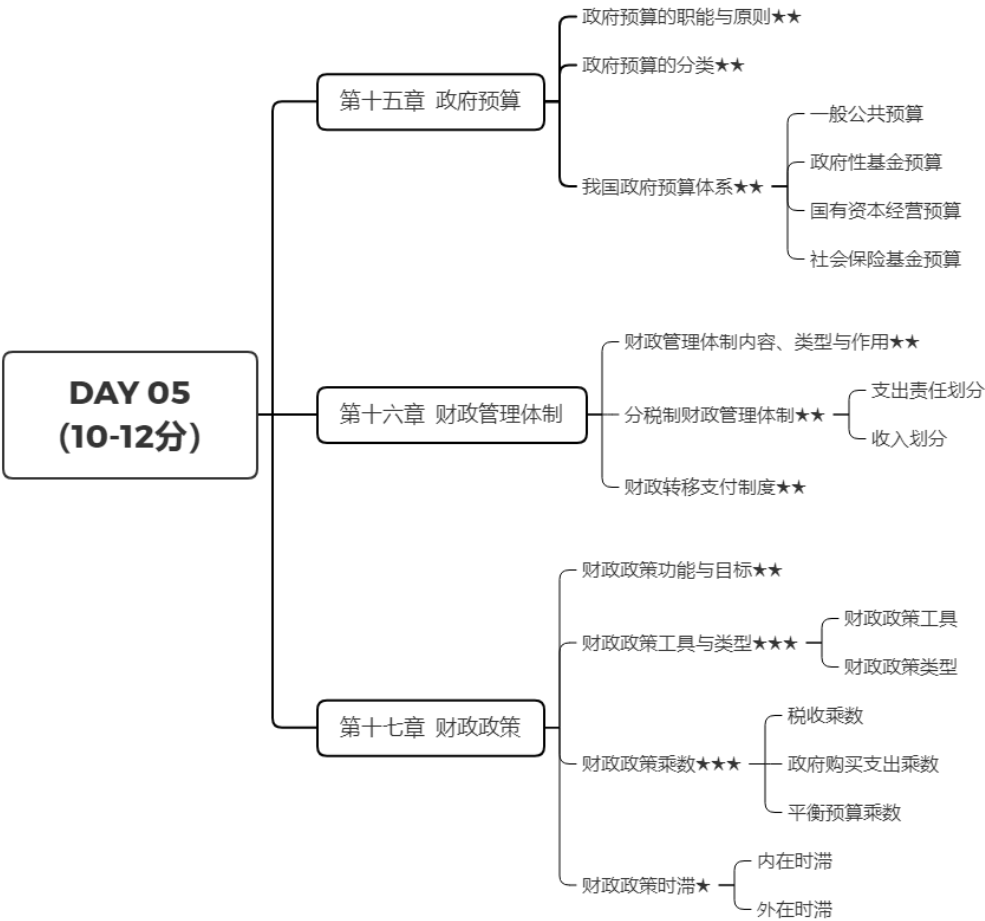
纳税人	在中华人民共和国境内属于《中华人民共和国车船税法》所附《车船税税目税额表》规定的车辆、船舶的所有人或者管理人	
征税范围	(1) 在中华人民共和国境内属于《中华人民共和国车船税法》所附《车船税税目税额表》规定的车辆、船舶 (2) 境内单位和个人租入外国籍船舶的，不征收车船税。境内单位和个人将船舶出租到境外的，应依法征收车船税	
税目	税目分为六大类：乘用车、商用车、挂车、其他车辆、摩托车和船舶	
税率	车船税实行定额税率，即对征税的车船规定单位固定税额	
计税依据	乘用车按排气量，客车按载客人数，摩托车按辆，其他车辆按整备质量，机动船舶按净吨位，游艇按艇身长度	
征收管理	纳税义务发生时间	取得车船所有权或者管理权的当月。以购买车船的发票或其他证明文件所载日期的当月为准
	纳税地点	车船的登记地或者车船税扣缴义务人所在地 (1) 扣缴义务人代收代缴车船税的，纳税地点为扣缴义务人所在地 (2) 纳税人自行申报缴纳车船税的，纳税地点为车船登记地的主管税务机关所在地 (3) 依法不需要办理登记的车船，其车船税的纳税地点为车船的所有人或者管理人所在地
	纳税申报	(1) 车船税按年申报，分月计算，一次性缴纳 (2) 纳税年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日

05 深化税收征管改革的主要内容★

- (1) 全面推进税收征管数字化升级和智能化改造；
- (2) 不断完善税务执法制度和机制；
- (3) 大力推行优质高效智能税费服务；
- (4) 精准实施税务监管；
- (5) 持续深化拓展税收共治格局；
- (6) 强化税务组织保障。

DAY 05 财政管理

考点记忆谱



临考划重点

第十五章 政府预算

01 政府预算的职能与原则★★

政府预算是政府理财的**主导环节**和**基本环节**。

职能	(1) 反映政府部门的活动 (2) 监督政府部门收支运作的情况 (3) 控制政府部门的支出
原则	(1) 完整性原则 (2) 统一性原则 (3) 可靠性原则 (4) 合法性原则 (5) 公开性原则 (6) 年度性原则

02 政府预算的分类★★

按预算编制形式分类	(1) 单式预算 (2) 复式预算 ①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 ② 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
按预算编制依据的内容和方法分类	(1) 增量(基数)预算 (2) 零基预算
按预算作用时间长短分类	(1) 年度预算 预算有效期为1年的政府预算 (2) 多年预算 ①多年预算是指对连续多个年度(一般为3~5年)的财政收支进行预测、规划或规定的一种财政计划形式 ②编制多年预算一般都是采取逐年递推或滚动的形式,即多年预算每年编制1次,每次向前滚动1年 ③多年预算一般不具有法律效力,不需要经过国家权力机关的批准
按预算收支平衡状况分类	(1) 平衡预算 (2) 差额预算
按预算项目是否直接反映经济效益分类	(1) 投入预算 (2) 绩效预算 (3) 规划—项目预算 核心是使用成本—效益和成本—有效性分析
按预算管理层级分类	(1) 中央预算 (2) 地方预算

03 我国政府预算体系★★

一般公共预算	一般公共预算收入项目	税收收入	占财政收入的90%左右
		非税收入	包括专项收入、行政事业性收费收入、罚没收入、国有资本经营收入、国有资源(资产)有偿使用收入等
	一般公共预算	按支出功能	一般公共服务、外交、国防、公共安全、教

	预算支出项目	分类	育、科学技术等
		按支出经济性质分类	工资福利支出、商品和服务支出等
政府性基金预算	管理原则	以收定支、专款专用、结余结转下年继续使用	
国有资本经营预算	核心	调整国家和国有企业之间的分配关系	
	编制原则	(1) 统筹兼顾，适度集中 (2) 相对独立，相互衔接 (3) 分级编制，逐步实施	
社会保险基金预算	指导思想	科学发展观	
	基本原则	(1) 依法建立，规范统一 (2) 统筹编制，明确责任 (3) 专项基金，专款专用 (4) 相对独立，有机衔接 (5) 收支平衡，留有结余	

第十六章 财政管理体制

01 财政管理体制内容、类型与作用★★

财政管理体制的内容	政府间事权及支出责任的划分原则	受益原则、效率原则、区域原则、技术原则
	政府间财政收入的划分原则	集权原则、效率原则、恰当原则、收益与负担对等原则
财政管理体制的类型	财政联邦制模式	(1) 联邦政府与州政府之间的权力划分遵循“州余权主义”原则 (2) 政府间的财政联系主要依靠分税制和转移支付制度来实现
	财政单一制模式	(1) 中央和地方各级政府在中央政府统一领导下，根据事权划分及与之相适应的财权财力划分，统一财政预算和分级管理的一种体制 (2) 地方政府拥有的分权水平较低，自主性较小
财政管理体制的作用	(1) 保证各级政府和财政职能的有效履行 (2) 调节各级和各地政府及其财政之间的不平衡 (3) 促进社会公平，提高财政效率	

02 分税制财政管理体制★★

支出责任划分	中央财政支出	国防、武警经费，外交支出，中央级行政管理费，中央统管的基本建设投资，中央直属企业的技术改造和新产品试制经费，地质勘探费，中央安排的农业支出，中央负担的国内外债务的还本付息支出，以及中央负担的公检法支出和文化、教育、卫生、科学等各项事业费支出
--------	--------	--

	地方财政支出	地方行政管理费，公检法经费，民兵事业费，地方统筹安排的基本建设投资，地方企业的技术改造和新产品试制经费，地方安排的农业支出，城市维护建设费，地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出
收入划分	中央收入	(1) 关税 (2) 海关代征增值税和消费税 (3) 消费税 (4) 未纳入共享范围的中央企业所得税 (5) 各银行总行、各保险公司总公司等集中缴纳的收入（包括利润和城市维护建设税） (6) 中央企业上缴的利润 (7) 证券交易印花税、车辆购置税、出口退税、船舶吨税等
	中央与地方共享收入	(1) 增值税：中央分享 50%，地方分享 50% (2) 资源税：海洋石油资源税归中央，其余资源税归地方 (3) 纳入共享范围的企业所得税和个人所得税：中央分享 60%，地方分享 40%
	地方收入	(1) 地方企业上缴利润 (2) 城镇土地使用税 (3) 城市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中缴纳的部分） (4) 房产税、车船税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税、契税、烟叶税、土地增值税、国有土地有偿使用收入等

03 财政转移支付制度★★

特点	完整性；对称性；科学性；统一性和灵活性相结合；法制性	
一般分类	均衡拨款	对于地方事权范围的支出项目，中央政府通过一般性转移支付实施财力匹配与均衡
	专项拨款	专项转移支付严格限于中央委托事务、共同事务、效益外溢事务和符合中央政策导向事务
我国现行分类	一般性转移支付	包括均衡性转移支付、民族地区转移支付、县级基本财力保障机制奖补资金、调整工资转移支付、农村税费改革转移支付、资源枯竭城市转移支付等具体项目
	专项转移支付	重点用于教育、医疗卫生、社会保障、支农等公共服务领域
规范财政转移支付制度的任务	(1) 完善一般性转移支付的稳定增长机制；增加一般性转移支付规模和比例；促进地区间财力均衡，重点增加对革命老区、民族地区、边疆地区、相对贫困地区的转移支付 (2) 清理、整合、规范专项转移支付项目；大幅度减少转移支付项目	

第十七章 财政政策

01 财政政策功能与目标★★

组成	财政政策由 预算政策 、 税收政策 、 支出政策 、 国债政策 等组成
功能	导向功能；协调功能；控制功能；稳定功能
目标	促进充分就业；物价基本稳定；国际收支平衡；经济稳定增长

02 财政政策工具与类型★★★

（一）财政政策工具

财政政策工具	社会总供给小于社会总需求 (经济过热, 抑制总需求)	社会总供给大于社会总需求 (经济过冷, 刺激总需求)
预算政策	缩小支出规模, 保持预算盈余	扩大支出规模, 保持一定赤字规模
税收政策	提高税率、减少税收优惠等来增加税收	降低税率、增加税收优惠等来减少税收
政府投资政策	降低投资支出水平	提高投资支出水平
财政补贴政策	减少财政补贴支出	增加财政补贴支出
公债政策	减少总需求, 发行长期国债, 提高国债利率	增加总需求, 发行短期国债, 降低国债利率
公共支出政策	减少总需求, 减少公共支出	增加总需求, 增加公共支出

（二）财政政策类型

根据财政政策调节经济周期的作用划分	自动稳定的财政政策	“自动稳定器”主要表现在： (1) 个人所得税和企业所得税的累进所得税的自动稳定作用 (2) 政府福利支出的自动稳定作用
	相机抉择的财政政策	包括汲水政策和补偿政策 汲水政策具有 4 个特点： (1) 它是市场经济所具有的自发机制为前提，是一种诱导经济复苏的政策 (2) 它以扩大公共投资规模为手段，启动和活跃社会投资 (3) 财政投资规模具有有限性，即只要社会投资恢复活力、经济实现自主增长，政府就不再投资或缩小投资规模 (4) 如果经济萧条的状况不再存在，这种政策就不再实行，因而它是一种短期的财政政策
根据财政政策在调节国民经济总量和结构中的不同功能划分	(1) 扩张性财政政策 (2) 紧缩性财政政策 (3) 中性财政政策	

03 财政政策乘数★★★

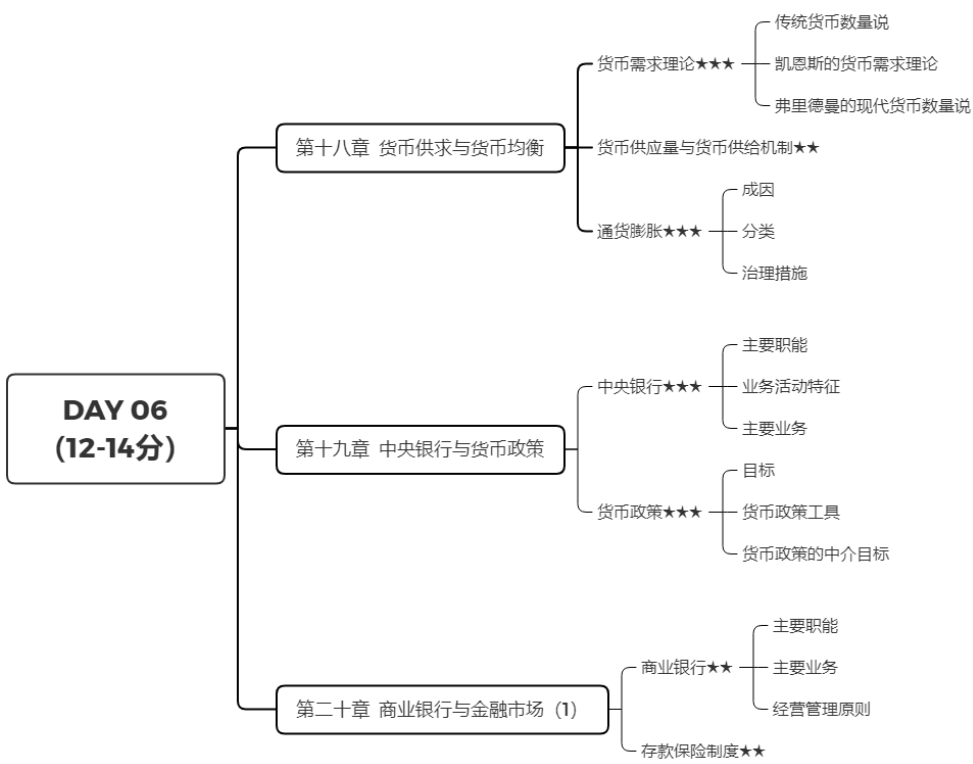
类型	计算公式	特点及作用
税收乘数	$\text{税收乘数} = \frac{\text{国民收入变动率}}{\text{税收变动率}}$ $= -\frac{b}{1-b}$	(1) b 代表边际消费倾向。税收乘数为负值,说明税收增减与国民收入增减呈反方向变动 (2) 政府增税时, 国民收入减少, 减少量为税收增量的 $b \div (1-b)$ 倍。这说明, 如果政府采取减税政策, 虽然会减少财政收入, 但将会成倍地刺激社会有效需求, 从而有利于国民经济的增长
政府购买支出乘数	$\text{政府购买支出乘数} = \frac{\text{国民收入变动率}}{\text{政府购买支出变动率}}$ $= \frac{1}{1-b}$	(1) 政府购买支出乘数为正数, 说明购买支出增减与国民收入增减呈同方向变动 (2) 政府增加购买性支出时, 国民收入增加, 增加量为支出增量的 $1 \div (1-b)$ 倍 (3) 同税收乘数比较, 购买性支出乘数大于税收乘数, 这说明增加财政支出政策对经济增长的作用大于减税政策
平衡预算乘数	$\text{平衡预算乘数} = \frac{\text{国民收入变动率}}{\text{政府购买支出变动率} + \text{税收变动率}}$ $= \frac{1-b}{1-b}$ $= 1$	即使政府实行平衡预算政策, 仍具有扩张效应, 其效应 等于 1

04 财政政策时滞★

时滞类型	内容	
内在时滞	认识时滞	只涉及行政单位, 而与立法机关无关, 属于研究过程
	行政时滞	
外在时滞	决策时滞	与决策单位发生直接关系, 直接影响社会的经济活动
	执行时滞	
	效果时滞	

DAY 06 货币

考点记忆谱



临考划重点

第十八章 货币供求与货币均衡

01 货币需求理论***

(一) 传统货币数量说

费雪的现金交易数量说	(1) 费雪（交易）方程式：$MV=PT \rightarrow P=\frac{MV}{T}$ (2) 交易方程式反映的是货币量决定物价水平的理论 (3) 货币量、货币流通速度与物价水平成正比，商品和劳务的交易量与物价水平成反比	(1) 现金余额数量说的货币需求是以人们的手持现金来表示的，不仅包括作为交易媒介的货币，也包括贮藏货币，这是剑桥方程式区别于交易方程式的关键所在
------------	--	---

剑桥学派的 现金余额数 量说	(1) 剑桥学派的主要代表人物是庇古 (2) 剑桥方程式：$\pi = \frac{K \times Y}{M}$ 庇古认为，货币的价值由货币供求的数量关系决定。假定其他因素不变，物价水平与货币量成正比，货币价值与货币量成反比	(2) 剑桥方程式和交易方程式本质是一致的，都是试图说明物价和货币价值的升降取决于货币量的变化
----------------------	---	---

(二) 凯恩斯的货币需求理论

项目	具体内容
凯恩斯的货币需求理论 (流动性偏好论)	经济主体之所以需要货币，是因为存在“流动性偏好”这一普遍心理倾向
影响货币需求的三种动机	交易动机；预防动机；投机动机
货币需求函数	(1) 交易动机和预防动机构成交易性需求，由获得的收入多少决定，是国民收入的增函数，即 $L_1=L_1(Y)$ (2) 投机动机构成投机性需求，由利率的高低决定，是利率的减函数，即 $L_2=L_2(i)$ (3) 凯恩斯货币需求函数：$L(\text{货币需求})=L_1(Y)+L_2(i)$ (4) 凯恩斯的货币需求函数建立在“未来的不确定性”和“收入是短期资产”这两个假定之上
流动性陷阱	凯恩斯认为，当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有绝对性

(三) 弗里德曼的现代货币数量说

项目	具体内容
观点	弗里德曼认为人们持有货币不仅仅是因为交换，也是因为货币是财富的缘故。但他又认为，货币数量说不是产出、货币收入或物价水平的理论，而是货币需求理论
影响货币需求的因素	财富总额；财富构成；各种资产的预期收益和机会成本；其他因素
货币需求函数	$\frac{M(\text{名义货币量})}{P(\text{物价水平})} = f(\text{恒久性收入 } y_p, \text{ 非人力财富占总财富的比例 } w; \text{ 存款、债券和股票的预期名义收益率 } r_m, r_b, r_e, \text{ 物价水平的预期变动率 } \frac{1}{P} \times \frac{dP}{dt}; \text{ 随机因素的影响总和 } u)$

02 货币供应量与货币供给机制★★

(一) 我国货币供应量指标的层次划分

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）。

(二) 货币供给机制

项目	具体内容
中央银行的信用创造货币机制	信用创造货币是当代不兑现信用货币制度下货币供给机制的重要内容，而且 信用创造货币 的功能为 中央银行所掌握
商业银行的扩张信用并创造派生存款机制	商业银行不能无限制地创造派生存款。一般来说，银行体系扩张信用并创造派生存款的能力要受到三类因素的制约： (1) 受到缴存中央银行存款准备金的限制 (2) 受到提取现金数量的限制 (3) 受到企事业单位及社会公众缴付税款等的限制
货币供应量的公式	$M = \text{基础货币} B \times \text{货币乘数} K$ 货币乘数等于存款准备金率与货币结构比率之和的倒数

03 通货膨胀★★★

成因	直接原因	过度的信贷供给	
	主要原因	财政原因和信贷原因	
	其他原因	投资规模过大、国民经济结构比例失调、国际收支长期顺差等	
分类	按通货膨胀的成因划分	需求拉上型通货膨胀；成本推进型通货膨胀；输入型通货膨胀；结构型通货膨胀	
	按通货膨胀的表现形式划分	公开型通货膨胀 抑制型通货膨胀	
治理措施	紧缩的需求政策	紧缩性财政政策	(1) 减少政府支出 (2) 增加税收 (3) 发行公债
		紧缩性货币政策	(1) 提高法定存款准备金率 (2) 提高再贴现率 (3) 公开市场操作
	积极的供给政策	(1) 减税 (2) 削减社会福利开支 (3) 适当增加货币供给发展生产 (4) 精简规章制度	

第十九章 中央银行与货币政策

01 中央银行★★★

项目	具体内容
中央银行的主要职能	(1) 制定和执行货币政策 (2) 维护金融稳定 (3) 提供金融服务
建立中央银行制度的必要性	(1) 集中货币发行权的需要 (2) 代理国库和为政府筹措资金的需要 (3) 管理金融业的需要

	(4) 国家对社会经济发展实行干预的需要	
中央银行的业务活动特征	(1) 不以营利为目的 (2) 不经营一般性银行业务或非银行金融业务 (3) 中央银行具有相对独立性	
中央银行的主要业务	货币发行业务	是中央银行的主要业务
	对银行的业务	(1) 集中存款准备金 (2) 充当最后贷款人 (3) 组织全国银行间的清算业务
	对政府的业务	(1) 经理国库 (2) 代理发行国家债券 (3) 对国家提供信贷支持 (4) 保管外汇和黄金储备 (5) 制定并监督执行有关金融管理法规

02 货币政策★★★

目标	稳定物价；经济增长；充分就业；平衡国际收支		
货币政策工具	一般性政策工具	法定存款准备金率	(1) 作用力度很强，往往被当作一剂“猛药” (2) 见效较慢，时滞较长 (3) 往往是作为货币政策的一种自动稳定机制，而不将其作为适时调整的经常性政策工具来使用
		再贴现	(1) 与法定存款准备金率工具相比，再贴现工具的弹性相对要大一些，作用力度相对要缓和一些 (2) 主动权操纵在商业银行手中
		公开市场操作	(1) 与法定存款准备金率政策相比较，公开市场操作政策更具有弹性和优越性 (2) 必须有其他货币政策工具配合
	选择性货币政策工具	消费者信用控制；不动产信用控制；优惠利率；预缴进口保证金	
	直接信用控制	利率最高限、信用配额、流动比率和直接干预等	
	间接信用指导	道义劝告、窗口指导等	
	非常规货币政策工具与结构性货币政策工具	—	
货币政策的中介目标	选择原则	可控性、可测性和相关性	
	变量指标	利率；货币供应量；超额准备金或基础货币；通货膨胀率	

第二十章 商业银行与金融市场（1）

01 商业银行★★

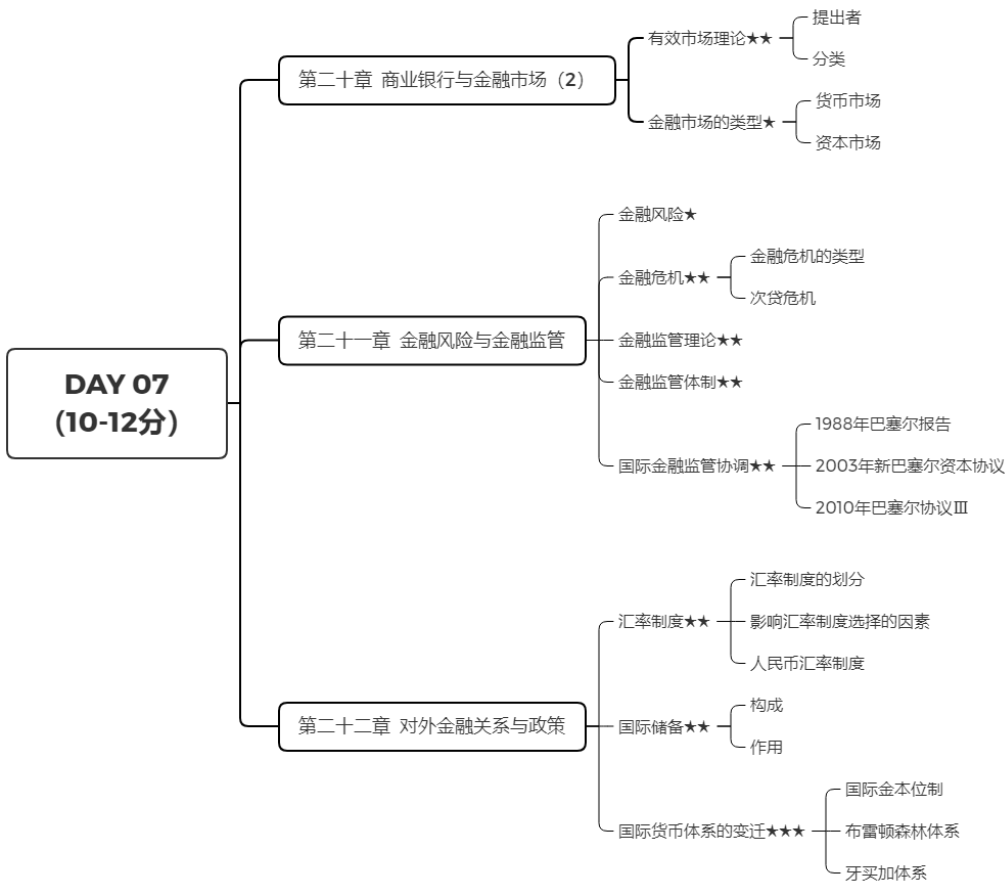
主要职能	信用中介；支付中介；信用创造	
主要业务	负债业务	（1）吸收存款 （2）借款业务：包括再贴现或向中央银行借款、同业拆借、发行金融债券、国际货币市场借款、结算过程中的短期资金占用等
	资产业务	票据贴现；贷款业务；投资业务
	中间业务	结算业务；信托业务；租赁业务；代理业务；咨询业务
商业银行的经营管理原则	盈利性原则	（1）盈利性与流动性呈负相关关系
	流动性原则	（2）盈利性与安全性呈负相关关系
	安全性原则	（3）流动性与安全性呈正相关关系

02 存款保险制度★★

投保机构	商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社等	
被保险的存款范围	被保险的存款既包括人民币存款，也包括外币存款。但不包括： （1）金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款 （2）外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款	
存款保险基金的来源及运用	来源	（1）投保机构缴纳的保费 （2）在投保机构清算中分配的财产 （3）存款保险基金管理机构运用存款保险基金获得的收益 （4）其他合法收入
	运用	（1）存放在中国人民银行 （2）投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券 （3）国务院批准的其他资金运用形式

DAY 07 金融

考点记忆谱



临考划重点

第二十章 商业银行与金融市场 (2)

01 有效市场理论★★

提出者	美国芝加哥大学教授法玛	
分类	根据信息对证券价格影响的不同程度，法玛将市场有效性分为弱型效率、半强型效率和强型效率	
	弱型效率	如果有关证券的 历史资料 （如价格、交易量等）对证券的价格变动没有任何影响，则证券市场达到弱型效率

	半强型效率	如果有关证券 公开发表的资料 （如公司对外公布的盈利报告等）对证券的价格变动没有任何影响，则证券市场达到半强型效率
	强型效率	如果有关证券的 所有相关信息 ，包括公开发表的资料以及内幕信息对证券的价格变动没有任何影响，即证券价格充分、及时地反映了与证券有关的所有信息，则证券市场达到强型效率

02 金融市场的类型★

金融市场的类型按市场上交易的金融工具的期限长短划分为以下两类。

类型	含义	子市场
货币市场	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	同业拆借市场、票据市场、短期债券市场等
资本市场	期限在 1 年以上的金融资产交易市场	股票市场、长期债券市场、投资基金市场等

第二十一章 金融风险与金融监管

01 金融风险★

基本特征	不确定性；相关性；高杠杆性；传染性
类型	市场风险；信用风险；流动性风险

02 金融危机★★

（一）金融危机的类型

项目	具体内容	
债务危机	发生债务危机国家的特征： （1）出口不断萎缩，外汇主要来源于 举借外债 （2）国际债务条件对债务国 不利 （3）大多数债务国缺乏外债管理经验，外债 投资效益不高 ，创汇能力低	
货币危机	发生的国家	在实行 固定汇率制 或带有固定汇率制色彩的、 钉住汇率安排 的国家
	特点	钉住汇率制度
流动性危机	国内流动性危机	如果金融机构资产负债不匹配，即“借短放长”，则会导致流动性不足以偿还短期债务。一旦存款者由于担心存款损失而要求银行立即兑现时，将会引发大规模的“挤兑”风波，导致危机爆发
	国际流动性危机	如果一国金融体系中潜在的短期外汇履约义务超过短期内可能得到的外汇资产规模，国际流动性就不足。一国的外汇储备越多，国际流动性越充足，发生流动性危机的可能性就

		越小
	(1) 当国内金融机构出现流动性不足的问题时, 央行可以发挥最后贷款人的作用, 避免“挤兑”可能造成的大范围银行危机 (2) 在国际流动性不足的情况下, 央行除了自有的外汇储备外, 没有别的渠道来阻止这种恐慌性的外汇“挤兑”	
综合性金融危机	外部综合性金融危机	债务危机、货币危机和流动性危机相互影响, 如果得不到及时控制, 局部危机将发展成为外部综合性金融危机
	内部综合性金融危机	发生内部综合性金融危机国家的共同特点是金融体系脆弱, 危机由 银行 传导至整个经济
	影响	(1) 一方面严重损害了相关国家的经济金融利益, 且极易升级为经济危机或政治危机 (2) 另一方面也在一定程度上暴露了危机国家所存在的深层次结构问题

(二) 次贷危机

次贷危机可以分为三个阶段: 债务危机、流动性危机和信用危机。

03 金融监管理论★★

金融监管的含义	金融监管首先是从对银行进行监管开始的, 这和银行的三大特性有关: (1) 银行提供的期限转换功能 (2) 银行是整个支付体系的重要组成部分 (3) 银行的信用创造和流动性创造功能
金融监管的一般性理论	(1) 公共利益论 (2) 保护债权论 (3) 金融风险控制论

04 金融监管体制★★

分类标准	具体内容	
按银行的监管主体以及中央银行的角色分类	以中央银行为重心的监管体制	以中央银行为重心, 其他机构参与分工的监管体制, 美国是其中的典型代表
	独立于中央银行的综合监管体制	在中央银行之外, 同时设立几个部门对银行、证券和保险金融机构进行监管的体制, 但是中央银行在其中发挥独特的作用, 德国是其中的典型代表
从监管客体的角度分类	综合监管体制	将金融业作为一个整体进行监管, 英国是其中的典型代表
	分业监管体制	对不同类型的金融机构分别设立不同的专门机构进行监管, 大多数发展中国家, 包括中国在内, 仍然实行分业监管体制

05 国际金融监管协调★★

项目	具体内容
1988 年巴塞尔报告	确认了监督银行资本的可行的统一标准
2003 年新巴塞尔资本协议	推出 最低资本要求 、 监管当局的监督检查 以及 市场约束 “三大支柱”
2010 年巴塞尔协议 III	(1) 强化资本充足率监管标准 (2) 引入杠杆率监管标准 (3) 建立流动性风险量化监管标准 (4) 确定新监管标准的实施过渡期

第二十二章 对外金融关系与政策

01 汇率制度★★

(一) 汇率制度的划分

固定汇率制度	金本位制度下的固定汇率制度	(1) 自发的 固定汇率制度 (2) 铸币平价 是各国汇率的决定基础 (3) 黄金输送点 是汇率变动的上下限
	布雷顿森林体系下的固定汇率制度	(1) 人为的、可调整的 固定汇率制度 (2) 实行以 美元 为中心的固定汇率制度
浮动汇率制度	在此汇率制度下，各国可以自行安排其汇率，形成了多种汇率安排并存的国际汇率体系	

(二) 影响汇率制度选择的因素

- (1) 经济开放程度；
- (2) 经济规模；
- (3) 国内金融市场的发达程度及其与国际金融市场的一体程度；
- (4) 进出口贸易的商品结构和地域分布；
- (5) 相对的通货膨胀率。

(三) 人民币汇率制度

实行**以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度**。

02 国际储备★★

构成	货币性黄金	黄金只能算作 潜在的 国际储备，而非真正的国际储备
	外汇储备	是国际储备最主要的组成部分，在非黄金储备中的占比高达 95% 以上
	IMF 的储备头寸	是指在国际货币基金组织的普通账户中会员国可以自由提取使用的资产，包括会员国向基金组织缴纳份额中的 25%可自由兑换货币（储备档头寸）和基金组织用去的本币两部分（超储备档头寸）
	特别提款权	是国际货币基金组织根据会员国缴纳的份额无偿分配的，可供会

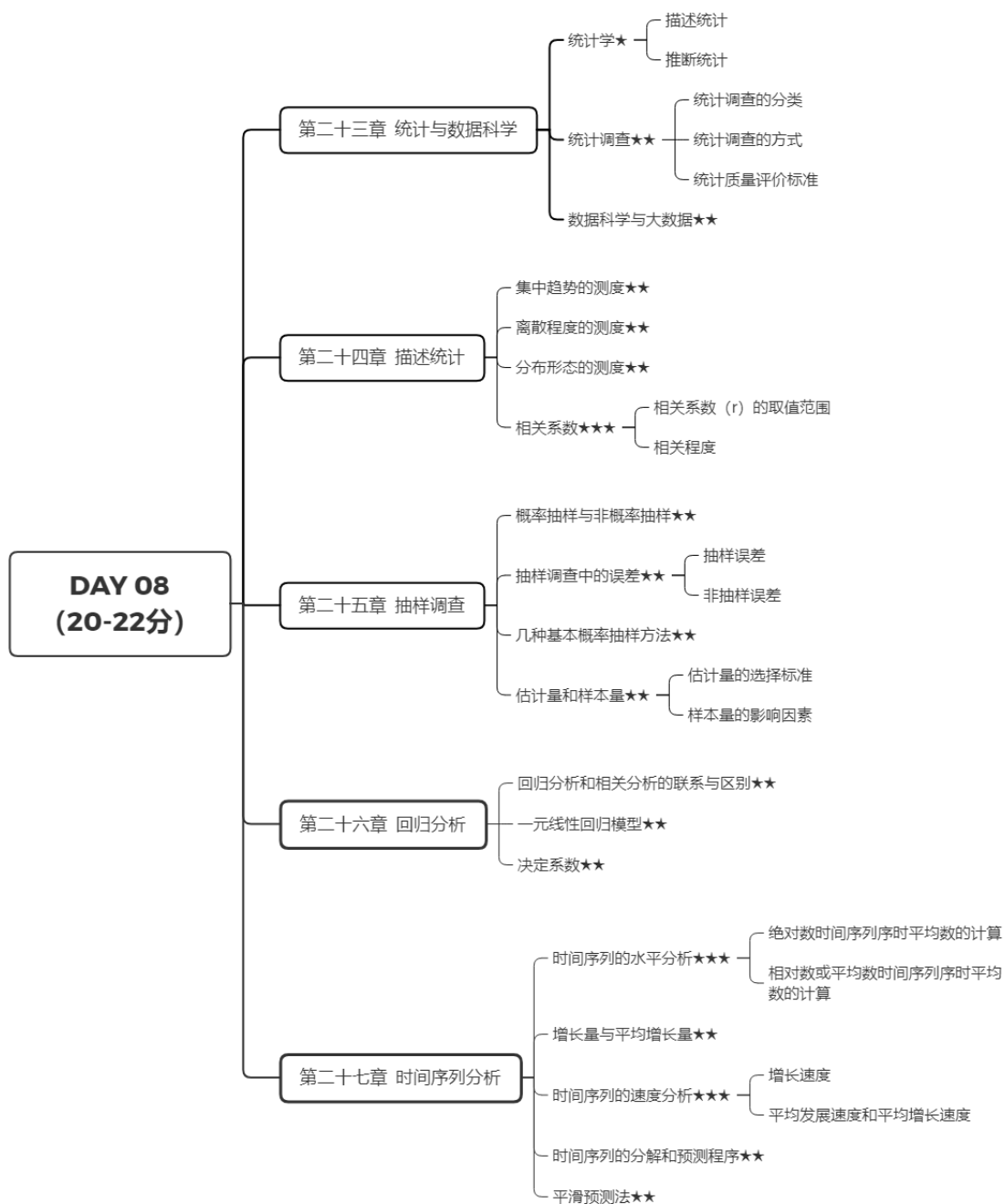
	(纸黄金)	员国用以归还基金组织贷款和会员国政府之间偿付国际收支逆差的一种账面资产。特别提款权根据一篮子货币定值
作用	(1) 融通国际收支逆差，调节临时性的国际收支不平衡 (2) 干预外汇市场，从而稳定本国货币汇率 (3) 国际储备是一国对外举债和偿债的根本保证	

03 国际货币体系的变迁★★★

国际金本位制	(1) 由铸币平价决定的汇率构成各国货币的中心汇率 (2) 市场汇率受外汇市场供求关系的影响而围绕铸币平价上下波动，波动幅度为黄金输送点
布雷顿森林体系	(1) 可兑换黄金的美元本位 (2) 可调整的固定汇率。实行的是人为的、可调整的固定汇率制度 (3) 国际收支的调节
牙买加体系	(1) 多元化的国际储备体系 (2) 多种汇率安排并存的浮动汇率体系 (3) 国际收支的调节

DAY 08 统计

考点记忆谱



临考划重点

第二十三章 统计与数据科学

01 统计学★

统计学的分支	具体内容
描述统计	是研究数据 收集 、 整理 和 描述 的统计学方法，其内容如下： (1) 如何取得所需要的数据 (2) 如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示 (3) 如何描述数据的一般性特征
推断统计	是研究如何利用 样本 数据来 推断总体 特征的统计学方法，其内容如下： (1) 参数估计：利用样本信息推断总体特征 (2) 假设检验：利用样本信息判断对总体的假设是否成立

02 统计调查★★

(一) 统计调查的分类

分类标准	具体类别
按调查对象的范围不同划分	全面调查和非全面调查
按调查登记的时间是否连续划分	连续调查和不连续调查

(二) 统计调查的方式

在我国，常用的统计调查的方式有统计报表、普查、抽样调查、重点调查和典型调查。

(三) 统计质量评价标准

真实性、准确性、完整性、及时性、适用性、经济性、可比性、协调性和可获得性。

03 数据科学与大数据★★

数据科学	研究对象	数据科学的研究对象是数据 (1) 一方面研究数据本身的特性和变化规律 (2) 另一方面通过对数据的研究为自然科学和社会科学提供一种新的方法，从而揭示自然界和人类行为的现象和规律
	涉及领域	统计学、机器学习、计算机科学、可视化、人工智能、领域知识等
大数据	特性	数据量大、数据多样性、价值密度低、数据的产生和处理速度快
数据挖掘	方法	(1) 监督学习 (2) 无监督学习 (3) 半监督学习

第二十四章 描述统计

01 集中趋势的测度★★

指标	适用范围	特点
均值	主要适用于数值型数据，但不适用于分类数据和顺序数据	(1) 是集中趋势最主要的测度值 (2) 充分利用数据的全部信息， 易受极端值的影响
中位数	主要适用于顺序数据和数值型数据，但不适用于分类数据	(1) 没有充分利用数据的全部信息 (2) 不受极端值的影响 (3) 抗干扰性强，尤其适于收入这类偏斜分布的数值型数据 (4) 稳定性优于众数，差于均值
众数	适用于分类数据和顺序数据	(1) 没有充分利用数据的全部信息，不受极端值影响 (2) 缺乏稳定性，可能不唯一 (3) 数据分布明显呈偏态时，众数的代表性更好

02 离散程度的测度★★

测度指标	含义	具体内容
方差	数据组中各数值与其均值离差平方的平均数	(1) 方差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好 (2) 方差的单位是原数据单位的平方
标准差	是方差的平方根	(1) 标准差越小，说明数据值与均值的平均距离越小，均值的代表性越好 (2) 不能直接用标准差比较不同变量的离散程度 (3) 与原始数值具有相同的计量单位
离散系数 (变异系数或标准差系数)	标准差与均值的比值	(1) 主要用于不同类别数据离散程度的比较 (2) 离散系数消除了测度单位和观测值水平不同的影响，因而可以直接用来比较变量的离散程度

03 分布形态的测度★★

(一) 偏态系数

项目	具体内容	
偏态系数 (SK)	$SK = \frac{n}{(n-1)(n-2)} \sum_{i=1}^n \left(\frac{X_i - \bar{X}}{s} \right)^3$	
偏态系数的取值	SK=0	数据的分布是对称的
	SK>0 (右偏)	(1) 取值在 0 和 0.5 之间，轻度右偏 (2) 取值在 0.5 和 1 之间，中度右偏 (3) 取值大于 1，严重右偏
	SK<0 (左偏)	(1) 取值在 0 和 -0.5 之间，轻度左偏

		(2) 取值在-0.5 和-1 之间，中度左偏 (3) 取值小于-1，严重左偏
	偏态系数的绝对值越大，说明数据分布的偏斜程度越大	

(二) 标准分数

项目	具体内容
计算公式	标准分数 $Z_i = (\text{原始分数 } X_i - \text{平均分} \bar{X}) \div \text{标准差 } s$
经验法则	当数据服从对称的钟形分布时，经验法则表明： (1) 约有 68% 的数据与平均数的距离在 1 个标准差之内，即 68% 的标准分数在 $[-1, +1]$ 范围内 (2) 约有 95% 的数据与平均数的距离在 2 个标准差之内，即约有 95% 的标准分数在 $[-2, +2]$ 范围内 (3) 约有 99% 的数据与平均数的距离在 3 个标准差之内，即约有 99% 的标准分数在 $[-3, +3]$ 范围内

04 相关系数★★★

(一) 相关系数 (r) 的取值范围

相关系数的取值范围在+1 和-1 之间。

r 的取值	两个变量之间的相关关系
$0 < r \leq 1$	正线性相关
$-1 \leq r < 0$	负线性相关
$r = 1$	完全正线性相关
$r = -1$	完全负线性相关
$r = 0$	不存在线性相关关系

(二) 相关程度

$ r $ 的取值	两个变量之间的相关程度
$ r \geq 0.8$	高度相关
$0.5 \leq r < 0.8$	中度相关
$0.3 \leq r < 0.5$	低度相关
$ r < 0.3$	相关程度极弱，可视为无线性相关关系

第二十五章 抽样调查

01 概率抽样与非概率抽样★★

概率抽样 (随机抽样)	①简单随机抽样；②分层抽样；③系统抽样；④整群抽样；⑤多阶段抽样
非概率抽样 (非随机抽样)	(1) 判断抽样 (如选“平均型”单元作为样本) (2) 方便抽样 (如“拦截式”调查) (3) 自愿样本 (如网上调查)

	(4) 配额抽样
--	----------

02 抽样调查中的误差★★

抽样误差	由于抽样的随机性造成的，用样本统计量估计总体参数时出现的误差
非抽样误差	除抽样误差之外，由其他原因引起的样本统计量与总体真值之间的差异，主要包括：抽样框误差、无回答误差、计量误差

03 几种基本概率抽样方法★★

抽样方法	具体内容	
简单随机抽样	分类	(1) 有放回简单随机抽样 (2) 不放回简单随机抽样
	适用条件	(1) 抽样框中没有更多可以利用的辅助信息 (2) 调查对象分布的范围不广阔 (3) 个体之间的差异不是很大
分层抽样	适用条件	抽样框中有足够的辅助信息，能够将总体单位按某种标准划分到各层之中，实现在同一层内各单位之间的差异尽可能地小，不同层之间各单位的差异尽可能地大
系统抽样	优点	(1) 操作简便。它只需要随机确定起始单位，整个样本就自然确定了 (2) 对抽样框的要求比较简单。它只要求总体单位按一定顺序排列
	缺点	方差估计比较复杂，这就给计算抽样误差带来一定困难
整群抽样	优点	(1) 实施调查方便，可以节省费用和时间，调查效率较高 (2) 抽样框编制得以简化，抽样时只需要群的抽样框，而不要求全部基本单位的抽样框
	缺点	由于抽取的样本单位比较集中，群内各单位之间存在相似性，差异比较小，而群与群之间的差别往往比较大，使得整群抽样的抽样误差比较大
	适用条件	群内各单位之间存在较大的差异，群与群的结构相似，整群抽样反而会降低估计误差
多阶段抽样	在大范围的抽样调查中，采用多阶段抽样是必要的	

04 估计量和样本量★★

(一) 估计量的选择标准

标准	具体内容
一致性	随着样本量的增大，估计量的值如果 稳定 于总体参数的真值，这个估计量就有一致性，可称为一致估计量
无偏性	对于不放回简单随机抽样，所有可能的样本均值取值的平均值总是 等于 总体均值
有效性	在同一抽样方案下，对某一总体参数 θ ，如果有两个无偏估计量 $\hat{\theta}_1$ 和 $\hat{\theta}_2$ ，

	由于样本的随机性，$\hat{\theta}_1$的可能样本取值较$\hat{\theta}_2$更密集在总体参数真值θ附近，则认为$\hat{\theta}_1$比$\hat{\theta}_2$更有效
--	--

(二) 样本量的影响因素
调查的精度、总体的离散程度、总体的规模、无回答情况、经费的制约、其他因素。

第二十六章 回归分析

01 回归分析和相关分析的联系与区别★★

项目	具体内容
联系	(1) 它们具有共同的研究对象 (2) 在具体应用时，常常必须互相补充 (3) 相关分析需要依靠回归分析来表明现象数量相关的具体形式，回归分析则需要依靠相关分析来表明现象数量变化的相关程度
区别	相关分析与回归分析在研究目的和方法上具有明显的区别： (1) 相关分析研究变量之间相关的方向和相关的程度 (2) 回归分析研究变量之间相互关系的具体形式 (3) 相关分析无法从一个变量的变化来推测另一个变量的变化情况，而回归分析的数学方程式可以做到这一点 【要点提示】有当变量之间存在着高度相关时，进行回归分析寻求其相关的具体形式才有意义

02 一元线性回归模型★★

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$$

式中， β_0 和 β_1 为模型的参数。

在该模型中，因变量Y是自变量X的线性函数($\beta_0 + \beta_1 X$)加上误差项 ε 。 $\beta_0 + \beta_1 X$ 反映了由于自变量X的变化而引起的因变量Y的线性变化。误差项 ε 是个随机变量，表示除X和Y的线性关系之外的随机因素对Y的影响，是不能由X和Y的线性关系所解释的Y的变异性。

03 决定系数★★

决定系数(R^2)，可以测度回归模型对样本数据的拟合程度。

(1) $R^2=1$ ，所有观测点都落在回归直线上，说明回归直线可以解释因变量的所有变化。

(2) $R^2=0$ ，说明回归直线无法解释因变量的变化，因变量的变化与自变量无关。

决定系数的**取值范围在0和1之间**，大体说明了回归模型所能解释的因变量变化占因变量总变化的比例。决定系数**越接近于1**，回归模型的**拟合效果越好**；决定系数越接近于0，回归模型的拟合效果越差。

第二十七章 时间序列分析

01 时间序列的水平分析★★★

(一) 绝对数时间序列序时平均数的计算

序列	具体类别	序时平均数的计算方法	
时期 序列	—	简单算术平均数 $\bar{y} = \frac{y_1 + y_2 + \cdots + y_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i}{n}$	
时点 序列	连续时点 (以天为 最小时间 单位)	资料逐日登记且逐 日排列	简单算术平均数 $\bar{y} = \frac{y_1 + y_2 + \cdots + y_n}{n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i}{n}$
		资料登记的时间单 位仍然是1天,但实 际上只在指标值发 生变动时才记录一 次	加权算术平均数: 权数是每一指标值的持 续天数 $\bar{y} = \frac{y_1 f_1 + y_2 f_2 + \cdots + y_n f_n}{f_1 + f_2 + \cdots + f_n} = \frac{\sum_{i=1}^n y_i f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}$
	间断时点	每隔一定的时间登 记一次,每次登记的 间隔相等	两次平均法: 先求各个时间间隔内的平均 数,再对这些平均数进行简单算术平均 $\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} + \frac{y_2 + y_3}{2} + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n-1}$
		每隔一定的时间登 记一次,每次登记的 间隔不相等	两次平均法: 第一次的平均计算与间隔相 等的间断序列相同;进行第二次平均时, 由于各间隔不相等,应当用间隔长度作为 权数,计算加权算术平均数 $\bar{y} = \frac{\frac{y_1 + y_2}{2} f_1 + \frac{y_2 + y_3}{2} f_2 + \cdots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2} f_{n-1}}{\sum_{i=1}^{n-1} f_i}$

(二) 相对数或平均数时间序列序时平均数的计算

首先分别求出分子指标和分母指标时间序列的序时平均数,然后再进行对比。用公
式表示:

$$\bar{y} = \frac{\bar{a}}{\bar{b}}$$

式中: $\bar{y}$ ——相对数或平均数时间序列的序时平均数; $\bar{a}$ ——分子指标时间序列的
序时平均数; $\bar{b}$ ——分母指标时间序列的序时平均数。

02 增长量与平均增长量★★

项目	计算公式	备注
增长量	增长量=报告期水平-基期水平	根据基期的不同确定 方法,增长量分为逐期 增长量和累计增长量

逐期增长量	逐期增长量=报告期水平-报告期前一期水平	在同一时间序列中, 累计增长量等于相应时期逐期增长量之和
累计增长量	累计增长量=报告期水平-某一固定时期水平	
平均增长量	平均增长量=逐期增长量的合计÷逐期增长量个数=累计增长量÷(时间序列项数-1)	平均增长量是时间序列中逐期增长量的序时平均数

03 时间序列的速度分析★★★

(一) 增长速度

项目	含义	计算公式	与发展速度的关系
增长速度	报告期增长量与基期水平的比值, 表明报告期水平比基期增长(或降低)了若干倍(或百分之几)	$\frac{\text{报告期增长量}}{\text{基期水平}}$	增长速度 $\frac{\text{报告期水平}-\text{基期水平}}{\text{基期水平}}$ =发展速度-1
定基增长速度	报告期累计增长量与基期水平的比值	$\frac{\text{报告期累计增长量}}{\text{基期水平}}$	定基增长速度=定基发展速度-1
环比增长速度	报告期逐期增长量与基期水平的比值	$\frac{\text{报告期逐期增长量}}{\text{基期水平}}$	环比增长速度=环比发展速度-1

【要点提示】定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积; 两个相邻时期定基发展速度的比率等于相应时期的环比发展速度。

(二) 平均发展速度和平均增长速度

平均增长速度=平均发展速度-1

04 时间序列的分解和预测程序★★

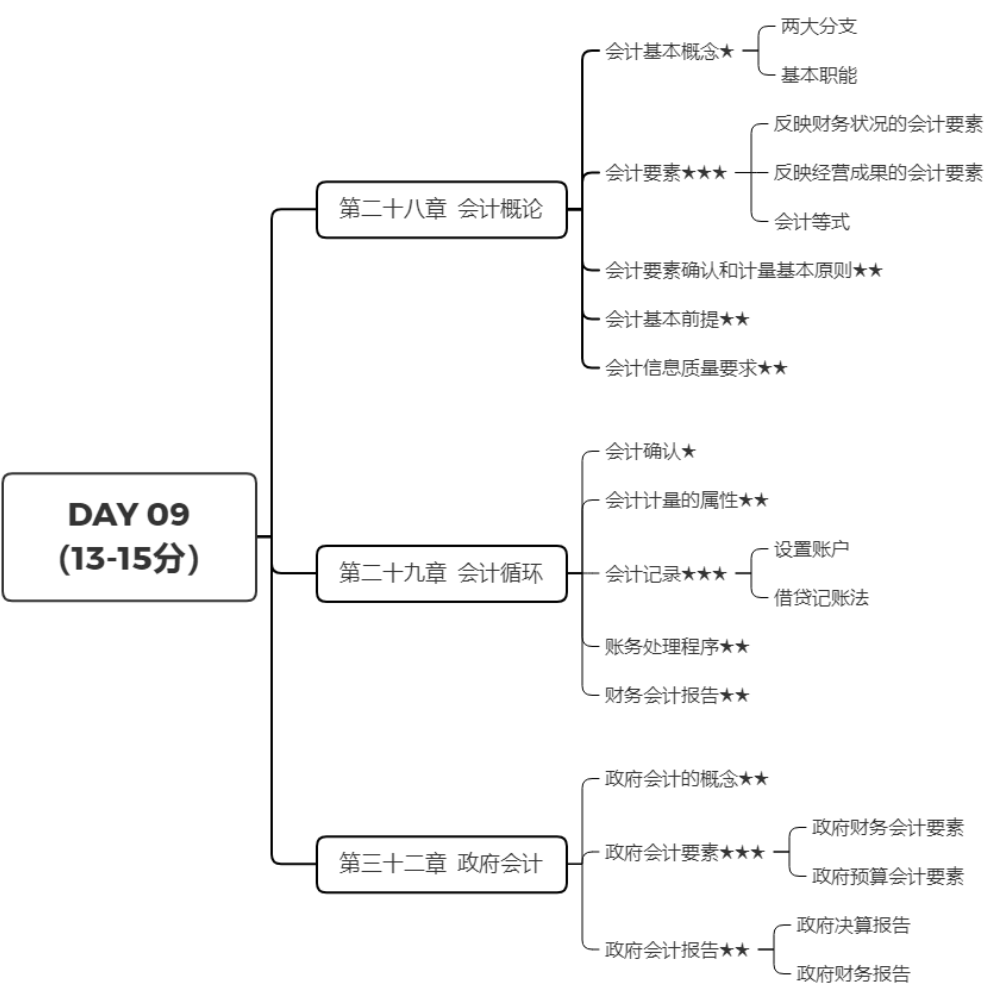
时间序列的成分	长期趋势(T); 季节变动(S); 循环波动(C); 不规则波动(I) 【要点提示】一个时间序列可能只包含一种成分, 也可能是由几种成分混合而成的
时间序列的预测步骤	第一步: 确定时间序列所包含的成分 第二步: 找出适合该时间序列的预测方法 第三步: 对可能的预测方法进行评估, 以确定最佳预测方案 第四步: 利用最佳预测方案进行预测

05 平滑预测法★★

移动平均法	使用时间序列中最近 k 期数据值的平均数作为下一期的预测值
指数平滑法	预测值 F_{t+1} = 平滑系数 α × 第 t 期的实际观察值 Y_t + $(1 - \alpha)$ × 第 t 期的指数平滑预测值 F_t , α 的取值范围为 $0 < \alpha < 1$

DAY 09 基础会计

考点记忆谱



临考划重点

第二十八章 会计概论

01 会计基本概念★

现代会计的两大分支	财务会计	确认、计量、记录、报告企业财务状况、经营成果和现金流量
-----------	------	-----------------------------

	管理会计	预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计
会计的基本职能	核算和监督	
会计核算的具体内容	(1) 款项和有价证券的收付 (2) 财物的收发、增减和使用 (3) 债权、债务的发生和结算 (4) 资本的增减 (5) 收入、支出、费用、成本的计算 (6) 财务成果的计算和处理 (7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项	
会计目标	(1) 通过会计活动，向会计信息使用者提供对决策有用的，与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息，以帮助会计信息使用者做出经济决策 (2) 反映企业管理层受托责任履行情况，有助于评价企业的经营管理责任以及资源使用的有效性	

02 会计要素★★★

(一) 反映财务状况的会计要素

资产	含义	企业过去的交易或者事项形成的由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源
	具体内容	(1) 流动资产：是指预计在一个正常营业周期中变现、出售或耗用，或者主要为交易目的而持有，或者预计在资产负债表日起1年内（含1年）变现的资产，以及自资产负债表日起1年内交换其他资产或清偿负债的能力不受限制的现金或现金等价物。流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货等 (2) 非流动资产：是指流动资产以外的资产，主要包括长期股权投资、在建工程、固定资产、无形资产、开发支出等
负债	含义	过去的交易、事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务
	具体内容	(1) 流动负债：是指预计在一个正常营业周期中清偿，或者主要为交易目的而持有，或者自资产负债表日起1年内（含1年）到期应予以清偿或者企业无权自主地将清偿推迟至资产负债表日后1年以上的负债。流动负债主要包括短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款等 (2) 非流动负债：是指流动负债以外的负债，主要包括长期借款、应付债券等
所有者权益	含义	又称为股东权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余收益
	具体内容	(1) 实收资本（股本）：投资者实际投入企业的资本金 (2) 资本公积：包括企业收到投资者出资超过其在注册资本或股本中所占份额的部分，以及直接计入所有者权益的利得和损失等

		(3) 盈余公积：从净利润中提取的法定盈余公积和任意盈余公积
		(4) 未分配利润：企业留待以后年度分配或待分配的利润

(二) 反映经营成果的会计要素

收入	含义	企业在 日常活动 中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的 总流入
	具体内容	(1) 为第三方代收的款项不属于本企业的收入 (2) 从偶发的交易或事项中带来的经济利益不属于收入 (3) 收入可能表现为企业资产的增加，也可能表现为企业负债的减少，或者兼而有之
费用	含义	企业在 日常活动 中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的 总流出
	具体内容	(1) 制造成本 (2) 期间费用：主要包括管理费用、销售费用、财务费用和研发费用等
利润	含义	企业在一定会计期间的经营成果，是企业在生产经营过程中各种收入扣除各种费用后的盈余，是反映经营成果的最终要素
	具体内容	包括收入减去费用后的净额（日常活动的业绩）、直接计入当期利润的利得和损失（非日常活动的业绩）

(三) 会计等式

会计等式	具体内容
资产=权益 =债权人权益+所有者权益 =负债+所有者权益	(1) 反映企业资产的归属关系 (2) 在某个特定的时点，资产与负债和所有者权益三者之间所存在的平衡关系，是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的基础
收入-费用=利润	反映了企业利润的形成过程，收入、费用和利润之间的关系是编制利润表的基础

03 会计要素确认和计量基本原则★★

- (1) 权责发生制原则；
我国行政事业单位预算会计核算采用收付实现制，财务会计核算采用权责发生制。
- (2) 配比原则；
- (3) 历史成本原则；
- (4) 划分收益性支出与资本性支出原则。

04 会计基本前提★★

- (1) 会计主体；
- (2) 持续经营；
- (3) 会计分期；
- (4) 货币计量。

05 会计信息质量要求★★

可靠性、相关性、清晰性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

谨慎性的体现：存货在物价上涨时期的计价采用后进先出法，采用成本与可变现净值孰低法对存货进行期末计价，对应收账款计提坏账准备，固定资产采用加速折旧法，对可能发生的资产损失计提减值准备等。但是，谨慎性原则的应用并不允许企业设置秘密准备。

第二十九章 会计循环

01 会计确认★

主要解决三个问题	(1) 确定某一经济业务 是否 需要进行确认 (2) 确定该业务应在 何时 进行确认 (3) 确定该业务应确认为 哪个 会计要素
三大标准	(1) 被确认的项目是通过经济业务活动所产生的，其交易性质符合会计要素的要求 (2) 与该项目有关的未来经济利益流入或流出企业的不确定性能明确地评估 (3) 该项目应有可以计量的属性，如价值、成本等，并能可靠地进行计量

02 会计计量的属性★★

项目	具体内容
历史成本	以取得资产时 实际发生 的成本作为资产的入账价值
重置成本	企业重新取得与其所拥有的某项资产相同或与其功能相当的资产需要支付的现金或现金等价物
可变现净值	资产按照其正常对外销售所能收到现金或者现金等价物的金额扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额计量
现值	企业在正常的生产经营活动中，以估计的未来现金流入扣除未来现金流出后的余额，用恰当的折现率予以折现而得到的价值
公允价值	在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额

03 会计记录★★★

(一) 设置账户

账户分类	按照账户所反映的会计要素的具体内容划分	资产类、负债类、所有者权益类、收入类、成本类、费用类和损益类
	按照账户所提供信息的详细程度及其统驭关系划分	总分类账户、明细分类账户
账户结构	账户结构分为两个基本部分，即左方（记账符号为借）和右方（记账符号为贷）	

	为贷)两个方向,一方登记增加,另一方登记减少 期末余额=期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额	
资产、成本、费用类账户	借方登记增加额、贷方登记减少额,余额在借方 期末余额=期初余额+本期借方发生额-本期贷方发生额	
负债、所有者权益、收入类账户	借方登记减少额、贷方登记增加额,余额在贷方 期末余额=期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额	

(二) 借贷记账法

(1) 以“借”和“贷”作为记账符号。

(2) 借贷记账法下账户的结构:左方为借方,右方为贷方。

①资产、成本、费用类,增记借方,减记贷方。

②负债、所有者权益、收入类,增记贷方,减记借方。

(3) 借贷记账法的记账规则:有借必有贷,借贷必相等。

(4) 试算平衡公式。

①发生额试算平衡法公式:

全部账户本期借方发生额合计=全部账户本期贷方发生额合计

②余额试算平衡法公式:

全部账户的借方期初余额合计=全部账户的贷方期初余额合计

全部账户的借方期末余额合计=全部账户的贷方期末余额合计

04 账务处理程序★★

账务处理程序	具体内容	
记账凭证账务处理程序 (最基本)	特点	原始凭证→记账凭证→总分类账
	优点	处理程序简单明了,易于理解,总分类账可以较详细地反映经济业务的发生情况
	缺点	登记总分类账的工作量较大
	适用范围	适用于规模较小、经济业务较少的单位
汇总记账凭证账务处理程序	特点	原始凭证→记账凭证→汇总记账凭证→总分类账
	优点	减轻了登记总分类账的工作量,便于了解账户之间的对应关系
	缺点	不利于会计核算的日常分工,当转账凭证较多时,编制汇总转账凭证的工作量较大
	适用范围	适用于规模较大、经济业务较多的单位
科目汇总表账务处理程序	特点	原始凭证→记账凭证→科目汇总表→总分类账
	优点	减轻了登记总分类账的工作量,并可做到试算平衡、简明易懂、方便易学
	缺点	不能反映账户的对应关系,不便于查对账目
	适用范围	适用于经济业务较多的单位
多栏式日记账账务处理程序	特点	收款凭证和付款凭证→多栏式现金日记账和多栏式银行存款日记账→总分类账
	优点	可以减少登记总分类账的工作量
	缺点	若单位经济业务多,会使日记账栏目过多、账页庞大、容

		易串行串栏、不便于登记
	适用范围	适用于生产经营规模大、经济业务多，但使用会计科目较少的单位
日记总账账务处理程序	特点	日记账和总分类账结合
	优点	简单易行
	缺点	会导致账页过长，不便于记账和查阅
	适用范围	适用于经济业务较少且使用会计科目也较少的单位

05 财务会计报告★★

(1) 财务会计报告包括会计报表、会计报表附注和其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。

(2) 我国企业对外提供的会计报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表等。

(3) 小企业编制的会计报表可以不包括现金流量表。

(4) 在编制财务会计报告之前，为了保证报告的数字真实可靠，做到账证相符、账账相符、账实相符，必须进行财产清查。

第三十二章 政府会计

01 政府会计的概念★★

政府会计主体	各级政府以及与本级政府财政部门直接或间接发生预算拨款关系的国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位	
政府会计构成	预算会计	提供与政府预算执行有关的信息，实行 收付实现制 ，国务院另有规定的，依照其规定
	财务会计	提供与政府的财务状况、运行情况（含运行成本）和现金流量等有关信息，实行 权责发生制
政府会计目标	(1) 提供有助于广大使用者对资源分配做出决策以及评价会计主体财务状况、业绩和现金流量的信息 (2) 反映会计主体对受托资源管理责任，提供有助于预测持续经营所需资源、持续经营所产生资源以及风险和不确定性的信息	

02 政府会计要素★★★

(一) 政府财务会计要素

要素	具体内容	
资产	流动资产	预计在1年内（含1年）耗用或者可以变现的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等
	非流动资产	流动资产以外的资产，包括固定资产、在建工程、无形资产、长期投资、公共基础设施、政府储备资产、文物文化资产、保障性住房和自然资源资产等

负债	流动负债	预计在1年内(含1年)偿还的负债,包括应付及预收款项、应付职工薪酬、应缴款项等
	非流动负债	流动负债以外的负债,包括长期应付款、应付政府债券和政府依法担保形成的债务等
净资产	净资产是指政府会计主体资产扣除负债后的净额。净资产金额取决于资产和负债的计量。净资产项目应当列入资产负债表	
收入	政府会计主体收入的增加将导致净资产增加,进而导致资产增加或负债减少(或两者兼而有之),并且最终导致政府会计主体经济利益的增加或服务潜力增强	
费用	政府会计主体费用的增加将导致净资产减少,进而导致资产减少或负债增加(或两者兼而有之),并且最终导致政府会计主体经济利益的减少或服务潜力减弱	

(二) 政府预算会计要素

要素	具体内容	
预算收入	一般在实际收到时予以确认,以实际收到的金额计量	
预算支出	一般在实际支付时予以确认,以实际支付的金额计量	
预算结余	政府会计主体预算年度内预算收入扣除预算支出后的资金余额,以及历年滚存的资金余额	
	结余资金	年度预算执行终了,预算收入实际完成数扣除预算支出和结转资金后剩余的资金
	结转资金	预算安排项目的支出年终尚未执行完毕或者因故未执行,且下年需要按原用途继续使用的资金

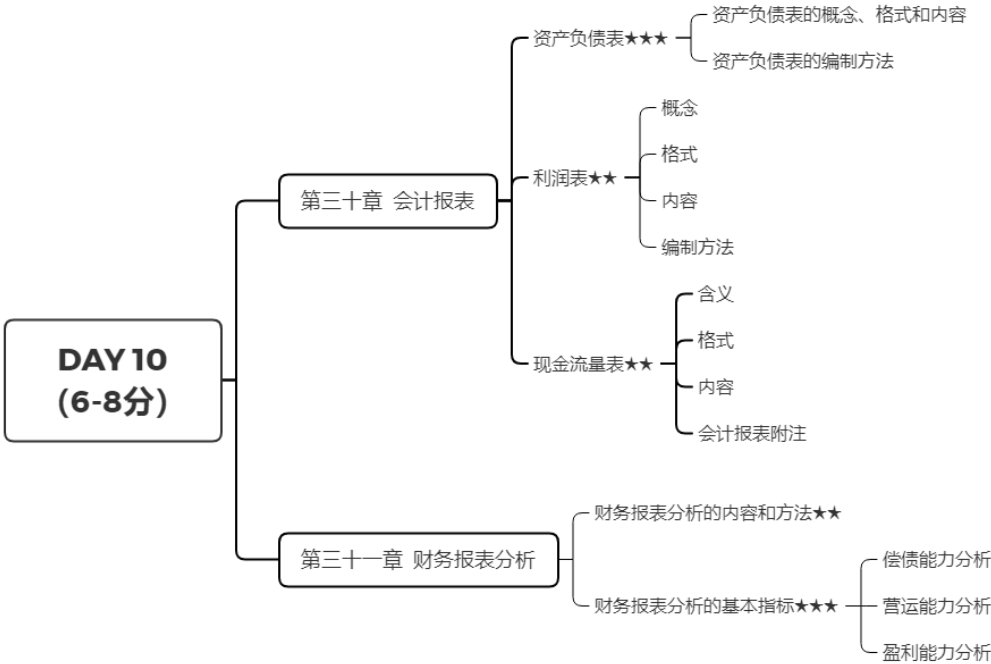
03 政府会计报告★★

政府会计主体应当编制政府决算报告和政府财务报告。

政府财务报告	政府综合财务报告	政府综合财务报告是指由政府财政部门编制的,反映各级政府整体财务状况、运行情况和财政中长期可持续性的报告
	政府部门财务报告	(1) 政府部门财务报告是指政府各部门、各单位按规定编制的财务报告。政府部门财务报告应当包括财务报表和财务分析 (2) 财务报表是对政府会计主体财务状况、运行情况等信息的结构性表述。财务报表包括会计报表和报表附注 (3) 会计报表至少应当包括资产负债表、收入费用表、当期盈余与预算结余差异表和净资产差异表

DAY 10 会计报表

考点记忆谱



临考划重点

第三十章 会计报表

01 资产负债表***

(一) 资产负债表的概念、格式和内容

资产负债表是反映企业某一特定日期财务状况的报表。资产负债表是以“资产=负债+所有者权益”这一基本等式为基础进行编制的,反映企业**静态**财务状况的一种报表。

资产负债表分为账户式和报告式两种,我国采用**账户式**。

资产类项目	负债类项目
按流动性(即变现速度)进行排列,流动性强的项目排在前面,流动性差的项目排在后面,并按流动资产和非流动资产分项列示,流动资产在前	按到期日的远近进行排列,先到期的(或需要立即清偿的债务)排在前面,后到期的排在后面,并按流动负债和非流动负债分项列示,流动负债在前

流动资产	(1)在一年或一个经营周期以内可以变现的全部资产,包括一年内耗用和售出的全部资产 (2)排列顺序:货币资金、应收票据及应收账款、预付款项、其他应收款、存货和待摊费用等	流动负债	(1)偿还期在一年以内的全部负债 (2)排列顺序:短期借款、应付票据及应付账款、预收款项、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、持有待售负债和一年内到期的非流动负债
非流动资产	(1)变现能力在一年或一个经营周期以上的资产 (2)排列顺序:长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他非流动资产等	非流动负债	(1)偿债期在一年以上的全部负债 (2)排列顺序:长期借款、应付债券、长期应付款和其他非流动负债等
		所有者权益类项目 (1)包括所有者投入资本、股本溢价和评估增值等引起的资本公积、企业在生产经营过程中形成的盈余公积和未分配利润 (2)排列顺序:实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润	

(二) 资产负债表的编制方法

项目	具体方法	报表项目
直接填列	根据总账科目的期末余额直接填列报表项目	短期借款、应付职工薪酬、应交税费、实收资本、资本公积、盈余公积
分析计算填列	根据若干总账科目期末余额分析计算填列	货币资金、未分配利润
	根据总账科目期末余额与其备抵科目抵销后的数据填列	固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资、其他应收款、持有待售资产
	根据有关明细账期末余额分析计算填列	预收款项、其他应付款
	根据总账科目和明细科目余额分析计算填列	长期借款、其他非流动负债

02 利润表★★

概念	利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。以“收入-费用=利润”的会计等式为基础,按照各项收入、费用以及构成利润的各个项目分类分项编制而成,是一张 动态 的会计报表
格式	分为单步式和多步式,我国多采用 多步式
内容	(1) 营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用-资产减值损失-信用减值损失+其他收益+投资收益+公允价值变动收益+资产处置收益 (2) 利润总额=营业利润(亏损以“-”号填列)+营业外收入-营业外支出 (3) 净利润=利润总额(亏损以“-”号填列)-所得税费用

编制方法	一般设有“本月数”和“本年累计数”两栏。表中的“本月数”栏反映各项项目的本月实际发生数，表中的“本年累计数”栏反映各项目自年初起至本月末止的累计实际发生数，在编制报表时，应根据有关损益类科目的本期累计发生额计算填列
------	---

03 现金流量表★★

含义	反映企业在一定会计期间内有关现金和现金等价物的流入和流出的报表		
格式	我国企业使用的现金流量表，一般由报表正表和补充资料两部分组成，按直接法编制现金流量表正表，按间接法编制补充资料		
内容	正表	经营活动产生的现金流量	(1) 销售商品、提供劳务收到的现金 (2) 收到的税费返还 (3) 购买商品、接受劳务支付的现金 (4) 支付给职工以及为职工支付的现金 (5) 支付的各项税费 (6) 支付或收到其他与经营活动有关的现金
		投资活动产生的现金流量	(1) 收回投资收到的现金 (2) 取得投资收益收到的现金 (3) 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 (4) 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 (5) 投资支付的现金 (6) 取得或处置子公司及其他营业单位支付或收到的现金净额 (7) 支付或收到其他与投资活动有关的现金
		筹资活动产生的现金流量	(1) 吸收投资收到的现金 (2) 取得借款收到的现金 (3) 偿还债务支付的现金 (4) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 (5) 支付或收到其他与筹资活动有关的现金
		汇率变动对现金及现金等价物的影响	根据当期发生的外币业务逐项计算，可能导致现金流出，也可能导致现金流入
		现金及现金等价物净增加额	现金及现金等价物净增加额=经营活动产生的现金流量净额+投资活动产生的现金流量净额+筹资活动产生的现金流量净额+汇率变动对现金及现金等价物的影响额
	补充资料	(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量（即按间接法编制经营活动现金流量） 以净利润为基础，采用间接法加以调整的项目可以分为四类： ①没有实际支付现金的费用；②没有实际收到现金的收益；③不属于经营活动的损益；④经营性应收应付项目的增减变动	
		(2) 不涉及现金收支的投资和筹资活动	

	(3) 现金流量净增加额
会计报表附注	(1) 财务报表的编制基础 (2) 遵循企业会计准则的声明 (3) 重要会计政策的说明 (4) 重要会计估计的说明 (5) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明 (6) 对已在资产负债表、利润表、现金流量表等会计报表中列示的重要项目的进一步说明 (7) 或有事项和承诺事项、资产负债表日后非调整事项、关联方关系及其交易等需要说明的事项

第三十一章 财务报表分析

01 财务报表分析的内容和方法★★

内容	(1) 分析企业的偿债能力 (2) 评价企业资产的营运能力 (3) 评价企业的盈利能力 【要点提示】 偿债能力是企业财务目标实现的稳健保证，而营运能力是企业财务目标实现的物质基础，盈利能力则是前两者共同作用的结果，同时也对前两者的提升起着推动作用
基本方法	(1) 比率分析法 (2) 比较分析法 (3) 趋势分析法

02 财务报表分析的基本指标★★★

(一) 偿债能力分析

类别	指标及计算公式	指标分析
短期偿债能力	$\text{流动比率} = \frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$	(1) 流动比率越高，说明资产的流动性越大，短期偿债能力越强 (2) 一般认为流动比率应维持在 2:1 左右
	$\text{速动比率} = \frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$ $\text{速动资产} = \text{流动资产} - \text{存货}$	(1) 速动比率越高，表明企业偿还流动负债的能力越强 (2) 计算速动比率要排除存货，因为存货是企业流动资产中流动性最差的一种 (3) 一般认为，速动比率应维持在 1:1 左右较为理想
	$\text{现金比率} = \frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$	反映企业的即刻变现能力，显示企业立即偿还到期债务的能力
长期偿债能力	$\text{资产负债率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}} \times 100\%$	一般来说，企业的资产总额应大于负债总额，资产负债率应小于 100%。如果企业的资产负债率较低 (50%以下)，则说明企业有较好的

		偿债能力和负债经营能力
	$\text{产权比率} = \frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益总额}} \times 100\%$	一般来说，所有者提供的资本大于借入资本为好，这项指标越低，表明企业的长期偿债能力越强，债权人权益的保障程度越高，承担的风险越小
	$\text{已获利息倍数} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{利息费用}}$ $= \frac{\text{利润总额} + \text{利息费用}}{\text{利息费用}}$	一般来说，已获利息倍数至少应等于 1。这项指标越大，说明支付债务利息的能力越强

（二）营运能力分析

指标名称	计算公式	具体内容
存货周转率	$\text{存货周转次数} = \frac{\text{营业成本}}{\text{平均存货}}$ $\text{存货周转天数} = \frac{360}{\text{存货周转次数}}$ $\text{平均存货} = \frac{\text{期初存货} + \text{期末存货}}{2}$	反映存货周转速度的比率。存货周转次数多、周转天数少，说明存货周转快，企业实现的利润会相应增加
应收账款周转率	$\text{应收账款周转次数} = \frac{\text{营业收入净额}}{\text{应收账款平均余额}}$ $\text{应收账款周转天数} = \frac{360}{\text{应收账款周转次数}}$ $\text{应收账款平均余额} = \frac{\text{期初应收账款} + \text{期末应收账款}}{2}$	反映应收账款周转速度的比率。应收账款周转次数多，周转天数少，表明应收账款周转快，企业信用销售严格；反之，表明应收账款周转慢，企业信用销售放宽 【要点提示】应收账款平均余额中不扣除坏账准备
流动资产周转率	$\text{流动资产周转率} = \frac{\text{营业收入净额}}{\text{流动资产平均余额}} \times 100\%$	反映企业流动资产的利用效率
总资产周转率	$\text{总资产周转率} = \frac{\text{营业收入净额}}{\text{总资产平均余额}} \times 100\%$	反映企业全部资产的使用效率

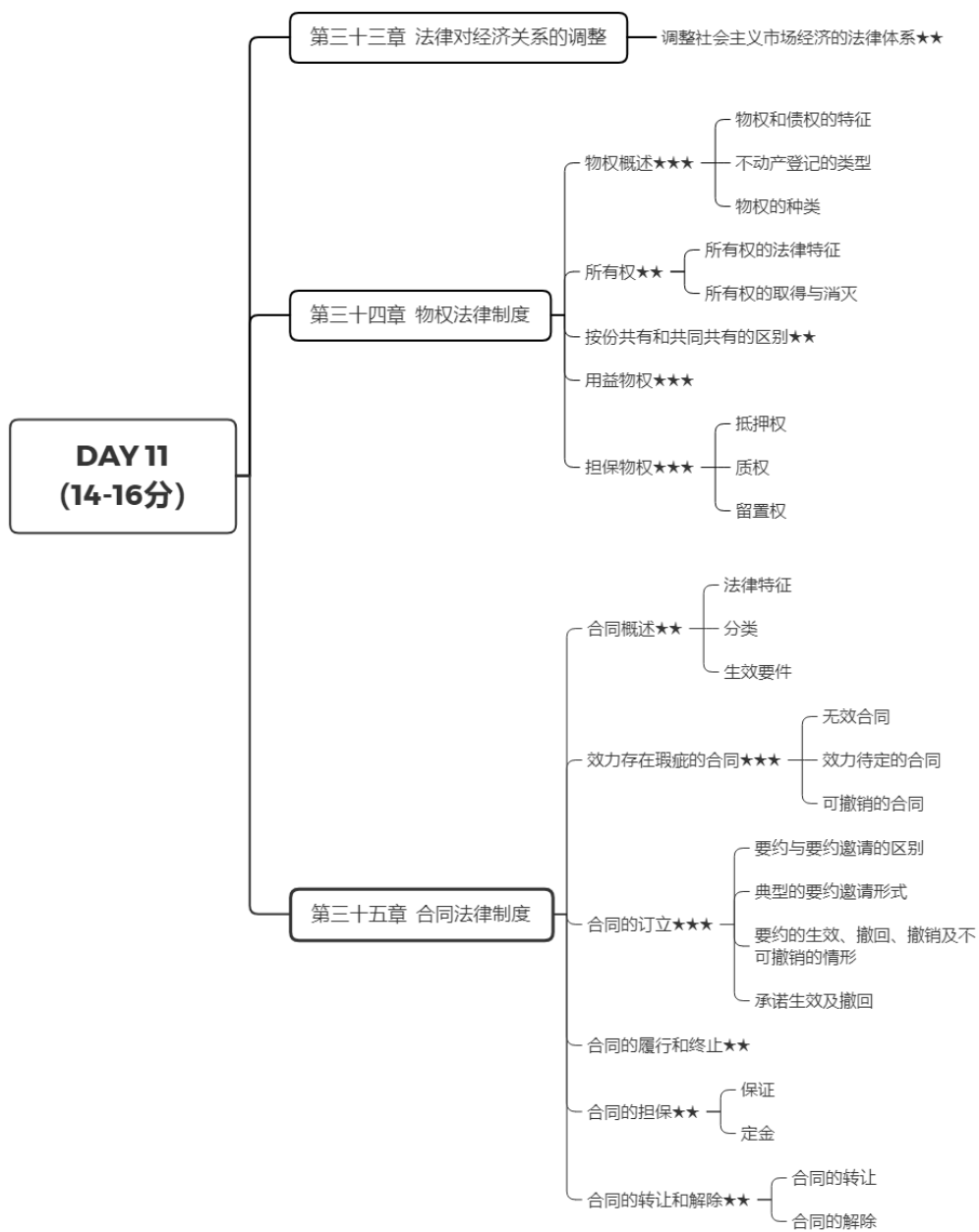
（三）盈利能力分析

指标名称	计算公式	具体内容
营业利润率	$\text{营业利润率} = \frac{\text{营业利润}}{\text{营业收入}} \times 100\%$	营业利润率越大，说明企业经营活动的盈利能力越强；营业利润率增长越快，说明企业经营活动的盈利能力增强
营业净利润率	$\text{营业净利润率} = \frac{\text{净利润}}{\text{营业收入净额}} \times 100\%$ $\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税额}$	营业净利润率越高，说明企业从营业收入中获取利润的能力越强
资本收益率	$\text{资本收益率} = \frac{\text{净利润}}{\text{实收资本（或股本）}} \times 100\%$	（1）资本收益率越高，说明企业资本的盈利能力越强 （2）该指标的影响因素包括影响净利润的各项因素和企业负债经

		营的规模
净资产收益率	$\text{净资产收益率} = \frac{\text{净利润}}{\text{所有者权益平均余额}} \times 100\%$	该指标越高，说明企业所有者权益的盈利能力越强
资产净利润率	$\text{资产净利润率} = \frac{\text{净利润}}{\text{平均资产总额}} \times 100\%$	该项指标越高，说明企业全部资产的盈利能力越强，说明企业很好地运用了企业资产来创造利润
普通股每股收益	$\text{普通股每股收益} = \frac{\text{净利润} - \text{优先股股利}}{\text{发行在外的普通股股数}}$	该指标的影响因素包括企业的获利水平和企业的股利发放政策
市盈率	$\text{市盈率} = \frac{\text{普通股每股市场价格}}{\text{普通股每股收益}}$	市盈率高，表明投资者对公司的未来充满信心，愿意为每1元盈余多付货币购买。通常认为，该指标在5~20是正常的
资本保值增值率	$\text{资本保值增值率} = \frac{\text{期末所有者权益}}{\text{期初所有者权益}} \times 100\%$	该指标越高，说明企业资本保全状况越好，所有者权益增长越快，债权人的权益越有保障，企业发展后劲越强

DAY 11 法律（一）

考点记忆谱



临考划重点

第三十三章 法律对经济关系的调整

01 调整社会主义市场经济的法律体系★★

项目	具体内容
民商法	(1) 在对市场经济进行规制的法律体系中，民商法处于 基本法 的地位。民法是市场经济基本法，商法主要调整市场力量发挥作用的领域 (2) 举例 ①民事主体制度：公司法律制度等；②人对财产的支配关系：物权法律制度、知识产权法律制度等；③交易关系：合同法律制度、证券法等；④民事责任制度
经济法	(1) 与民商法协调互补，构成现代市场经济社会调整经济关系的两大法律体系 (2) 调整对象：①经济管理关系；②市场管理关系；③组织管理性的流转和协作关系 (3) 举例：反不正当竞争法、反垄断法、消费者权益保护法、产品质量法等均属于经济法
其他法律部门	(1) 主要有劳动和社会保障法、自然资源与环境保护法等 (2) 在最为广泛的意义上，对市场经济的法律调整，是包括宪法、刑法、行政法、诉讼法等在内的中国特色社会主义法治体系的重要任务之一

第三十四章 物权法律制度

01 物权概述★★★

(一) 物权和债权的特征

物权		债权	
绝对权 (对世权)	(1) 物权的 权利主体 是特定的， 义务主体 是权利人之外的不特定的一切人 (2) 其他任何人都负有不得非法干涉和侵害权利人所享有的物权的义务	相对权 (对人权)	债权人的请求权只对特定的债务人发生效力
支配权	物权的权利人不必依赖他人的帮助就能行使其权利，可以自由地根据自己的意志行使自己的权利，无须他人给予协助，更无须征得他人的同意	请求权	债权必须有相对的义务人给予协助方可顺利实现
法定的	(1) 物权的种类和基本内容由	约定主义	(1) 债权只是在特定的当

(物权的设定采用法定主义)	法律规定,不允许当事人自由创设物权的种类 (2) 物权设定时必须公示。动产所有权、动产质权和留置权均以动产的 占有 为权利象征。不动产以 登记 为权利象征		事人之间存在的,不具有公示性,设立债权不需要公示 (2) 债权特别是合同债权,主要由当事人自由确定
客体一般为物	(1) 物权的客体必须是特定物、独立物、有体物以及独立于人身之外的物 (2) 无论是自己还是他人的身体都不可成为物权的客体 (3) 人体器官在未经合法程序和手段与人体分离之前,也不可成为物权的客体	客体是行为	债权一般直接指向的是行为,而间接涉及物
追及效力	(1) 具有追及效力 (2) 物权的标的物无论辗转流向何处,权利人均可追及于物之所在地行使其权利,依法请求不法占有人返还原物	不具有追及效力	(1) 原则上不具有追及效力 (2) 债权的标的物在没有移转所有权之前,债务人非法转让并由第三人占有时,债权人不得请求标的物的占有人返还财产,只能请求债务人履行债务和承担违约责任
优先效力	(1) 对外优先:当物权与债权并存时, 物权优先于债权 。但是“买卖不破租赁”除外,买卖不破租赁是指租赁物交付后的租赁权不因租赁物所有权的移转或其他物权的设定而受到影响 (2) 对内优先:同一标的物上存在着两个或两个以上内容或性质相同的物权时, 成立在先 的物权 优先于成立在后 的物权	不具有优先效力	(1) 债权不具有优先的效力 (2) 在同一物上可以设立多个债权,各个债权都具有平等的效力,债权人在依法受偿时都是平等的

(二) 不动产登记的类型

预告登记	(1) 预告登记后,未经预告登记的权利人同意,处分该不动产的,不发生物权效力 (2) 预告登记后,债权消灭或者自能够进行不动产登记之日起 90 日内未申请登记的,预告登记失效	
首次登记	不动产物权首次产生时所进行的登记	
变更登记	不动产物权的具体内容发生变化时进行的登记	变更登记与转移登记的区别: (1) 转移登记前后的权利主体不一致,而变更登记前后的权利主体一致。这是两者之间最本质的区别 (2) 转移登记是一种不动产权利转让行为,变更登记
转移登记	不动产物权发生权	

	利转移时所进行的 不动产登记	记则不是 (3) 转移登记一般应依法缴纳相关契税、所得税等， 变更登记不需缴纳税款
注销登记	不动产物权消灭时所进行的登记	
更正登记	(1) 权利人、利害关系人认为不动产登记簿记载的事项错误 (2) 不动产登记簿记载的权利人书面同意更正或者有证据证明登记确有错误的，登记机构应当予以更正	
异议登记	(1) 不动产登记簿记载的权利人不同意更正的，利害关系人可以申请异议登记 (2) 登记机构予以异议登记的，申请人自异议登记之日起 15 日内不提起诉讼的，异议登记失效 (3) 异议登记不当、造成权利人损害的，权利人可以向申请人请求损害赔偿	
查封登记	作为被执行人的不动产权利人因判决或者强制执行等原因，当事人尚未向权属登记机关办理登记手续，而由执行法院向登记机关提供被执行人取得财产所依据的生效判决书或者执行裁定书及协助执行通知书，由登记机关对该房屋的权属直接进行登记，然后再予以查封	

(三) 物权的种类

分类标准	类别	具体内容
权利人行使权利的范围不同	自物权	所有权（物权中最完整、最充分的权利）
	他物权	用益物权、担保物权
从设立目的的角度对他物权进一步分类	用益物权	土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权等
	担保物权	抵押权、质权、留置权
物权有无从属性	主物权	所有权、采矿权等
	从物权	抵押权、质权和留置权从属于债权；地役权从属于需役地的所有权
物权的发生是否基于当事人的意思	法定物权	留置权、法定抵押权
	意定物权	质权、抵押权
物权的存续有无期限	有期限物权	抵押权、质权、留置权
	无期限物权	所有权

02 所有权★★

(一) 所有权的法律特征

所有权包括占有、使用、收益和处分 4 项权能。处分权是所有权内容的**核心**，是拥有所有权的根本标志。

所有权的法律特征主要表现在独占性、全面性、单一性、存续性和弹力性。

(二) 所有权的取得与消灭

取得	原始取得	因物权首次产生而获得所有权	生产
			孳息
		因公法方式获得所有权	国有化和没收

		直接根据法律规定确定所有权的归属	先占
			添附
			拾得遗失物
			发现埋藏物和隐藏物
			善意取得
	继受取得	因一定的法律行为而取得所有权	如买卖合同、赠与和互易等
		因法律行为以外的事实而取得所有权	如继承遗产、接受遗赠等
		因其他合法原因取得所有权	如合作经济组织的成员通过合股集资的方式形成新的所有权形式
消灭	相对消灭	因物权主体的原因而消灭，如权利人转让或抛弃物权或作为权利人的公民死亡等	
	绝对消灭	因所有权客体的原因而消灭，如标的物毁损或灭失导致原物权的终止	

03 按份共有和共同共有的区别★★

区别	共同共有	按份共有
成立的原因不同	以共同关系的存在为前提	不需以共同关系的存在为前提
享有的权利不同	共有人的权利及于共有物的全部，共同共有人对共同共有物的使用、收益等应征得全体共有人的同意	共有人对应有部分享有处分权
对共有物的管理不同	除法律规定或当事人另有约定之外，对共有物的处分和重大修缮行为应获得全体共有人的同意	除共有人另有约定之外，对共有物的处分和重大修缮行为需获得占份额三分之二以上共有人的同意；而对共有物的一般保存行为和简易修缮，则可以单独进行
对第三人行使权利不同	除非征得全体共有人的同意，共有人不得擅自处分共有财产，也没有对第三人转让其共有份额的可能	(1) 各共有人基于其应有部分可以向第三人行使权利，如份额转让给第三人、向第三人要求支付款项等 (2) 可以为了全体共有人的利益，就共有物的全部对第三人行使请求权，如请求排除对共有物的妨害等
分割共有物的限制不同	在共同共有关系存续期间，各共同共有人不得请求分割共有物	除因共有物的使用目的不能分割或有协议约定不得分割的期限外，可随时请求分割共有物

04 用益物权★★★

项目	具体内容
种类	在我国，用益物权的种类主要包括土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、海域使用权、地役权、国家集体自然资源使用权、探矿权、采矿权、取水权和渔业养殖捕捞权等

法律特征	(1) 用益物权是具有独立性的他物权。用益物权不具有担保物权所具有的从属性和不可分性的属性 (2) 用益物权是限制物权。所有权人对物具有完全的支配力，用益物权则是在一定范围内使用收益 (3) 用益物权具有使用的目的。设置用益物权的目的在于对他人之物的使用和收益，以取得物的使用价值 (4) 用益物权的标的物主要是不动产	
几种具体的用益物权	建设用地使用权	(1) 客体：国家所有的土地，包括城市和农村的属于国有的土地、草原、滩涂、荒地、山岭和林地等，但不包括上述土地之上的市政公用设施以及地下的埋藏物或自然资源 (2) 取得方式： ① 出让（有偿）：工业、商业、旅游、娱乐和商品住宅等经营性用地以及同一土地有两个以上意向用地者的，应当采取招标、拍卖等公开竞价的方式出让 ② 划拨（无偿或缴纳补偿、安置等费用）：划拨土地没有期限的限制
	土地承包经营权	(1) 承包经营合同是确认土地承包经营权的主要依据 (2) 土地承包经营权的主体是公民或集体组织 (3) 土地承包经营权的客体为全民所有的土地和集体所有的土地 (4) 土地承包经营权属于一种新型的用益物权
	宅基地使用权	(1) 属于一种用益物权，宅基地的所有权依然属于集体所有 (2) 主体是公民，而且主要为农村集体经济组织的成员 (3) 客体主要是集体所有的用于建造住宅及其附属设施的土地 (4) 必须遵循法定的申请程序，经过有关部门的批准后方可取得 (5) 宅基地使用权受国家法律的保护，非经法定程序，任何机关和个人都不得任意剥夺公民依法取得的宅基地使用权
	地役权	(1) 地役权是利用他人的不动产的一种权利 (2) 地役权是为了提高自己不动产的效益 (3) 地役权是按照合同设立的
	居住权	(1) 居住权无偿设立，但是当事人另有约定的除外。设立居住权的，应当向登记机构申请居住权登记。居住权自登记时设立 (2) 居住权不得转让、继承。设立居住权的住宅不得出租，但是当事人另有约定的除外 (3) 居住权期限届满或者居住权人死亡的，居住权消灭。居住权消灭的，应当及时办理注销登记

05 担保物权★★★

(一) 抵押权

抵押权的设定	法定抵押权 (基于法律规定直接产生)	(1) 以建筑物抵押的，该建筑物占用范围内的建设用地使用权一并抵押 (2) 以建设用地使用权抵押的，该土地上的建筑物一并抵押
	意定抵押权	设立抵押权，当事人应当采取 书面形式 订立抵押合同

	(基于抵押合同产生)	
抵押标的	允许抵押	(1) 建筑物和其他土地附着物 (2) 建设用地使用权 (3) 海域使用权 (4) 生产设备、原材料、半成品、产品 (5) 正在建造的建筑物、船舶、航空器 (6) 交通运输工具 (7) 法律、行政法规未禁止抵押的其他财产
	禁止抵押	(1) 土地所有权 (2) 宅基地、自留地、自留山等集体所有土地的使用权，但法律规定可以抵押的除外 (3) 学校、幼儿园、医疗机构等为公益目的成立的非营利法人的教育设施、医疗卫生设施和其他公益设施 (4) 所有权、使用权不明或者有争议的财产 (5) 依法被查封、扣押、监管的财产 (6) 法律、行政法规规定不得抵押的其他财产
抵押登记	抵押权自登记时设立	(1) 建筑物和其他土地附着物 (2) 建设用地使用权 (3) 海域使用权 (4) 正在建造的建筑物
	抵押权自抵押合同生效时设立	(1) 以动产抵押的，抵押权自抵押合同生效时设立 (2) 未经登记，不得对抗善意第三人 (3) 以动产抵押的，不得对抗正常经营活动中已支付合理价款并取得抵押财产的买受人

(二) 质权

法律特征	(1) 质权的设定必须移转占有，以某些特定财产做质物时，还必须依法办理登记手续。这是质权与抵押权的一个重要的区别 (2) 质权的标的主要为动产或权利， 不包括不动产 (3) 质权具有物上代位性、从属性和不可分性	
类型	动产质权	债务人或者第三人将其动产移交债权人占有，当债务人不履行债务时，债权人有权就该动产的价值优先受偿的权利
	权利质权	可以出质的权利： (1) 汇票、支票、本票 (2) 债券、存款单 (3) 仓单、提单 (4) 可以转让的基金份额、股权 (5) 可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权 (6) 现有的以及将有的应收账款 (7) 法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利

（三）留置权

（1）同一动产上已设立抵押权或者质权，该动产又被留置的，留置权人优先受偿。这条规定体现出了法定担保物权和意定担保物权在受偿顺序上的不同。

（2）留置权只发生在特定的合同关系中，如保管合同、加工承揽合同等。法律规定或者当事人约定不能留置的动产，不得留置。

第三十五章 合同法律制度

01 合同概述★★

法律特征	(1) 合同当事人的法律地位平等 (2) 合同是在当事人自愿基础上进行的民事法律行为 (3) 合同是双方或多方的民事法律行为 (4) 合同是关于民事权利义务关系的协议 【要点提示】 非民事性质的行政关系中的权利、义务不属于民事合同的内容；有关身份关系的协议，如婚姻、收养、监护等，不由《民法典·合同编》调整	
分类	根据合同当事人各方权利义务的分担方式不同划分	单务合同和双务合同
	根据合同的成立是否以交付标的物为要件划分	诺成合同和实践合同
	根据法律上是否规定一定的名称划分	有名合同和无名合同
	根据合同的成立是否需要特定的形式划分	要式合同和不要式合同
	根据有关联的合同之间的主从关系划分	主合同和从合同
生效要件	①主体合格；②内容合法；③意思表示真实；④合同的形式合法	

02 效力存在瑕疵的合同★★★

无效合同	订立情形	(1) 无民事行为能力人签订的合同 (2) 违反法律、行政法规的强制性规定的合同。但是，该强制性规定不导致该民事法律行为无效的除外 (3) 违背公序良俗的合同 (4) 行为人与相对人以虚假的意思表示签订的合同 (5) 行为人与相对人恶意串通，损害他人合法权益而签订的合同
	效力后果	(1) 无效的合同自始没有法律约束力 (2) 合同部分无效，不影响其他部分效力的，其他部分仍然有效 (3) 合同被确认无效不影响合同中独立存在的有关解决争议方法的条款的效力
效力待定的合同	订立情形	(1) 合同的主体不具有相应的民事行为能力 (2) 因无权代理而订立的合同
	效力后果	(1) 限制民事行为能力人实施的纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应的民事法律行为有效；实施的其他民事法律行为经法定代理人同意或者追认后有效 (2) 行为人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后，仍然实施

		代理行为，未经被代理人追认，对被代理人不发生效力，由行为人承担责任；相对人知道或应当知道行为人无权代理的，相对人和行为人按照各自的过错承担责任
可撤销的合同	订立情形	(1) 基于重大误解订立的合同 (2) 一方以欺诈手段，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同，受欺诈方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销 (3) 一方或者第三人以胁迫手段，使对方在违背真实意思的情况下订立的合同，受胁迫方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销 (4) 一方利用对方处于危困状态、缺乏判断能力等情形，致使订立的合同显失公平的，受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构予以撤销
	效力后果	(1) 合同在被撤销前均为有效合同，只有当撤销权人行使撤销权时，合同才自始无效 (2) 如果当事人没有提出请求的，人民法院或仲裁机构不能主动予以撤销 (3) 撤销权消灭的情形： ① 当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起 1 年内 、重大误解的当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起 90 日 内没有行使撤销权 ② 当事人受胁迫，自胁迫行为终止之日起 1 年内 没有行使撤销权 ③ 当事人知道撤销事由后明确表示或者以自己的行为表明放弃撤销权。当事人自民事法律行为发生之日起 5 年内 没有行使撤销权的，撤销权消灭

03 合同的订立★★★

(一) 要约与要约邀请的区别

区别	要约	要约邀请
目的和效果不同	要约发出后，只要相对人做出承诺，合同即告成立	要约邀请发出后，得到的回应可能是对方的要约，在对方的要约尚未得到承诺时，合同不能成立
对象不同	一般是向特定的相对人发出	向不特定的主体发出
内容不同	内容必须具体明确，足以决定合同的主要条款	只是表达了行为人愿意订立合同的意图，并不包含合同的主要条款
法律约束力不同	要约发出后，在一定期间对要约人有约束力	没有任何约束力

(二) 典型的要约邀请形式

拍卖公告、招标公告、招股说明书、债券募集办法、基金招募说明书、商业广告和宣传、寄送的价目表等。

(三) 要约的生效、撤回、撤销及不可撤销的情形

生效	要约到达受要约人时生效
撤回	(1) 撤回要约的通知应当在要约到达受要约人之前或者与要约同时到达受要约人

	(2) 如果撤回的通知后于要约到达受要约人，不发生撤回的效力
撤销	在要约生效后，受要约人尚未发出承诺通知之前，要约人可以要求撤销该要约
不得撤销的情形	(1) 要约人确定了承诺期限或者以其他形式明示要约不可撤销 (2) 受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了合理准备工作

(四) 承诺生效及撤回

生效	(1) 承诺通知到达要约人时生效 (2) 承诺生效，意味着当事人双方就合同的主要条款达成合意，标志着合同的成立
撤回	(1) 受要约人发出承诺后，在承诺生效前，可以撤回所发出的承诺，取消其效力。撤回承诺的通知应当在承诺通知到达要约人之前或者与承诺通知同时到达要约人 (2) 承诺不能撤销

04 合同的履行和终止★★

合同履行的基本原则	①全面履行原则；②诚信原则；③绿色原则
双务合同履行中的抗辩权	①同时履行抗辩权；②不安抗辩权；③先履行抗辩权
合同终止的情形	①合同履行；②抵销；③提存；④免除债务；⑤混同

05 合同的担保★★

保证	保证人的资格	可以做保证人	必须是具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民
		不可以做保证人	国家机关和学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体以及企业法人的分支机构、职能部门
	保证的方式	(1) 一般保证 (2) 连带责任保证 【要点提示】保证合同当事人双方对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照一般保证承担保证责任	
定金	(1) 定金合同是 实践合同 (2) 定金合同自实际交付定金时成立 (3) 定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的 20% ，超出部分不产生定金的效力		
	定金罚则与违约金的区别	(1) 交付时间不同。定金于合同履行前交付，违约金只能在有违约行为发生后交付 (2) 效力不同。定金具有证明合同成立和预先给付的效力，而违约金则没有 (3) 性质不同。定金主要起合同担保的作用，而违约金则是违约责任的一种形式 【要点提示】违约金与定金罚则不能并用，二者只能择其一适用	

06 合同的转让和解除★★

（一）合同的转让

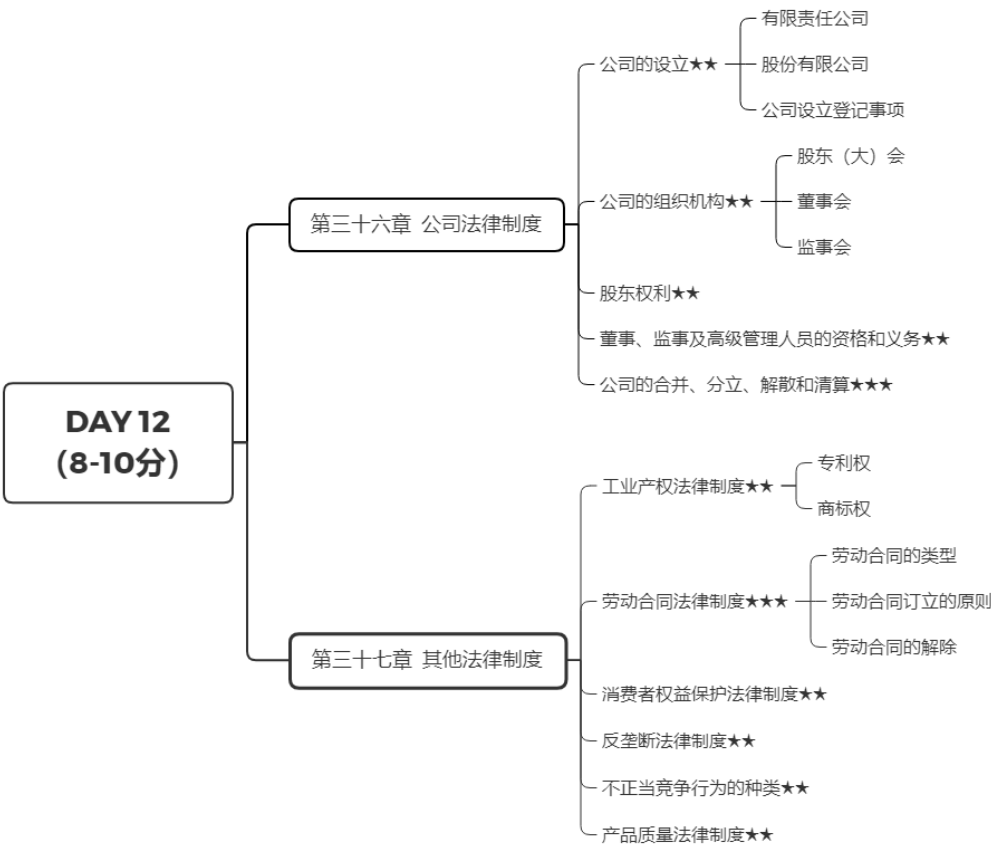
情形	具体内容
合同权利的转让	债权人转让权利的，应当通知债务人。未经通知，该转让对债务人不发生效力。债权人转让权利的通知不得撤销，但经受让人同意的除外
	债权不具有可转让性的情形： （1）根据债权性质不得转让。例如，具有人身性质的债权属于专属性的权利，基于对特定当事人的信用而发生的债权等都是不能转让的 （2）按照当事人约定不得转让 （3）依照法律规定不得转让
合同义务的转让	债务人将债务全部或者部分转移给第三人的，应当经债权人同意
合同权利义务概括转让	（1）合同当事人一方将其权利义务一并转让给第三人，第三人概括承受该合同权利义务的行为 （2）合同权利义务的概括转让，可以分为意定概括转让和法定概括转让 ①意定概括转让是指通过当事人之间的转让协议进行合同权利义务的转让 ②法定概括转让是指根据法律规定而产生权利义务的概括转让

（二）合同的解除

协议解除	经协议解除合同的，实际就是通过订立一个新的合同来解除原来的合同	
基于解除权的解除	约定解除	当事人可以约定一方解除合同的事由。当解除合同的事由发生时，解除权人可以解除合同
	法定解除	（1）因不可抗力致使不能实现合同目的 （2）在履行期限届满之前，当事人一方明确表示或者以自己的行为表明不履行主要债务 （3）当事人一方迟延履行主要债务，经催告后在合理期限内仍未履行 （4）当事人一方迟延履行债务或者有其他违约行为致使不能实现合同目的 （5）法律规定的其他情形
约定解除与协议解除的区别	约定解除	（1）事先的约定 （2）不一定产生解除合同的效果 （3）单方行为
	协议解除	（1）事后的约定 （2）产生解除合同的效果 （3）双方行为

DAY 12 法律（二）

考点记忆谱



临考划重点

第三十六章 公司法律制度

01 公司的设立★★

有限责任公司	(1) 股东符合法定人数。有限责任公司由 50 个以下 股东出资设立 (2) 股东出资及公司资本方面的要求： ①有符合公司章程规定的全体股东认缴的出资额 ②股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资；但是，法律、行政法规
--------	--

	规定不得作为出资的财产除外。股东不得以劳务、信用、自然人姓名、商誉、特许经营权或者设定担保的财产等作价出资 ③股东应当按期足额缴纳公司章程中规定的各自所认缴的出资额，否则，除应当向公司足额缴纳外，还应当向已按期足额缴纳出资的股东承担违约责任。公司成立后，股东不得抽逃出资 (3) 股东共同制定公司章程 (4) 有公司名称，建立符合有限责任公司要求的组织机构 (5) 有公司住所
股份有限公司	(1) 发起人符合法定人数。设立股份有限公司，应当有 2 人以上 200 人以下为发起人，其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所 (2) 有符合公司章程规定的全体发起人认购的股本总额或者募集的实收股本总额，且股份发行、筹办事项符合法律规定 ①股份有限公司采取发起设立方式设立的，注册资本为在公司登记机关登记的全体发起人认购的股本总额 ②股份有限公司采取募集方式设立的，注册资本为在公司登记机关登记的实收股本总额。以募集设立方式设立股份有限公司的，发起人认购的股份不得少于公司股份总数的 35%；但是，法律、行政法规另有规定的，从其规定 (3) 采用发起方式设立股份有限公司，由发起人制定并通过公司章程 (4) 有公司名称，建立符合股份有限公司要求的组织机构 (5) 有公司住所
公司设立登记事项	(1) 名称。市场主体只能登记一个名称，经登记的市场主体名称受法律保护 (2) 主体类型。公司类型包括有限责任公司、股份有限公司和一人有限责任公司（自然人独资或法人独资） (3) 经营范围。由公司章程规定，并依法登记 (4) 住所或主要经营场所。公司以其主要办事机构所在地为住所 (5) 注册资本或者出资额 (6) 法定代表人姓名。公司的法定代表人依照公司章程的规定，由董事长、执行董事或者经理担任，并依法登记 (7) 有限责任公司股东、股份有限公司发起人的姓名或者名称 (8) 法律、行政法规规定的其他事项

02 公司的组织机构★★

股东（大）会	会议表决	(1) 修改公司章程 (2) 增加或者减少注册资本的决议 (3) 公司合并、分立、解散或变更公司形式的决议	
		有限责任公司	必须经代表三分之二以上表决权的股东通过
		股份有限公司	必须经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过
	【要点提示】一人有限责任公司、国有独资公司不设股东会		

董事会	有限责任公司	(1) 成员为 3~13 人 (2) 股东人数较少或者规模较小的有限责任公司, 可以设 1 名执行董事, 不设董事会
	股份有限公司	(1) 成员为 5~19 人 (2) 董事会成员中可以有公司职工代表 (3) 董事会中的职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生 (4) 董事会设董事长 1 人, 可以设副董事长
	【要点提示】 (1) 国有独资公司设董事会, 董事会设董事长 1 人, 可以设副董事长 (2) 上市公司设独立董事、董事会秘书	
监事会	有限责任公司	(1) 成员不得少于 3 人, 股东人数较少或者规模较小的有限责任公司, 可设 1~2 名监事, 不设监事会 (2) 监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表, 其中职工代表的比例不得低于三分之一 (3) 董事、高级管理人员不得兼任监事
	股份有限公司	(1) 成员不得少于 3 人 (2) 监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表, 其中职工代表的比例不得低于三分之一 (3) 董事、高级管理人员不得兼任监事
	有限责任公司监事会每年度至少召开一次会议, 股份有限公司监事会每 6 个月至少召开一次会议	
	【要点提示】 国有独资公司监事会成员不得少于 5 人, 其中职工代表的比例不得低于三分之一, 具体比例由公司章程规定	

03 股东权利★★

- (1) 表决权。
- (2) 选举权和被选举权。
- (3) 知情权。在有限责任公司中, 股东有权查阅、复制公司章程、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议和财务会计报告。股东可以要求查阅公司会计账簿。股东要求查阅公司会计账簿的, 应当向公司提出书面请求、说明目的。
- (4) 股息红利分配请求权。
- (5) 股权转让权。股份有限公司的发起人持有的本公司股份, 自公司成立之日起 1 年内不得转让。
- (6) 股东代表诉讼权。他人侵犯公司合法权益, 给公司造成损失的, 有限责任公司的股东、股份有限公司连续 180 日以上单独或者合计持有公司 1% 以上股份的股东可以向人民法院提起诉讼。

04 董事、监事及高级管理人员的资格和义务★★

任职资格	有下列情形之一的, 不得担任公司的董事、监事、高级管理人员: (1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力 (2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济
------	---

	秩序，被判处有期徒刑，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年 (3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾 3 年 (4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年 (5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿
法定义务	公司的董事、监事和高级管理人员应当遵守法律、行政法规和公司章程，对公司负有忠实义务和勤勉义务

05 公司的合并、分立、解散和清算★★★

项目	具体内容
公司合并	(1) 两个以上的公司，依照法定程序，成为一个公司的行为 (2) 可以采取吸收合并或者新设合并 (3) 公司应当自做出合并决议之日起 10 日内通知债权人，并于 30 日内在报纸上公告。债权人自接到通知书之日起 30 日内，未接到通知书的自公告之日起 45 日内，可以要求公司清偿债务或者提供相应的担保 (4) 公司合并时，合并各方的债权、债务应当由合并后存续的公司或者新设的公司承继
公司分立	(1) 一个公司依法分为两个或两个以上的公司的行为。公司分立，其财产做相应的分割 (2) 公司应当自做出分立决议之日起 10 日内通知债权人，并于 30 日内在报纸上公告 (3) 公司分立前的债务由分立后的公司承担连带责任。但是，公司在分立前与债权人就债务清偿达成的书面协议另有约定的除外 (4) 公司分立包括派生分立和新设分立
公司解散	(1) 公司章程规定的营业期限届满或者公司章程规定的其他解散事由出现 (2) 股东会或者股东大会决议解散 (3) 因公司合并或者分立需要解散 (4) 依法被吊销营业执照、责令关闭或者被撤销 (5) 人民法院判决予以解散 当出现第 (1) 项公司解散原因时，可以通过修改公司章程而存续；修改公司章程，有限责任公司须经持有三分之二以上表决权的股东通过，股份有限公司须经出席股东大会会议的股东所持表决权的三分之二以上通过
公司清算	(1) 公司清算是指公司解散或者依法宣告破产后，依照一定程序结束公司事务，收回债权、清偿债务、清理资产并分配剩余财产，消灭公司的过程 (2) 清算组：是公司清算事务的执行人 ①有限责任公司的清算组由股东组成，股份有限公司的清算组由董事或

	股东大会确定的人员组成 ②公司应当在解散事由（除合并、分立）出现之日起 15 日内成立清算组，开始清算 （3）清算组的程序 ①清算组应当自成立之日起 10 日内通知债权人，并于 60 日内在报纸上公告。债权人应当自接到通知书之日起 30 日内，未接到通知书的自公告之日起 45 日内，向清算组申报其债权 ②逾期不成立清算组进行清算的，债权人可以申请人民法院指定有关人员组成清算组进行清算 （4）清算组的职权 ①清理公司财产，分别编制资产负债表和财产清单 ②通知、公告债权人 ③处理与清算有关的公司未了结的业务 ④清缴所欠税款以及清算过程中产生的税款 ⑤清理债权、债务 ⑥处理公司清偿债务后的剩余财产 ⑦代表公司参与民事诉讼活动 （5）在清算期间，公司存续，但不得开展与清算无关的经营活动
--	---

第三十七章 其他法律制度

01 工业产权法律制度★★

（一）专利权

专利权的主体	发明人（设计人）、专利申请人和专利权人	发明人或者设计人只能是自然人，不能是单位、集体或课题组
	职务发明的权利主体	职务发明创造申请专利的权利属于该单位
	合作发明和委托发明的权利主体	两个以上单位或者个人合作完成的发明创造、一个单位或者个人接受其他单位或者个人委托所完成的发明创造，除另有协议外，申请专利的权利属于完成或者共同完成的单位或者个人
	受让人	受让人是指通过合同或者继承而依法取得专利申请权和专利权的单位或个人
	外国人	包括外国的自然人和法人
	共同发明人或者共同设计人	两个以上单位或者个人合作完成的发明创造、一个单位或者个人接受其他单位或者个人委托所完成的发明创造，除另有协议外，申请专利的权利属于完成或者共同完成的单位或者个人；两个以上的申请人分别就同样的发明创造申请专利的，专利权授予最先申请的人
专利权的客体	（1）发明 （2）实用新型	

	(3) 外观设计 发明专利权的期限为 20 年，实用新型专利权的期限为 10 年，外观设计专利权的期限为 15 年，均自申请日起计算
不授予专利权的情形	(1) 科学发现 (2) 智力活动的规则和方法 (3) 疾病的诊断和治疗方法 (4) 动物和植物品种，但对于动物和植物品种的生产方法，可以依法授予专利权 (5) 原子核变换方法以及用原子核变换方法获得的物质 (6) 对平面印刷品的图案、色彩或者两者的结合做出的主要起标识作用的设计
专利权的内容	(1) 独占实施权 (2) 实施许可权 (3) 转让权 (4) 放弃权

(二) 商标权

商标的类型	(1) 注册商标和未注册商标 (2) 商品商标和服务商标 (3) 平面商标、立体商标和声音商标（声音商标属于非传统商标） (4) 集体商标和证明商标
商标注册的概念	(1) 商标注册是指商标使用人将其使用的商标按照法律规定的条件和程序，向商标管理机关提出注册申请，以取得商标专用权的行为 (2) 在我国，商标注册采用自愿注册和强制注册相结合、以自愿注册为主的制度 (3) 卷烟、雪茄烟和有包装的烟丝必须申请商标注册，未经核准注册的，不得生产、销售
商标注册的原则	商标注册的申请与审核，除遵循自愿注册原则外，商标注册申请还遵循先申请原则和优先权原则
商标权的内容	①专用权；②续展权；③转让权；④许可使用权

02 劳动合同法法律制度★★★

劳动合同的类型	(1) 固定期限劳动合同 (2) 无固定期限劳动合同 有下列情形之一的，劳动者提出或者同意续订、订立劳动合同的，除劳动者提出订立固定期限劳动合同外，应当订立无固定期限劳动合同： ①劳动者在该用人单位连续工作满 10 年的；②用人单位初次实行劳动合同制度或者国有企业改制重新订立劳动合同时，劳动者在该用人单位连续工作满 10 年且距法定退休年龄不足 10 年的；③连续订立 2 次固定期限劳动合同，而且用人单位对劳动者不能依据《中华人民共和国劳动合同法》享有法定解除权，续订劳动合同的；用人单位自用工之日起满 1 年不与劳动者订立书面劳动合同的，视为用人单位与劳动者已订立无固定期限劳动合同 (3) 以完成一定工作任务为期限的劳动合同
---------	--

劳动合同订立的原则	订立劳动合同，应当遵循合法、公平、平等自愿、协商一致、诚实信用的原则		
劳动合同的解除	协商解除	用人单位与劳动者协商一致，可以解除劳动合同	
	用人单位单方解除	劳动者存在过错	(1) 在试用期间被证明不符合录用条件的 (2) 严重违反用人单位的规章制度的 (3) 严重失职，营私舞弊，给用人单位造成重大损害的 (4) 劳动者同时与其他用人单位建立劳动关系，对完成本单位的工作任务造成严重影响，或者经用人单位提出，拒不改正的 (5) 以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使对方在违背真实意思的情况下订立或变更劳动合同，致使劳动合同无效的 (6) 被依法追究刑事责任的
		劳动者无过错	指劳动者无过错，但由于主客观原因致使劳动合同无法履行，用人单位提前 30 日以书面形式通知劳动者本人或者额外支付劳动者 1 个月工资后，可以解除劳动合同
		经济性裁员	裁减人员时，应当优先留用下列劳动者： (1) 与本单位订立较长期限的固定期限劳动合同的 (2) 与本单位订立无固定期限劳动合同的 (3) 家庭无其他就业人员，有需要赡养的老人或者抚养的未成年人的
	劳动者单方解除	预告解除	劳动者提前 30 日以书面形式通知用人单位，可以解除劳动合同，劳动者在试用期内提前 3 日通知用人单位，可以解除劳动合同
		即时解除	用人单位以暴力、威胁或者非法限制人身自由的手段强迫劳动者劳动的，或者用人单位违章指挥、强令冒险作业危及劳动者人身安全的，劳动者可以立即解除劳动合同，不需事先告知用人单位

03 消费者权益保护法律制度★★

消费者的权利	①安全保障权，消费者权利的基本内容；②知悉真情权；③自主选择权；④公平交易权；⑤依法求偿权；⑥依法结社权；⑦求教获知权；⑧维护尊严权；⑨个人信息权；⑩监督批评权
经营者的义务	①依法依约履行义务；②接受监督的义务；③安全保障义务；④召回义务；⑤提供真实信息的义务；⑥标明真实名称和标记的义务；⑦出具凭证或单据的义务；⑧质量担保义务；⑨履行“三包”等责任的义务；⑩无理由退货义务；⑪合理使用格式条款义务，经营者不得以格式条款、通知、声明、店堂告示等方式，做出排除或者限制消费者权利、减轻或者免除经营者责任、加重消费者责任等对消费者不公平、不合理的规定，不得利用格式条款并借助

	技术手段强制交易；⑫不侵犯消费者人身权利的义务；⑬信息说明义务；⑭个人信息保护义务
争议解决的途径	(1) 与经营者协商和解 (2) 请求消费者协会或者依法成立的其他调解组织调解 (3) 向有关行政部门投诉 (4) 根据与经营者达成的仲裁协议提请仲裁机构仲裁 (5) 向人民法院提起诉讼 【要点提示】 对侵害众多消费者合法权益的行为，中国消费者协会以及在省、自治区、直辖市设立的消费者协会，可以向人民法院提起诉讼

04 反垄断法律制度★★

适用范围	适用反垄断法的情况	(1) 中华人民共和国境内经济活动中的垄断行为 (2) 中华人民共和国境外的垄断行为，对境内市场竞争产生排除、限制影响的 (3) 经营者滥用知识产权，排除、限制竞争的行为
	不适用反垄断法的情况	(1) 经营者依照有关知识产权的法律、行政法规规定行使知识产权的行为 (2) 农业生产者及农村经济组织在农产品生产、加工、销售、运输、储存等经营活动中实施的联合或者协同行为
垄断行为		(1) 垄断协议 (2) 经营者滥用市场支配地位 (3) 具有或者可能具有排除、限制竞争效果的经营者集中 (4) 滥用行政权力排除、限制竞争

05 不正当竞争行为的种类★★

混淆行为	(1) 擅自使用与他人有一定影响的商品名称、包装、装潢等相同或者近似的标识 (2) 擅自使用他人有一定影响的企业名称（包括简称、字号等）、社会组织名称（包括简称等）、姓名（包括笔名、艺名、译名等） (3) 擅自使用他人有一定影响的域名主体部分、网站名称、网页等 (4) 其他足以引人误认为是他人商品或者与他人存在特定联系的混淆行为
商业贿赂行为	经营者不得采用财物或者其他手段贿赂下列单位或者个人，以谋取交易机会或者竞争优势： (1) 交易相对方的工作人员 (2) 受交易相对方委托办理相关事务的单位或者个人 (3) 利用职权或者影响力影响交易的单位或者个人
虚假宣传行为	经营者不得对其商品的性能、功能、质量、销售状况、用户评价、曾获荣誉等做虚假或者引人误解的商业宣传，欺骗、误导消费者，以及不得通过组织虚假交易等方式，帮助其他经营者进行虚假或者引人误解的商业宣传
侵犯商业秘密	经营者不得实施下列侵犯商业秘密的行为：

密行为	(1) 以盗窃、贿赂、欺诈、胁迫、电子侵入或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密 (2) 披露、使用或者允许他人使用以前项手段获取的权利人的商业秘密 (3) 违反保密义务或者违反权利人有关保守商业秘密的要求，披露、使用或者允许他人使用其所掌握的商业秘密 (4) 教唆、引诱、帮助他人违反保密义务或者违反权利人有关保守商业秘密的要求，获取、披露、使用或者允许他人使用权利人的商业秘密
不当有奖销售行为	(1) 所设奖的种类、兑奖条件、奖金金额或者奖品等有奖销售信息不明确，影响兑奖 (2) 采用谎称有奖或者故意让内定人员中奖的欺骗方式进行有奖销售 (3) 抽奖式的有奖销售，最高奖的金额超过5万元
诋毁商誉行为	经营者不得编造、传播虚假信息或者误导性信息，损害竞争对手的商业信誉、商品声誉
网络不正当竞争行为	(1) 未经其他经营者同意，在其合法提供的网络产品或者服务中，插入链接、强制进行目标跳转 (2) 误导、欺骗、强迫用户修改、关闭、卸载其他经营者合法提供的网络产品或者服务 (3) 恶意对其他经营者合法提供的网络产品或者服务实施不兼容 (4) 其他妨碍、破坏其他经营者合法提供的网络产品或者服务正常运行的行为

06 产品质量法律制度★★

《中华人民共和国产品质量法》所称的“产品”	经过加工、制作，用于销售的产品。对“产品”这一概念要明确： (1) 天然存在或自然生长的物品、非用于销售的物品，不属于该法所称的产品 (2) 建设工程不适用该法的规定；但是，建设工程使用的建筑材料、建筑构配件和设备属于该法规定的产品范围的，适用该法规定
生产者的产品质量义务	(1) 对产品质量负责的义务 (2) 产品或包装上标识必须真实 (3) 危险物品或特殊产品的包装及警示义务 (4) 生产者不得生产国家明令淘汰的产品 (5) 生产者不得伪造产地，不得伪造或者冒用他人的厂名、厂址；不得伪造或者冒用认证标志等质量标志
销售者的产品质量义务	(1) 销售者应当建立并执行进货检查验收制度，验明产品合格证明和其他标识 (2) 销售者应当采取措施，保持销售产品的质量 (3) 销售者应保证产品或包装的标识真实 (4) 销售者不得销售国家明令淘汰并停止销售的产品和失效、变质的产品。销售者销售产品，不得掺杂、掺假，不得以假充真、以次充好，不得以不合格产品冒充合格产品 (5) 销售者不得伪造产地，不得伪造或者冒用他人的厂名、厂址；不

	得伪造或者冒用认证标志等质量标志	
产品责任	归责原则	(1) 法律区分生产者和销售者, 采取不同的归责原则 ①生产者的严格责任; ②销售者的过错责任 (2) 不承担赔偿责任的情形 ①未将产品投入流通的; ②产品投入流通时, 引起损害的缺陷尚不存在的; ③将产品投入流通时的科学技术水平尚不能发现缺陷的存在的
	诉讼时效	(1) 因产品缺陷造成损害要求赔偿的诉讼时效期间为 2 年, 自当事人知道或者应当知道其权益受到损害时起计算 (2) 因产品存在缺陷造成损害要求赔偿的请求权, 在造成损害的缺陷产品交付最初消费者满 10 年丧失; 但是, 尚未超过明示的安全使用期的除外 (3) 产品责任的诉讼时效应当适用《中华人民共和国民法典》诉讼时效的规定, 即为 3 年