

2025 年中级经济师（经济基础）

考前两周狂背秘籍

❖ 中级经济基础考试题型为105道选择题，其中单选题70道、多选题35道；总分140分，84分合格；考试时间为90分钟。

❖ 全书共37章，分经济学基础、财政税收、货币与金融、统计、会计、法律6大部分，知识点内容跨度较大，第一部分分值占比较高，其他五部分分值分布相对均匀。

❖ 在备考经济基础时，名词理论相对较难理解，可以通过对关键要点的记忆提升学习效果。

精华考点记忆方法：★ 红色恒重：需熟练掌握并记忆

★ 蓝色次重：需理解+记忆关键词

★ 黑色基础：需理解或熟悉

第一部分 经济学基础

第一章 社会主义基本经济制度

考点 1：社会主义基本经济制度的内涵

- 1. **所有制结构**（**核心地位**、决定作用）：**公有制为主体、多种所有制经济共同发展**。
- 2. **收入分配制度**：**按劳分配为主体、多种分配方式并存**。
- 3. **资源配置方式**：**社会主义市场经济体制**。

考点 2：社会主义公有制的内涵、基本形式

- 1. 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**，包括**全民所有制**（**国有经济**）和**集体所有制**（**农村集体经济组织**和**城镇集体所有制**以及**股份合作制**等）。
- 2. **公有制经济**，包括**国有经济**和**集体所有制经济**以及**混合所有制经济**中的**国有成分**和**集体成分**。
- 3. 公有制经济的**主体地位**：
 - （1）公有资产在社会总资产中占优势；
 - （2）国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用；
 - （3）满足全体人民的共同需要，保障全体人民的共同利益，实现共同富裕。

考点 3：非公有制经济的形式

- 1. **个体经济**。
- 2. **私营经济**：企业资产属于私人所有，存在雇佣劳动关系。（提示：**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。）
- 3. **外资经济**：目前包括**外商独资企业**、**中外合资企业**和**中外合作经营**企业等形式。

- 4. 混合所有制经济中的**非公有成分**（提示：混合所有制经济并不是一种独立的所有制）

考点 4：社会主义收入分配制度的内涵

- 1. 按劳分配的内涵：
 - （1）**各尽所能**；
 - （2）**等量劳动领取等量报酬**。**承认物质利益原则和合理的收入分配差距**。
- 2. 其他收入分配方式：
 - （1）劳动者把劳动作为一种**生产要素**来获得报酬。
 - （2）**投资报酬**：**私营企业主**大部分收入是**根据投入的资本**获得的报酬。
 - （3）**财产性收入**（**按资产分配**）：**居民个人**通过持有**股票、债券和房产等资产**而获得的收入。
 - （4）**再分配收入**：在国民收入再分配过程中，部分**居民个人或家庭**获得政府的**转移性支付**或者**福利性收入**。

考点 5：社会主义市场经济体制的内涵和特征

- 1. 市场通过**价格机制**、**供求机制**、**竞争机制**等市场机制对资源配置起决定性作用。
- 2. 区分：（1）社会主义市**场经济**存在的**制度基础**是**社会主义初级阶段的经济制度**。
- （2）社会主义市**场经济体制**产生和存在的**基础**是**市场经济与社会主义制度的结合**。

考点 6：构建高水平社会主义市场经济体制，建设全国统一大市场

- 1. 加快建设全国统一大市场，深化要素市场化改革，建设高标准市场体系。完善**产权保护**、**市场准入**、**公平竞争**、**社会信用**等市场经济基础制度，**优化营商环境**。

► 2. 全国统一大市场的**内涵**包括**高效规范、公平竞争、充分开放**等主要方面。

第二章 市场需求、供给与均衡价格

考点 1: 影响需求、供给的主要因素

- 1. 影响**需求**的主要因素(3 消费者、3 价格、1 其他)
- (1) **消费者偏好**: 同向变动。
 - (2) 消费者**个人收入**: 同向变动。
 - (3) **预期**: 消费者预期未来价格变化导致的现期需求变动, 同向变动。
 - (4) **产品价格**: **最重要的因素, 需求规律, 反向变动**。
 - (5) **替代品的价格**: 同向变动 (“**同替**”)。
 - (6) **互补品的价格**: 反向变动 (“**反补**”)。
 - (7) **其他因素**: 商品品种、质量、广告宣传, 地理位置, 季节, 国家政策等。
- 2. 影响**供给**的主要因素 (6 个)
- (1) **产品价格**: **供给规律, 同向变动**。
 - (2) **生产成本**: 反向变动。
 - (3) **生产技术**: 同向变动。
 - (4) **预期**: 生产者预期未来价格变化。
 - (5) **相关产品的价格**。
 - (6) **其他因素**: 生产要素的价格、国家政策等。

考点 2: 需求曲线、供给曲线

- 1. **需求曲线**: 向**右下方**倾斜。
- (1) **需求数量变动**: 产品**价格**→**点动**
 - (2) **需求变动**: **非价格**因素→**线动** (左减右增)
- 2. **供给曲线**: 向**右上方**倾斜。
- (1) **供给数量变动**: 产品**价格**→**点动**
 - (2) **供给变动**: **非价格**因素→**线动** (左减右增)

考点 4: 均衡价格模型的运用

- 1. **最高限价** (低于均衡价格)
- (1) 目的: 保护消费者利益或降低某些生产者的生产成本。(**保护买方**)
 - (2) 影响: 刺激消费、限制生产→**市场短缺**→黑市交易和黑市高价; 生产者变相涨价。
 - (3) 配套措施: 必须有行政措施或分配措施(**配给制**)。
- 2. **保护价格** (支持价格/最低限价) (高于均衡价格)
- (1) 目的: 保护生产者的利益或支持某一产业的发展。(**保护卖方**) (农业、农产品)
 - (2) 影响: 刺激生产、限制消费→**市场过剩**→黑市交易和黑市低价; 生产者变相降价等现象。
 - (3) 配套措施: 行政措施, 建立**政府收购和储备系统**。

考点 5: 需求价格弹性

- 1. 公式
- 需求价格弹性系数=需求量的相对变动÷价格的相对变动**
- (1) **点弹性**: 价格和需求量**变动较小**的场合。
- $$E_d = (\Delta Q/Q)/(\Delta P/P)$$
- (2) **弧弹性**: 价格和需求量**变动较大**的场合。

$$E_d = \left[\frac{\Delta Q}{(Q_0 + Q_1)/2} \right] / \left[\frac{\Delta P}{(P_0 + P_1)/2} \right]$$

- 2. 类型
- (1) $E_d > 1$, 需求**富有**弹性或高弹性。(**薄利多销**)
 - (2) $E_d < 1$, 需求**缺乏**弹性或低弹性。
 - (3) $E_d = 1$, 需求**单一**弹性。
- 3. 影响因素
- (1) **替代品**的数量和相近程度。(替代品**多**, 弹性**大**)
 - (2) 商品的**重要性**。(非必需**高档品**, 弹性**大**)
 - (3) 商品**用途**的多少。(用途**多**, 弹性**大**)
 - (4) **时间**的长短。(时间**长**, 弹性**大**)

考点 6: 需求交叉弹性

► 需求交叉弹性的大小是确定两种商品**是否具有替代关系或互补关系**的标准。

- $$E_{ij} = ((\Delta Q_i)/Q_i)/((\Delta P_j)/P_j)$$
- (1) $E_{ij} > 0$: **替代**关系。 (“**正替**”)
 - (2) $E_{ij} < 0$: **互补**关系。 (“**负补**”)
 - (3) $E_{ij} = 0$: 不存在相关关系。

考点 7: 需求收入弹性

► 就一般商品而言, 需求收入弹性的大小, 作为**划分高档品、必需品、低档品**的标准。

- $$E_y = (\Delta Q/Q)/(\Delta Y/Y)$$
- | | | |
|---------------|--------------|--------------|
| $E_y > 1$ | → 高档品 | } 正常品 |
| $0 < E_y < 1$ | → 必需品 | |
| $E_y < 0$ | → 低档品 | |

考点 8: 影响供给价格弹性的因素

- $$E_s = ((\Delta Q_s)/Q_s)/(\Delta P/P)$$
- (1) **时间**。(决定供给价格弹性的**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

考点 1: 企业形成的相关理论 (科斯)

- 1. **交易成本的节约**是企业存在的**根本原因**, 即企业是市场交易费用节约的产物。
- 2. 企业的**本质或者显著特征**: 作为**市场机制或价格机制的替代物**。
- 3. 导致市场机制和企业交易费用不同的主要因素:
信息的不完全性。

考点 2: 边际产量、总产量和平均产量曲线的位置关系

确定边际产量的图形, 就可以得到总产量和平均产量的图形。边际产量递减规律也称为**边际报酬递减规律**。

- 1. **边际产量和平均产量**及其曲线的关系
- (1) 边际产量 > 平均产量, 平均产量递增, 平均产量线呈上升趋势;
 - (2) **边际产量=平均产量, 平均产量达到最大值, 相交于平均产量线最高点**;
 - (3) 边际产量 < 平均产量, 平均产量递减, 平均产量线呈下降趋势。

- 2. **边际产量和总产量**及其曲线的关系
- (1) 边际产量 >0 , 总产量递增, 总产量线呈上升趋势;
 - (2) **边际产量=0**, 总产量达到最大值, **边际产量线与横轴相交**;
 - (3) 边际产量 <0 , 总产量递减, 总产量线呈下降趋势。

考点 3: 规模报酬

- 1. **不变**: 产量增加的比例=各种生产要素增加的比例。
- 2. **递增**: 产量增加的比例 $>$ 各种生产要素增加的比例。
- 3. **递减**: 产量增加的比例 $<$ 各种生产要素增加的比例。

考点 4: 短期成本曲线

- 1. 总固定成本、总可变成本和总成本曲线
 - (1) 总固定成本曲线 (TFC): 一条**平行于横轴**的**直线**。
 - (2) 总可变成本曲线 (TVC): **从原点出发**, 之后随产量增加而**上升**。
 - (3) 总成本曲线 (TC) **从纵轴一个截点 (产量=0 时)** 开始, 随产量增加而逐步**上升**。
- 总成本曲线和总可变成本曲线, **变动规律一致**。
- 2. 平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线 (**一勾穿三线**)
 - (1) 平均固定成本曲线 (AFC) 随产量增加而**递减**, 逐渐**靠近横轴**。
 - (2) 平均总成本曲线 (ATC)、平均可变成本曲线 (AVC) 和边际成本曲线 (MC) 都是**先下降后上升**的 **U 型曲线**。
 - (3) 边际成本曲线**最先到达最低点**。无论是上升还是下降, 边际成本曲线的变动永远**快于**平均可变成本曲线。平均总成本曲线的**最低点晚于且高于**平均可变成本曲线。
 - (4) 边际成本曲线**依次穿过**平均可变成本曲线、平均总成本曲线的**最低点**。

第四章 市场结构理论

考点 1: 市场结构的类型及特征

市场结构	生产者数目	产品差别程度	进入障碍大小	单个生产者对价格的控制	典型行业
完全竞争市场	很多	同质 (无差别)	容易	价格的接受者	农产品市场 , 如玉米、小麦
垄断竞争市场	很多	有差别	比较容易	有一定程度的控制权	-
寡头垄断市场	少数几个	有一定的差别或完全无差别	比较困难	有较大幅度的控制权	石油、汽车、钢铁
完全垄断市场	唯一	没有合适替代品的 独特性 产品	非常困难	价格的决定者	公共事业, 如电力、固话业务

➤ **【补充】**

- (1) **完全竞争市场**: 买卖双方对市场**信息**都有**充分了解**。
- (2) **完全垄断市场**形成条件: **政府垄断、原料垄断、专利垄断、自然垄断**。
- (3) **垄断竞争市场**与**完全竞争市场**的主要区别: **产品具有差别性**。

考点 2: 不同市场上的生产者的行为

- 1. 完全竞争市场
 - (1) 供求曲线
 - ①**行业需求曲线**: 一条向**右下方**倾斜的曲线。
 - 行业供给曲线: 一条向**右上方**倾斜的曲线。
 - ②**企业需求曲线、平均收益线、边际收益线**: **三线合一**, 一条**平行于横轴**的水平线。
 - 企业**短期供给曲线**: 处于**平均可变成本之上的边际成本曲线** (向**右上方**倾斜)。
 - (2) **企业产量决策的基本原则**: **边际成本 MC=边际收益 MR**, 此时是最优产量, 企业能够实现**利润最大化**。
 - (3) **停止生产/营业的临界点**: 市场价格 P =平均可变成本 AVC。
- 2. 完全垄断市场
 - (1) **平均收益线**与**需求曲线重合**, 向**右下方**倾斜。
 - (2) **边际收益线**位于**平均收益线、需求曲线的下方**, 向**右下方**倾斜。
 - (3) 不存在供给曲线。
 - (4) **价格歧视**
 - ①**3 类型**:
 - 一级价格歧视** (完全价格歧视): 价格因人因量而异。
 - 二级价格歧视**: 价格因量而异, 批量作价。
 - 三级价格歧视**: 价格因人而异 (会员价、学生票)。
 - ②**2 条件**: 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不同购买者; **市场**必须能够**有效地隔离开**。
 - ③**1 基本原则**: **不同市场上的边际收益相等并且等于边际成本**。

- 3. 垄断竞争市场
 - (1) 企业的需求曲线向**右下方**倾斜。主观需求曲线 (预期的需求曲线) 比实际需求曲线 (市场份额需求曲线) 更为平坦一些。
 - (2) 不存在供给曲线。
- 4. 寡头垄断市场
 - (1) 企业的需求曲线向**右下方**倾斜。
 - (2) 不存在有规律的供给曲线。
 - (3) 价格形成的两种模型:
 - ①**协议价格制**: **卡特尔** (企业联合, 不稳定)。
 - ②**价格领袖制**: **领袖企业** (制定价格, 需考虑到整个行业的供求状况)。

第五章 生产要素市场理论

考点 1: 生产者对生产要素的需求

- 1. **引致需求** (派生需求): 反映了生产要素市场和产品市场之间的联系。

► 2. **联合需求**（复合需求）：各生产要素之间存在互补性和替代性。

考点 2：生产者使用生产要素的原则

实现利润最大化： $\text{边际收益产品 (MRP)} = \text{边际要素成本 (MFC)}$ 。

考点 3：完全竞争生产者对生产要素的需求

► 1. 完全竞争生产者

(1) **要素供给曲线**：**水平线**，与**边际要素成本曲线**、**平均要素成本曲线****三线重合**。

(2) **要素需求曲线**：**向右下方倾斜**的曲线，与**边际收益产品曲线**、**边际产品价值曲线****三线重合**。

► 2. 完全竞争市场

要素需求曲线向右下方倾斜。

考点 4：劳动供给曲线

► 1. 劳动的供给原则（目标是**实现效用最大化**）

劳动的边际效用 = 闲暇的边际效用。

► 2. 劳动的供给曲线是一条**后弯曲线**。

(1) 工资增加的**替代效应**：由于工资上升，收入增加，消费者用劳动替代闲暇，**劳动供给增加**。

(2) 工资增加的**收入效应**：由于工资上升，收入增加，消费者追求闲暇，**劳动供给减少**。

(3) 替代效应 > 收入效应，劳动供给曲线向上倾斜。

(4) 替代效应 < 收入效应，劳动供给曲线向后弯曲。

► 3. **土地**的供给曲线：**垂直线**。

► 4. **资本**的供给曲线：短期**垂直线**；长期**后弯曲线**。

第六章 市场失灵和政府的干预

考点 1：垄断对市场的影响及政府干预

► 1. 垄断与市场失灵

在**不完全竞争市场上**，**市场机制很难充分有效地发挥作用**，**资源不可能实现最优配置**：

(1) 生产者是完全的或不完全的价格决定者。

(2) 存在着各种各样的进入障碍，资源已不可能在部门之间自由流动。

(3) 生产者的产量不是最大的产量。

(4) 市场价格不是最低的价格。

► 2. 政府干预

(1) 通过**法律手段**来**限制垄断**和**反对不正当竞争**，如制定《反不正当竞争法》《反垄断法》。

(2) 对垄断行业进行**公共管制**，主要是对垄断行业的产品或服务的**价格进行管制**，可以**规定限价**或**利润率**。

考点 2：外部性对市场的影响及政府干预

► 1. 外部性与市场失灵

(1) **外部经济**：是某人或某企业的经济活动会给社会上其他成员**带来好处**，但却**不能由此得到补偿**。

私人收益 < 社会收益；缺乏生产积极性，产出水平低于社会最优产出水平，**供给过少**。

(2) **外部不经济**：是某人或某企业的经济活动会给社

会其他人**带来损害**，但却**不必为这种损害进行补偿**。

边际私人成本 < 边际社会成本；倾向于扩大生产，产出水平大于社会最优产出水平，**供给过多**。

► 2. 政府干预

(1) 消除外部性的传统方法

使用**税收**和**补贴**、将**相关企业合并**。

(2) 消除外部性的重要途径

明确和界定产权（**产权理论**的出现和发展）

考点 3：公共物品对市场的影响及政府干预

► 1. 公共物品与市场失灵

(1) 公共物品的特征

① **非竞争性**：消费者对某一种公共物品的消费**并不影响其他人**对该公共物品的消费。例如国防、道路、环境治理、电视广播等。

② **非排他性**：公共物品可以由任何消费者进行消费，其中**任何一个消费者都不会被排斥在外**。

(2) 公共物品的分类

① **纯公共物品**：只能由政府提供。最典型：**国防、治安**。

② **准公共物品**：具有一定程度的**拥挤性**。**政府和私人**皆可以提供。典型：**教育、医疗卫生、收费公路**等。

(3) 公共物品的市场需求曲线是个人需求曲线在**纵向**，即**价格方向求和**。

(4) 公共物品的**最优供给数量并没有实际意义**。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。

(5) 对于**准公共物品**来说，**市场机制**可以发挥一定作用。

► 2. 政府干预

为了提供适当水平的公共物品，**政府承担了主要提供者的职责**。

考点 4：信息不对称对市场的影响及政府干预

► 1. 信息不对称与市场失灵

在某项经济活动中，某一参与者比对方拥有更多影响其决策的信息。表现形式：

(1) **逆向选择**：由于卖方和买方之间**信息不对称**，出现**劣质的商品或服务驱逐优质商品或服务**，以致市场萎缩甚至消失。例如：**旧车市场**、**健康保险市场**和**劳动力市场**等

(2) **道德风险**：由于信息不对称，市场中的一方**不能观察到**另一方的行动，则另一方就可能采取**不利于对方的行动**。例如：**保险市场**和**劳动力市场**等。

► 2. 政府干预

政府可以对**商品的说明、质量标准**和**广告**作出具体的**法律规定**。通过各种方式为消费者**提供信息服务**。

第七章 国民收入核算和简单的宏观经济模型

考点 1：国内生产总值计算方法

► 1. **生产法**：核算各个产业在一定时期内生产的最终产品的市场价值。

► 2. **收入法**：核算整个社会在一定时期内获得的收入。
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

➤ 3. **支出法**：核算整个社会在一定时期内购买最终产品的支付总和。

支出法国内生产总值=最终消费+资本形成总额+净出口
其中，最终消费包括居民消费和政府消费。则：

支出法国内生产总值 $GDP = \text{居民消费 } C + \text{固定投资支出 } I + \text{政府购买 } G + \text{净出口 } (X-M)$

考点 2：宏观经济均衡的基本模型

模式	部门	储蓄-投资恒等式
两部门经济	消费者(居民) 企业	$I=S$ 投资=储蓄
三部门经济	消费者(居民) 企业 政府部门	$I=S+(T-G)$ S: 私人储蓄 T-G: 政府部门储蓄
四部门经济	消费者(居民) 企业 政府部门 国外部门	$I=S+(T-G)+(M-X)$ (M-X): 外国在本国的储蓄

考点 3：消费理论和储蓄函数

➤ 1. 凯恩斯的消费理论

(1) 建立在三个假设基础上：(“两减一收”)

① 边际消费倾向递减规律；

② 收入是决定消费的最重要因素；

③ 平均消费倾向会随着收入的增加而减少。

→ 边际消费倾向总是大于 0 而小于 1。

→ 平均消费倾向可能大于、等于或小于 1。

(2) 凯恩斯的消费函数： $C=\alpha+\beta Y$

α ：必不可少的自发消费部分（必须有的基本消费）；

β ：边际消费倾向；

βY ：由收入引致的消费。

因此，消费等于自发消费和引致消费之和。

➤ 2. 莫迪利安尼的生命周期理论

(1) 强调消费与个人生命周期阶段之间的关系。认为各个家庭的消费取决于家庭所处的生命周期阶段。

(2) 家庭收入包括财产收入和劳动收入，那么一个家庭的消费函数就是： $C=\alpha \cdot WR+c \cdot YL$

(3) 在人口构成没有发生重大变化的情况下，从长期来看，边际消费倾向是稳定的。如果社会上年轻人和老年人的比例增大，则消费倾向会提高，如果中年人的比例增大，则消费倾向会降低。

➤ 3. 弗里德曼的持久收入理论

(1) 消费者的消费支出是根据他的持久收入决定的。该理论认为消费是持久收入的稳定的函数。

(2) 消费函数用公式表示是： $C_t=c \cdot YP_t$ 。

➤ 4. 储蓄与收入之间的依存关系被称为储蓄函数。

$S=Y-C=Y-(\alpha+\beta Y)=-\alpha+(1-\beta)Y$

消费函数和储蓄函数互为补数，二者之和总是等于收入。

➤ 5. 边际消费倾向、边际储蓄倾向、平均消费倾向和平均储蓄倾向之间的比较

	取值范围	关系
边际消费倾向 (MPC 或 β)	大于 0 小于 1	边际消费倾向+ 边际储蓄倾向=1
边际储蓄倾向 (MPS 或 s)	大于 0 小于 1	
平均消费倾向 (APC)	可能大于、等于或 小于 1	平均消费倾向+ 平均储蓄倾向=1
平均储蓄倾向 (APS)	—	

边际消费倾向总是小于平均消费倾向

考点 4：投资乘数

投资乘数表达式：

$$k = \frac{\Delta Y}{\Delta I} = \frac{1}{1-\beta} = \frac{1}{s}$$

β 为边际消费倾向， s 为边际储蓄倾向。

表明投资乘数 k 为边际储蓄倾向 s 的倒数。

考点 5：总需求和总供给

➤ 1. 总需求

(1) 影响总需求的因素（6 个）

① 利率↑，总需求↓
② 货币供给量↑，总需求↑
③ 政府购买↑，总需求↑
④ 税收↑，总需求↓
⑤ 预期：乐观预期，总需求↑；悲观预期，总需求↓
⑥ 价格总水平↑，总需求↓

(2) 总需求曲线（向右下方倾斜）

价格总水平和总需求呈反方向变动，原因：

① 价格总水平对消费的影响	财富效应
② 价格总水平对投资的影响	利率效应
③ 价格总水平对出口的影响	出口效应

➤ 2. 总供给

(1) 影响总供给的因素

总供给的变动主要取决于企业的利润水平。

① 决定总供给的基本因素：价格与成本。

其他因素（如技术进步、工资水平变动、能源及原材料价格变动等）都是通过成本的影响从而影响总供给的。

② 重要影响因素：预期。

(2) 总供给曲线

由于决定供给的价格和成本中的工资在长期具有灵活性，在短期具有黏性或缺乏弹性，所以总供给曲线分为长期与短期两种形式：

① 长期总供给曲线是一条垂直于横轴的直线。

→ 长期总供给只取决于劳动、资本、技术以及经济体制等因素，与价格总水平无关。

② 短期总供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线。

第八章 经济增长和经济发展理论

考点 1：经济增长

- 1. 国内生产总值（GDP）的计算分两种情况
 - （1）按**现价**计算：反映一个国家或地区的**经济发展规模**。
 - （2）按**不变价格**计算：用来计算**经济增长速度**。
- 2. 决定经济增长的**基本因素**主要有：

① 劳动的投入数量 ↑，经济增长速度↑	劳动投入数量取决于 人口规模 和 人口结构 以及劳动者投入的 劳动时间 的多少
② 资本的投入数量 ↑，经济增长速度↑	资本的投入数量中最重要的是 资本利用率 或 生产能力利用率
③ 劳动生产率 ↑，经济增长速度↑	劳动生产率是指劳动的生产效率
④ 资本的效率 ↑，经济增长速度↑	也就是 投资效益 ，是指单位资本投入数量所能产生的国内生产总值

考点 2：经济增长三因素分解法

- 1. **经济增长率=技术进步率+（劳动份额×劳动增长率）+（资本份额×资本增长率）**
- 2. **全要素生产率（技术进度率、索洛余值）=经济增长率-（劳动份额×劳动增长率）-（资本份额×资本增长率）**

考点 3：经济周期的类型

- 1. 按周期波动的**时间长短**
 - （1）长周期（50~60年），又称长波循环、康德拉耶夫周期。
 - （2）**中周期（8 年左右）**，又称大循环、朱格拉周期（对经济运行影响较大且较为明显的是**中周期**）。
 - （3）短周期（3~5 年），又称小循环、基钦周期。
 - 2. 按经济总量**绝对下降**或**相对下降**
 - （1）**古典型**周期：低谷时，经济增长为**负增长**，即经济总量**绝对减少**。（“辜负”）
 - （2）**增长型**周期：低谷时，经济增长率为**正值**，经济总量是**相对减少**而非绝对减少。
- 我国的经济周期属于**增长型经济周期**，波动幅度并不大。

考点 4：分析和预测经济波动的指标体系

类型	含义	具体指标
一致（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	国内生产总值、规模以上工业增加值、工业用电量、铁路货运量
先行（领先） 指标	通过这些指标可以 预测 总体经济运行的轨迹	采购经理指数、消费者信心指数、新开工项目计划总投资
滞后 指标	是对总体经济运行中 已经出现 的峰顶和谷底的 确认	企业利润、失业率、居民消费价格指数

考点 5：“十四五”时期主要发展指标

- 1. **国内生产总值**年均增长保持在**合理区间**、各年度

- 视情提出，全员**劳动生产率**增长**高于**国内生产总值增长；
- 2. 全社会**研发经费**投入年均增长**7%**以上；
- 3. 常住人口**城镇化率**提高到**65%**；
- 4. 单位国内生产总值**能源消耗**和**二氧化碳**排放分别降低**13.5%**和**18%**；
- 5. 城镇调查**失业率**控制在**5.5%**以内，居民**人均可支配收入**增长与国内生产总值增长**基本同步**；
- 6. 劳动年龄人口平均**受教育年限**提高到**11.3**年；
- 7. 基本养老保险**参保率**提高到**95%**；
- 8. 人均预期**寿命**提高**1**岁。

第九章 价格总水平和就业、失业

考点 1：价格总水平

- 1. 决定价格总水平变动的因素

货币供给量、货币流通速度和总产出	价格总水平 与 货币供给量 、 货币流通速度 的变化呈 正方向 变动，与 总产出 的变化呈 反方向 变动
总需求和总供给	（1）一般来说， 价格总水平 和 总需求 呈 反方向 变动。 （2）从 长期 来看， 总供给 变动与 价格总水平 无关 。从 短期 来看， 价格总水平 和 总供给 呈 同方向 变动。 （3）价格总水平由 总需求 和 总供给 共同决定。如果 总需求增长快于 总供给的增长， 价格总水平 就有可能 上升 。

- 2. 价格总水平变动的经济效应

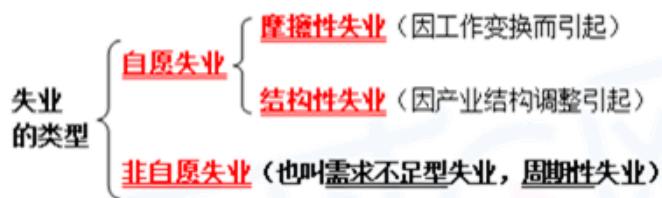
- （1）价格总水平变动对**工资**的影响
 实际工资变动率=名义工资变动率÷价格总水平变动率
实际工资的变动与**名义工资**的变动呈**同方向**变化，与**价格总水平**变动呈**反方向**变化
- （2）价格总水平变动对**利率**的影响
实际利率=名义利率-价格总水平变动率
 在名义利率不变时，**实际利率**与**价格总水平**变动呈**反方向**变化。
- （3）价格总水平变动对**汇率**的影响
- （4）价格总水平变动的**间接效应**
 主要包括对企业生产经营决策、收入分配结构、经济增长的影响。

考点 2：就业与失业

- 1. 就业与失业水平的统计

城镇登记失业率	报告期末 登记失业人员 期末实有人数占期末 从业人员总数 与 登记失业人员 期末实有人数之和的百分比
城镇调查失业率	城镇 失业人口 占城镇 就业人口 与 失业人口 之和的百分比

- 2. 失业的类型



考点 3: 失业和经济增长及价格总水平的关系

- 1. 奥肯定律
表明了**在经济增长和就业**之间存在一定的**正相关**关系。其政策含义就是，政府应当把**促进经济增长**作为**增加就业**或者**降低失业**的主要途径。
- 2. 就业弹性系数=就业增长速度/经济增长速度
一般来说，如果**第三产业或服务业**在国民经济中所**占比例较大**，则就业弹性相对**较高**。
- 3. 菲利普斯曲线
(1) 菲利普斯（英国）：描述**通货膨胀与失业或经济增长**之间相互关系的曲线。
(2) 萨缪尔森和索洛（美国）改进为**简单的菲利普斯曲线**：**通货膨胀率**和**失业率**之间存在着**负相关**关系。
(2) 弗里德曼（美国）：**通货膨胀**和**失业**之间的所谓**替代关系**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

考点 1: 国际贸易理论的演变

- 1. 绝对优势理论（英国-亚当·斯密）
(1) 国际贸易和国际分工的基础：各国在**生产技术**上的**绝对差异**导致在劳动生产率和生产成本的绝对差异。
(2) 各国应该集中生产并**出口**具有**绝对优势**产品，而**进口**不具有**绝对优势**的产品
- 2. 比较优势理论（英国-大卫·李嘉图）
(1) 决定国际贸易的因素是两个国家产品的**相对生产成本**。**两利相权取其重，两害相权取其轻**。
(2) 基本原理：如果每个国家都**出口本国具有比较优势**的产品，则两国都可以从国际贸易中受益。
- 3. 赫克歇尔-俄林理论/要素禀赋理论/H-O 模型（瑞典）
(1) 要素禀赋是指一个经济体所拥有的主要生产要素的**丰裕或稀缺程度**或者**相对比例**。
(2) 各国应该集中生产并**出口**那些能够**充分利用本国丰裕要素**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**。

➤ 4. 规模经济贸易理论（美国-克鲁格曼）

- (1) 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) 许多产品的生产都是**规模报酬递增**的特点。**大规模生产**可以**降低单位产品的生产成本**。生产企业的规模需要大到一定的程度才能实现规模效益。
- (3) 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**。

考点 2: 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	①一国的 经济总量 或 总产出水平
② 生产能力 和 技术水平 的高低	
③ 汇率水平	② 汇率水平
④ 本国 的 经济状况 、 国际市场 需求水平 和 需求结构 变动	③ 国际市场商品供给 情况 和 价格水平 高低

考点 3: 政府对国际贸易的干预

对 进口 贸易的干预	关税限制 (关税壁垒)	通过征收 高额关税 限制外国商品进口
	非关税限制 (非关税壁垒)	进口配额制 、 自愿出口限制 、 歧视性公共采购 、 技术标准 和 卫生检疫标准
对 出口 贸易的干预	出口补贴 ，包括：① 直接补贴 ： 现金形式 ② 间接补贴 ： 出口退税 、 出口信贷	

考点 4: 倾销的界定和反倾销措施

- 1. 倾销是出口商以**低于正常价值的价格**向进口国销售产品，并因此给进口国产业造成损害的行为。确认出口国企业低价销售行为是否为倾销行为的关键是关于产品**正常价值的认定**。
- 2. 倾销的类型
(1) **掠夺性倾销**；(2) **持续性倾销**；(3) **隐蔽性倾销**；(4) **偶然性倾销**。
- 3. 反倾销措施属于**贸易救济措施**。
反倾销税是在正常海关税费之外，对确认的倾销产品征收的一种**附加税**。税额**不得超过**所裁定倾销幅度。反倾销税的**纳税义务人**是倾销产品的**进口商**。

第二部分 财政税收

第十一章 公共物品与财政职能

考点 1: 公共物品的融资与生产

- 1. 公共物品
(1) 纯公共物品的特征
非竞争性是**主要**特征，**非排他性**是**派生**特征。
(2) 公共物品的需求显示
①**私人物品**的需求显示是通过**自愿的市场交易**实现的。

②**公共物品**的需求显示通过**具有强制性的政治交易**实现。(政治机制)

➤ 2. 公共物品的融资

- (1) **政府融资**（强制融资）：免费搭车问题使公共物品**市场融资机制失灵**，所以**政府**以**强制税收**的形式为公共物品融资。
【缺点】难以满足社会成员**对公共物品的多样化需求**。
- (2) **私人融资**（自愿融资）：**非排他性**成为对自愿融资

起**阻碍作用**的关键因素。
【缺点】导致公共物品**供给的数量不足和结构不平衡**。
(3) **联合融资**：常见手段是政府以**财政补贴**和**税收优惠**等方式，鼓励私人机构提供公共物品。
➤ 3. 公共物品的生产
(1) 两种**典型**的生产方式：**政府生产**和**合同外包**。
(2) 其他方式：**特许经营**、**合同委托**。
→公共物品的供给主体不仅限于**政府**和**私人企业**，还包括**社会组织**、**慈善机构**、**事业单位**等。不同性质的供给主体应享有**平等待遇**。

考点 2：财政的基本职能

- 1. 资源配置职能（实现资源的最优配置）
实现的机制和手段：
①确定**社会公共需要**的基本范围。
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**引导和调节社会投资方向**，提高社会整体投资效率。
⑤提高**财政自身管理**和**运营效率**。
- 2. 收入分配职能（实现公平分配）
(1) 目标
政府运用财政手段**调整国民收入初次分配结果**的职能，旨在实现**公平收入分配**的目标（再分配）。
(2) 实现的机制和手段
①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。
- 3. 经济稳定和发展职能
(1) 四大目标
充分就业、物价稳定、经济增长、国际收支平衡。
(2) 实现的机制和手段
①推动社会**总需求**和**总供给**的基本平衡。
②调节社会**投资需求水平**。
③通过**税收**等调节**个人消费水平和结构**。
④财政加大**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

考点 1：财政支出分类方法

1. 适用于**编制政府预算**的统计分类
- 财政**支出功能**分类
 - 财政**支出经济**分类
2. 根据**交易的经济性质**进行分类
- 购买性**支出
 - 消费性**支出
 - 投资性**支出
 - 转移性**支出

考点 2：衡量财政支出规模的指标

绝对规模指标 (按当年价格、	是政府在预算年度的财政支出总和。 从趋势上看，总量是不断增长的
--------------------------	------------------------------------

不变价格反映)		
相对规模指标 (用财政支出规模与其他经济变量的关系反映)	常用测量方法	当年 财政支出 占当年 国内生产总值 的比重。反映 政府干预经济的程度
		当年 中央财政支出 占 全国 财政支出的比重。反映 中央政府对地方政府的控制程度
	其他方法	人均 财政支出。反映 人均享受的公共服务的水平

考点 3：衡量财政支出规模变化的指标

1. 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
2. 财政支出增长的 弹性系数	指 财政支出增长率 与 国内生产总值增长率 之比
3. 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

考点 4：财政支出规模增长的理论解释

- 1. 政府活动**扩张**法则——**瓦格纳**（德国）
(1) 财政支出规模不断扩大是**社会经济发展**的一个客观规律。
(2) 因为伴随着**工业化进程**（**市场扩张**、**市场失灵**、经济的不断增长），社会和经济的发展**增加了对政府活动的需求**。
- 2. 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**。
(2) **外在原因**：社会经济发展出现**突变**（如**战争**、**危机**或**自然灾害**等）。
- 3. **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随**不同时期财政支出作用**变化。
(1) 初期：政府投资**占比较大**（基础设施）。
(2) 中期：政府投资**占比相对下降**（私人投资上升）。
(3) 成熟：政府投资**占比进一步提高**（环境、交通、教育、通信等）。
- 4. 非**均衡**增长理论——**鲍莫尔**（美国）
(1) 在**进步**部门，**技术**起着决定作用；在**非进步**部门，**劳动**起着决定作用。
(2) **生产率偏低**的政府部门的**规模越来越大**，政府部门的**支出必然会快速增长**。
- 5. **公共选择**学派的解释
(1) **选民**在进行财政事务决策时，通常具有“**财政幻觉**”（选民通常更为关心扩大公共支出能给自己带来的好处，而忽视了税收负担也有可能同时增长）。
(2) **政治家**倾向于以更大的财政支出作为争取选民的条件。**官僚机构**提出规模较大的预算供代议机关表决。
(4) 为了使符合自我利益的方案获得通过，**不同的利益方可能会互投赞同票**，导致增大了预算总规模。

考点 5：影响财政支出规模的主要因素

- 1. **经济发展**因素
增加了**税收收入**；具有累进税性质的**所得税**一般要**快于**

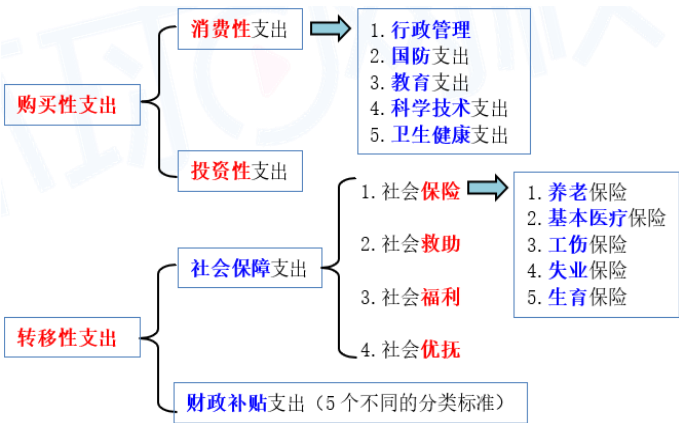
经济的发展水平;使政府通过**举借债务**扩大财政支出成为可能。

- 2. **政治**因素
 - 3. **经济体制**和**经济制度**因素
 - 4. **社会**因素
- 如**人口、教育、卫生、社会救济、城乡发展差距**等。

考点 6: 财政支出效益分析法

- 1. 成本-效益分析法
 - (1) 计算成本-效益的**比率**, 分析比较**不同方案的效益**, **选择最优的支出方案**, 实现**财政支出效益最大化**。
 - (2) 适用于财政支出中有关**投资性支出**项目的分析。
 - (3) **实际成本**与效益、**金融成本**与效益; **直接成本**与效益、**间接成本**与效益; **有形成本**与效益、**无形成本**与效益等。
 - 2. 最低费用选择法
 - (1) 只计算备选方案的**有形成本**, 并以**成本最低**为择优的标准。
 - (2) 适用于**军事、行政、文化、卫生**等支出项目。
 - 3. 公共劳务收费法
- 主要有四种政策方法:
- ① **免费政策**。如强制实施**义务教育**、**强制注射疫苗**等。
 - ② **低价政策**。如**医疗保障**等。
 - ③ **平价政策**。如**公园**、**邮电公路**, **铁路**等。
 - ④ **高价政策**。如**繁华地段的机动车停车费**。
- 4. 公共定价法
 - (1) **平均成本**定价法。
 - (2) **二部**定价法。将价格分为两部分: **“基本费”**和**“从量费”**。(电力、燃气、自来水、电信等自然垄断行业)
 - (3) **负荷**定价法。对于**不同时段或时期的需求**制定不同的价格标准。(高峰和非高峰的不同)

考点 7: 财政支出分类的架构



考点 8: 购买性支出和转移性支出的比较

区别	购买性支出	转移性支出
1. 对生产与就业影响的方式不同	直接 刺激社会生产规模的扩大, 对社会生产与就业有着 直接而重要 的影响	对社会生产与就业只能产生 间接 的影响

2. 对政府支出效益约束的强度不同	遵循市场的 等价交换 原则, 对政府具有 较强的效益约束	对政府的效益约束则相对 较弱
3. 体现财政的不同职能	所占比重 大, 这表明财政具有较强的 资源配置职能	所占比重 大, 这表明财政具有较强的 收入分配职能

第十三章 财政收入

考点 1: 政府收入的分类

- 1. 政府财政有四种主要的收入来源渠道: **税收、社会缴款、赠与和其他收入**。
- 2. 我国将政府一般公共预算收入科目分为:
 - (1) **税收收入**。
 - (2) **非税收入**: **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**、**捐赠收入**、**政府住房基金收入**、**其他收入**。
 - (3) **债务收入**。
 - (4) **转移性收入**。

考点 2: 衡量财政收入的不同口径

最小口径	税收收入
小口径	税收收入+纳入财政预算的非税收入 最为常用, 我国统计年鉴中对外公布的财政收入即是指这个口径
中口径	财政预算收入 (即一般预算收入) + 社会保障缴费收入
大口径	全部的政府收入 =一般预算收入+政府性基金收入+国有资本经营预算收入+社会保障基金收入

考点 3: 税收的特征和职能

- 1. 税收的基本特征
强制性、无偿性 (**税收本质的体现**)、**固定性**。
- 2. 税收的职能
 - (1) **财政职能** (**收入职能**), 是**首要的**和**最基本的**职能。
 - (2) **经济职能** (**调节职能**)。
 - (3) **监督职能**。

考点 4: 拉弗曲线与征税的限度

- 1. 拉弗曲线是对**税率与税收收入**或经济增长之间关系的形象描述。
- 2. 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。
- 3. 提示各国政府**征税有禁区**, 要注意**涵养税源**。

考点 5: 税负转嫁

➤ 1. 税负转嫁的方式	
前转	也称: 顺转。转嫁给 购买者
后转	也称: 逆转。转嫁给 供应商
混转	也称: 散转。 前转+后转 的混合方式
消转	税负由纳税人 自行消化
旁转	也称: 侧转。转嫁给购买者或供应者 以外的其

	他人负担。如转嫁给 运输者 承担
税收资本化	也称资本还原。 税收后转的一种特殊形式 ：税收资本化是 现在承担未来的税收 ，最典型的就是对 土地交易 的课税。

➤ 2. 税收资本化和税收后转的区别：

区别	转嫁媒介	转嫁方式
后转	一般消费品	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	资本品	在商品 交易后 发生的 预期历次累计税款的一次性转嫁

➤ 2. 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 。需求弹性较大，供给弹性较小的商品 不容易 转嫁
(2) 课税商品 性质	非生活必需品 ，需求弹性大，税负 不容易 转嫁
(3) 课税与 经济交易 的关系	经济交易是税负转嫁的 必要条件 。与 经济交易无关 而直接对纳税人课征的税， 不容易 转嫁
(4) 课税 范围 的大小	课税范围越狭窄 ，税负 不容易 转嫁
(5) 商品的 竞争程度	竞争程度高 的商品，税负 不容易 转嫁

考点 6：国债的政策功能

➤ 1. 弥补财政赤字

方式：**向中央银行借款**、**增加税收**、**发行国债**（产生的**副作用较小**）。

➤ 2. 筹集建设资金（**扩大建设规模**）

➤ 3. 调节货币供应量和利率

短期国债，流动性强，被称为**有利息的钞票**。

➤ 4. 调控宏观经济

通过举借债务，增加财政投资，**用于生产建设**，将扩大社会的积累规模，**改变积累与消费的比例关系**。

考点 7：国债的限度

衡量国债 绝对规模 指标	①国债余额，即历年累积债务的总规模 ②当年发行国债的总额 ③当年到期需还本付息的债务总额
衡量国债 相对规模 指标	① 国债负担率 ： 国债累计余额占国内生产总值 的比重。 $\text{国债累计余额} / \text{国内生产总值} \times 100\%$ ② 债务依存度 ： 当年的债务收入与财政支出 的比例关系。反映一个国家的 财政支出 有多少是依靠 发行国债来实现 的。国际公认的债务依存度警戒线为 15%-20%。

考点 8：国债的制度

➤ 1. 国债发行制度

国债发行条件	决定国债发行条件的 关键 是 国债发行方式
--------	-------------------------------------

国债发行方式	① 公募招标 方式 ② 承购包销 方式 ③ 直接发售 方式： 个人投资者不得以此方式认购国债 。 ④ “随买” 方式：政府债务管理者用来向小投资人发行 不可上市国债 的一种方式
--------	---

➤ 2. 国债偿还制度

我国国债偿还方式主要有**抽签分次偿还**、**到期一次偿还**、**转期偿还**、**提前偿还**和**市场购销法**等方式。

➤ 3. 国债市场制度（根据国债交易的层次分为）

国债 发行 市场	一级市场。主要参与者包括作为国债发行者的 中央政府 、 发行中介机构 和 投资购买者
国债 流通 市场	二级市场。分为：以 集中交易 形式运作的 证券交易所 和以 分散交易 形式运作的 场外交易市场 （包括柜台市场和店头市场） 【注】在证券交易所内进行的国债交易可分为 现货 交易方式（最古老、 最普通、最常用 ）、 回购 交易方式、 期货 交易方式和 期权 交易方式。

考点 9：加强政府性债务管理

➤ 1. **中央政府**债务实行**余额管理**。

➤ 2. 对**地方政府**债务实行**规模控制**和**分类管理**。地方政府债务**规模**实行**限额管理**。

第十四章 税收制度

考点 1：税制要素和税收分类

➤ 1. 税制要素（8 个）

(1) **基本要素**：**纳税人**、**课税对象**、**税率**；

(2) 其他主要因素：**纳税环节**、**纳税期限**、**减税和免税**、**违章处理**、**纳税地点**等。

➤ 2. 税收分类

分类标准	类型	税种
课税对象	所得税	企业、个人所得税
	货物和劳务税	增值税、消费税、关税
	财产税	房产税、契税、车船税
	资源税	城镇土地使用税
计量课税对象的 标准	行为目的税	印花税
计量课税对象的 标准	从价税	增值税、所得税等
	从量税	消费税中的 啤酒、汽油、柴油
税收与 价格 的关系	价内税	消费税
	价外税	增值税
税负能否 转嫁	直接税	所得税
	间接税	增值税、消费税
税收管理 权限 和 使用权限	中央税	消费税、关税
	地方税	契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税

	中央和地方 共享税	增值税、个人所得税、 企业所得税
--	--------------	---------------------

考点 2：增值税

➤ 1. 征税范围、纳税人和税率

(1) 征税范围

包括货物的**生产、批发、零售**和**进口**四个环节。

(2) 纳税人及税率

①**纳税人**：凡在中华人民共和国境内**销售货物**或者**提供加工、修理修配劳务，销售服务、无形资产**或者**不动产**，以及**进口货物**的**单位**和**个人**。分为：

一般纳税人	基本税率	13%
	低税率	9%
		6%
		0
小规模纳税人	征收率	3%
		5%

②一般纳税人税率的适用范围

税率	适用范围
13%	销售或进口 货物 ； 提供 有形动产租赁 服务； 提供加工、修理修配 劳务 和应税 服务
9%	销售或进口 ： 粮食 在内的农产品、食用植物 油 、食用 盐 、居民用 煤炭 制品、 暖气 、冷气、石油液化气、天然气、 煤气 、 沼气 、 自来水 、 热水 、 二甲醚 ； 农药 、 农机 、 农膜 、 饲料 、 化肥 ； 图书 、 报纸 、 杂志 、 音像 制品、 电子 出版物； 交通运输 、 邮政 、 建筑 、 不动产租赁服务 、 销售不动产 、 转让土地使用权 、提供 基础电信 服务
6%	金融服务 、 生活服务 、 无形资产 、 现代服务 、 增值电信
0	出口货物 ，国务院另有规定除外； 符合规定的境内单位和个人跨境销售 服务 、 无形资产 行为

➤ 2. 计税方法

一般纳税人	采取扣税法。 应纳税额=当期销项税额-当期进项税额 销项税额=销售额×适用税率
小规模纳税人	应纳税额=销售额×征收率
进口货物	应纳税额=组成计税价格×税率

考点 3：消费税

➤ 1. 税目和税率

(1) 税目：采取**按产品列举税目**的办法。

我国征收消费税的消费品共 **15 类** 消费品：

- ①**烟、酒、鞭炮焰火**；
- ②**木制一次性筷子、实木地板**；
- ③**成品油、摩托车、小汽车、电池、涂料**；
- ④**高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、高尔夫球及球具、高档手表、游艇。**

(2) 税率

采用**比例税率**和**定额税率**两种基本形式。

- 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**等应税消费品实行定额税率与比例税率相结合的**复合计税**。

➤ 2. 计税方法

- (1) **从价定率**：应纳税额=应税消费品**销售额×比例税率**
- (2) **从量定额**：应纳税额=应税消费品**销售数量×定额税率**
- (3) **复合计税**：应纳税额=应税消费品**销售额×比例税率+应税消费品销售数量×定额税率**

考点 4：关税

➤ 1. 关税应纳税额的计算

应纳税额的计算	① 从价税 应纳税额：（我国 主要 ） 关税税额=应税进（出）口货物数量×单位完税价格×税率
	② 从量税 应纳税额：（我国目前： 原油、啤酒和胶卷 等进口） 关税税额=应税进（出）口货物数量×单位货物税额
	③ 复合税 应纳税额：混合税，从价税+从量税

➤ 3. 征收管理

- (1) **征收关税滞纳金**：自关税缴纳期限届满滞纳之日起，至纳税人缴纳关税之日止，按滞纳税款**万分之五**的比例**按日**征收，休息日或法定节假日不予扣除。
- (2) **补征**：**非因纳税人违反海关规定**造成短征关税。应当自缴纳税款或者货物、物品放行之日起 **1 年内**，向纳税人补征税款。
- (3) **追征**：由于**纳税人违反海关规定**造成短征关税。在 **3 年以内** 可以追征，并按日**加收**少征或漏征税款**万分之五**的滞纳金。

考点 5：个人所得税

➤ 1. 纳税人分类

居民个人	(1) 在中国境内 有住所 的个人；或者 (2) 在中国境内 无住所 而一个 纳税年度 内在中国境内居住 累计满 183 天 的个人，为居民个人
非居民个人	(1) 在中国境内 无住所 又 不居住 ；或者 (2) 在中国境内 无住所 而一个 纳税年度 内在中国境内居住 累计不满 183 天 的个人，为非居民个人

➤ 2. 课税对象（共六类，9 项）

① 工资、薪金所得	综合所得。 居民个人按 纳税年度合并计算 ；非居民个人 按月或按次分项计算 。 适用 3%~45% 的 超额累进 税率。
② 劳务报酬所得	
③ 稿酬所得	
④ 特许权使用费所得	

⑤经营所得	分别计算个人所得税。 适用5%~35%的超额累进税率。
⑥财产租赁所得	分别计算个人所得税 适用比例税率，税率为20%。
⑦财产转让所得	
⑧利息、股息、红利所得	
⑨偶然所得	

➤ 3. 应纳税额的计算

第①至第④项综合所得	居民个人	以每一纳税年度的收入额减除费用60000元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额
	非居民个人	劳动报酬所得，稿酬所得，特许权使用费所得以收入减除20%的费用后的余额为收入额，稿酬所得的收入额减按70%计算
		工资、薪金所得，以每月收入额减除费用5000元后的余额为应纳税所得额；
		劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得，以每次收入额为应纳税所得额
⑤经营所得		以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额
⑥财产租赁所得		每次收入不超过4000元的，减除费用800元；4000元以上的，减除20%的费用，其余额为应纳税所得额
⑦财产转让所得		以转让财产的收入额减除财产原值和合理费用后的余额，为应纳税所得额
⑧利息、股息、红利所得		以每次收入额为应纳税所得额
⑨偶然所得		

➤ 4. 扣除

专项扣除	居民个人按规定缴纳的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险等社会保险费和住房公积金
专项附加扣除	3岁以下婴幼儿照护、子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息或住房租金、赡养老人等支出

考点6：财产税

➤ 1. 房产税

- (1) 征税范围
- 征税范围为城市、县城、建制镇和工矿区的房屋，不包括农村。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。
- (2) 税率
- ①从价计征：以房产余值为计税依据，税率为1.2%。
- ②从租计征：以房屋出租取得的租金收入为计税依据，税率为12%。（租金收入不含增值税）

➤ 2. 契税

(1) 征税范围

具体征税范围	注意
(1) 国有土地使用权出让	—

(2) 土地使用权的转让	不包括：土地承包经营权和土地经营权的转移
(3) 房屋买卖	—
(4) 房屋赠与	不征收契税：对于法定继承人继承土地、房屋权属的。 征收契税：非法定继承人根据遗嘱承受死者生前的土地房屋权属的；以获奖方式取得房屋产权的。
(5) 房屋互换	—

(2) 税率

契税实行3%-5%的幅度税率。

自2024年12月1日起，对个人购买家庭唯一住房（家庭成员范围包括购房人、配偶以及未成年子女），面积为140平方米及以下的，减按1%的税率征收契税；面积为140平方米以上的，减按1.5%的税率征收契税。

➤ 3. 车船税的税目

- ①乘用车，核定载客人数包括驾驶员在内不超过9人的汽车；
- ②商用车，是指除乘用车外，在设计和技术特性上用于载运乘客、货物的汽车，划分为客车和货车；
- ③半挂牵引车；④三轮汽车；⑤低速载货汽车；⑥挂车；⑦专用作业车；⑧轮式专用机械车；⑨摩托车；⑩船舶。
- 自2024年7月1日起，符合相关标准的节能汽车和节能商用车，减半征收车船税；符合相关标准的新能源车船，免征车船税。

第十五章 政府预算

考点1：政府预算的原则和分类

➤ 1. 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。
- （世界各国采用的预算年度有两种：历年制和跨年制，我国采用历年制）

➤ 2. 分类

按预算编制形式分	单式预算； 复式预算（由经常预算和资本预算组成）
按预算编制依据的内容和方法分	增量预算（基数预算）； 零基预算
按预算作用时间长短分	年度预算； 多年预算（中期预算、滚动预算）
按预算收支平衡状况分	平衡预算； 差额预算
按预算项目是否直接反映经济效益分	投入预算； 绩效预算； 规划-项目预算
按预算管理层级分	中央预算； 地方预算

考点2：我国政府预算体系

我国完整政府预算体系包括一般公共预算、政府性基金

预算、国有资本经营预算和社会保险基金预算。

➤ 1. 一般公共预算

(1) 一般公共预算收入

主要包括**税收收入**和**非税收入**。

其中，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。

(2) 一般公共预算支出

①按支出功能分类

②按**支出经济性质**分类：工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、对企事业单位的补贴、转移性支出、赠与、债务利息支出、基本建设支出、其他资本性支出、贷款转贷及产权参股、其他支出。

➤ 2. 政府性基金预算

政府通过向社会**征收基金、收费**以及**出让土地、发行彩票**等方式取得收入，**专项用于**支持特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算。

管理原则：以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。

➤ 3. 国有资本经营预算

(1) 编制原则：统筹兼顾、适度集中；相对独立、相互衔接；分级编制、逐步实施。

(2) 收支范围：**收入**包括从国家出资企业取得的**利润、股利、股息**和**国有产权（股权）转让收入、清算收入**等；**支出**是主要用于对重要企业**补充资本金**和弥补一些国有企业的**改革成本**等。

➤ 4. 社会保险基金预算

(1) 指政府通过**社会保险缴款、一般公共预算安排和其他方式**筹集的资金，专项用于**社会保险**的收支预算。

(2) 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。**

(3) 编报和审批

全国社会保险基金预算草案由**人力资源社会保障部**汇总编制，财政部审核后，由**财政部和人力资源社会保障部**联合向国务院报告。

考点 3：我国政府预算编制制度

政府预算制度是财政制度的**核心**，是财政赖以存在的基础，通过**预算法**的形式予以确定。

➤ 1. 建立部门预算制度

(1) **部门预算制度**是市场经济国家财政预算管理的**基本形式**。

(2) 部门**收入预算**编制采用**标准收入预算法**，建立标准收入预算模型，编制标准收入预算。

(3) 部门**支出预算**编制采用**零基预算法**（包括：**基本支出预算**和**项目支出预算**）

(4) 部门预算采取**自下而上**的**编制方式**，编制程序实行**“两上两下”**的**基本流程**。

➤ 2. 将预算外资金纳入预算管理

第十六章 财政管理体制

考点 1：政府间财政收入的划分

税种属性是决定政府间**财政收入**划分的主要标准。

集权原则	将收入 份额较大 的主体税种划归中央政府
效率原则	① 流动性较强 的收入，作为 中央政府 收入 ② 流动性不强 的、地方政府比较了解税基等基本信息的 相对稳定的收入 ，划归 地方政府
恰当原则	调控功能较强 的税种（如消费税）和 体现国家主权 的收入（关税）作为中央政府收入，不宜作为地方收入或中央地方分享收入
收益与负担对等原则	对于收益与负担 能够直接对应的收入 ，作为地方政府收入

考点 2：分税制财政管理体制

➤ 1. 支出责任划分

中央财政支出	① 国防、武警经费，外交 支出 ②中央级行政管理费 ③中央统管的基本建设投资 ④中央直属企业的技术改造和新产品试制费， 地质勘探费 ⑤中央安排的农业支出 ⑥中央负担的国内外债务的还本付息支出 ⑦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	①地方行政管理费， 公检法经费，民兵 事业费 ②地方统筹安排的基本建设投资 ③地方企业的改造和新产品试制经费 ④地方安排的农业支出， 城市维护和建设费 ⑤地方文化、教育、卫生等各项事业费以及其他支出

➤ 2. 收入划分

中央收入	① 消费税、关税、海关代征 消费税和增值税 ② 证券交易印花税 ③ 车辆购置税、船舶吨税、出口退税 ④各银行 总行 、各保险公司 总公司 等集中交纳的 收入 （包括 利润 和 城市维护建设税 ） ⑤未纳入共享范围的 中央企业 所得税、 中央企业 上缴的 利润 等
中央地方共享收入	① 增值税 ：中央分享 50% 、地方分享 50% ②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% ③ 资源税 ： 海洋石油资源税 为中央收入，其余资源税为地方收入
地方收入	①地方企业上缴 利润 ② 房产税、车船税、契税 ③ 城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、国有土地有偿使用收入 ④ 烟叶税、印花税 （ 不含 证券交易印花税）、 城

	市维护建设税（不含各银行总行、各保险公司总公司集中交纳的部分）
--	---------------------------------

考点 3：财政转移支付制度

最早提出转移支付概念的是著名经济学家**庇古**。
财政转移支付制度**最基本作用**：通过财政转移支付为地方政府**提供稳定的收入来源，弥补其收支差额**。

- 1. 特点
 - (1) 完整性；(2) 对称性；(3) 科学性；(4) 统一性和灵活性相结合；(5) 法制性。
- 2. 我国现行的财政转移支付分类
 - (1) 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。
 - (2) 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。
- 3. 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**
重点增加对革命老区、民族地区、边疆地区、贫困地区的转移支付。
 - (2) **清理、整合、规范专项转移支付项目**

第十七章 财政政策

考点 1：财政政策的功能和目标

- 1. 财政政策的功能
 - (1) **导向**功能。(2) **协调**功能。
 - (3) **控制**功能。(4) **稳定**功能。
- 2. 财政政策的目标
 - (1) 促进充分**就业**。(2) **物价**基本稳定。
 - (3) **国际收支**平衡。(4) **经济**稳定增长。

考点 2：财政政策的工具

类型	社会 总需求大于 社会总供给（需求过旺） 经济 过热、繁荣	社会 总需求小于 社会总供给（需求不足） 经济 衰退、萧条
措施	采取 “紧” 的政策措施， 抑制 社会总需求（ 紧缩性 财政政策）	采取 “松” 的政策措施， 扩大 社会总需求（ 扩张性 财政政策）
财政政策工具	① 缩小政府支出预算 ② 增加税收 （提高税率， 减少 税收优惠） ③ 增加长期国债、提高国债发行利率 ④ 减少公共支出 ⑤ 降低投资支出水平 ⑥ 减少 财政 补贴支出	① 扩大政府支出预算 ② 减少税收 （降低税率，实行税收优惠） ③ 增加短期国债、降低国债发行利率 ④ 增加公共支出 ⑤ 提高投资支出水平 ⑥ 增加 财政 补贴支出

考点 3：财政政策的类型

分类标准	类型	
1. 财政政策调节 经	自动稳定 财政政策	① 累进所得税 和② 政府福利支出 的自动稳定作用

济周期的作用	相机抉择财政政策	① 补偿政策 ；② 汲水政策
2. 财政政策在调节 国民经济总量和结构中的不同功能	(1) 扩张性 财政政策：减税、增加财政支出扩大社会需求 (2) 紧缩性 财政政策：增税、减少财政支出抑制社会需求 (3) 中性 财政政策：财政收支基本平衡或者动态平衡	

考点 4：财政政策与货币政策协调配合的三种类型

类型	情况	结果/效应
“双松”	扩张性 财政政策+扩张性货币政策	刺激经济增长，扩大就业，但也会带来通货膨胀的风险（ 通货紧缩时采用 ）
“双紧”	紧缩性 财政政策+紧缩性货币政策	有效抑制需求膨胀与通货膨胀，但也可能带来经济停滞（ 通货膨胀时采用 ）
“松紧”	紧的 财政政策+ 松的 货币政策	控制 通货膨胀的同时，保持适度的经济增长，但货币政策过松， 难以制止通货膨胀
	松的 财政政策+ 紧的 货币政策的组合	保持经济适度增长的同时 尽可能避免 通货膨胀，但长期使用会积累大量 财政赤字

考点 5：财政政策乘数

➤ 1. 税收乘数	
计算公式	税收乘数 $KT = \frac{\text{国民收入变动率 } \Delta Y}{\text{税收变动率 } \Delta T} = \frac{-b}{1-b}$ b 代表边际消费倾向
特点及作用	税收乘数 K_T 是 负值 ，说明 税收增减与国民收入变动呈反方向 变动。 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 。

➤ 2. 政府购买支出乘数	
计算公式	政府购买支出乘数 $K_G = \text{国民收入变动率 } \Delta Y / \text{政府购买支出变动率 } \Delta G = 1 / (1-b)$
特点及作用	政府购买支出乘数 K_G 为 正数 ，说明 购买支出增减与国民收入变动呈正方向 变动。 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。

➤ 3. 平衡预算乘数	
计算公式	平衡预算乘数 $K_b = K_T + K_G = \frac{-b}{1-b} + \frac{1}{1-b} = 1$
特点及作用	即使实行平衡预算政策，仍 具有扩张效应 ，其 效应等于 1 。

考点 6：财政政策的时滞

(1) 认识 时滞	内在 时滞
------------------	--------------

(2) 行政 时滞	(只属于研究过程, 与决策机关没有直接联系)	(4) 执行 时滞	(与决策单位直接发生关系, 而且直接影响社会的经济活动)
(3) 决策 时滞	外在时滞	(5) 效果 时滞	

第三部分 货币与金融

第十八章 货币供求与货币均衡

考点 1: 传统货币数量说

- 1. 费雪现金交易数量说
◆ **费雪方程式**: $MV=PT$
交易方程式所反映的是**货币量**决定**物价水平**的理论。假定其他因素不变, **物价水平与货币量成正比**
- 2. 剑桥学派的现金余额数量说
◆ **庇古提出的剑桥方程式**: $\pi = K \cdot Y / M$
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**

考点 2: 凯恩斯的货币需求理论

- 1. 又称**流动性偏好理论**
- 2. 货币需求由三个动机决定:

(1) 交易动机	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) 预防动机	
(3) 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 $L_2=L_2(i)$

若用 L 表示货币需求, 则得出凯恩斯的货币需求函数:
 $L=L_1(Y)+L_2(i)$; 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

- 3. 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。

考点 3: 弗里德曼现代货币数量说

影响人们持有实际货币的因素来自三个方面:

(1) 财富总额与财富构成	财富总额: 货币需求与 永久性收入呈正比 财富构成: 货币需求与 人力财富比例呈正比
(2) 各种资产的预期收益和机会成本	货币需求与 金融资产 (股票、债券、定期存单)的 预期收益率呈反比
(3) 其他因素	影响货币需求的其他各种随机因素

考点 4: 我国货币供应量指标划分的三个层次

- 1. **M0**=流通中货币
(指**企事业单位、个人、机关团体、非存款类金融机构**所持有的硬币和现钞总和, 即通常所指的**现金**)

- 2. $M1=M0$ +**单位活期存款**+**个人活期存款**+**非银行支付机构客户备付金**
(是我国的狭义货币供应量, 是**中央银行重点调控对象**)
- 3. $M2=M1$ +**单位定期存款**+**个人定期存款**+ **其他存款**(财政存款除外)
(是我国广义货币量, 包括 **M1** 以及**准货币**, 其中准货币指的是单位定期存款、个人定期存款、其他存款)

考点 5: 社会融资规模统计指标的构成

构成部分	包括
①金融机构通过 表内业务 向实体经济提供的资金支持	人民币贷款、外币贷款
②金融机构通过 表外业务 向实体经济提供的资金支持	委托贷款、信托贷款、未贴现的银行承兑汇票
③实体经济利用规范的金融工具、在正规金融市场所获得的 直接融资	非金融企业境内股票筹资、企业债券融资
④ 其他方式 向实体经济提供的资金支持	保险公司赔偿、投资性房地产、小额贷款公司和贷款公司贷款
⑤ 政府部门在债券市场的融资	国债、地方政府专项债券、地方政府一般债券

考点 6: 数字人民币

- 采用“**中央银行-商业机构**”**双层运营体系**, 设计具有以下特征: (1) **兼具账户和价值特征**; (2) 数字人民币**定位于 M0**, **不计付利息**; (3) **低成本**; (4) **支付即结算**; (5) **匿名性**; (6) **安全性**; (7) **可编程性**。

考点 7: 通货膨胀

- 1. **物价上涨**是通货膨胀的**基本标志**。
- 2. 通货膨胀的类型

1. 按通货膨胀的 成因 分	2. 按通货膨胀的 表现形式 分
(1) 需求拉上型 通货膨胀(特点: 自发性、诱发性、支持性)	(1) 公开型 通货膨胀
(2) 成本推进型 通货膨胀(又分为 工资推进型、利润推进型)	(2) 抑制型 通货膨胀(又称为 隐蔽型 通货膨胀)
(3) 输入型 通货膨胀	
(4) 结构型 通货膨胀	

- 3. 通货膨胀的原因

直接原因	过度的信贷供给
-------------	----------------

主要原因	财政原因	发生 财政赤字 或 推行赤字财政政策
	信贷原因	引起“ 信用膨胀 ”的原因：来自 财政赤字 的压力；来自社会上 过热的经济 增长要求的压力；来自 银行自身决策失误 等
其他原因	投资规模过大、国民经济结构比例失衡、国际收支长期顺差等	

➤ 4. 通货膨胀的治理

(1) 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：“挤出效应”
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

(2) 积极的供给政策

供给学派；主要措施：**减税**；**削减社会福利开支**；**适当增加货币供给发展生产和精简规章制度等**。

第十九章 中央银行与货币政策

考点 1：中央银行制度

- 1. **中国人民银行**的主要职能包括：（1）制定和执行**货币政策**；（2）维护**金融稳定**；（3）提供**金融服务**。
- 2. 建立中央银行制度的必要性：
 - （1）集中**货币发行权**的需要；
 - （2）**经理国库**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。

考点 2：中央银行的主要业务

- 1. 货币发行业务（**发行的银行**）
是央行的**主要业务**。**中国人民银行**是我国**法定的唯一的**货币发行机构。
- 2. 对银行的业务（**银行的银行**）
 - （1）**集中存款准备金**。
 - （2）**充当最后贷款人**：央行对商业银行的信贷业务主要有三种方式：**再抵押放款**、商业票据的**再贴现**和**再贷款**。
 - （3）**组织全国银行间的清算业务**。
- 3. 对政府的业务（**政府的银行**）
 - （1）**经理国库**。
 - （2）**代理国家债券发行**。
 - （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**。
 - （6）代表政府参加国际金融组织，出席国际性会议等。

考点 3：中央银行的资产负债表

资产	负债
国外资产	储备货币
对政府债权	不计入储备货币的金融性

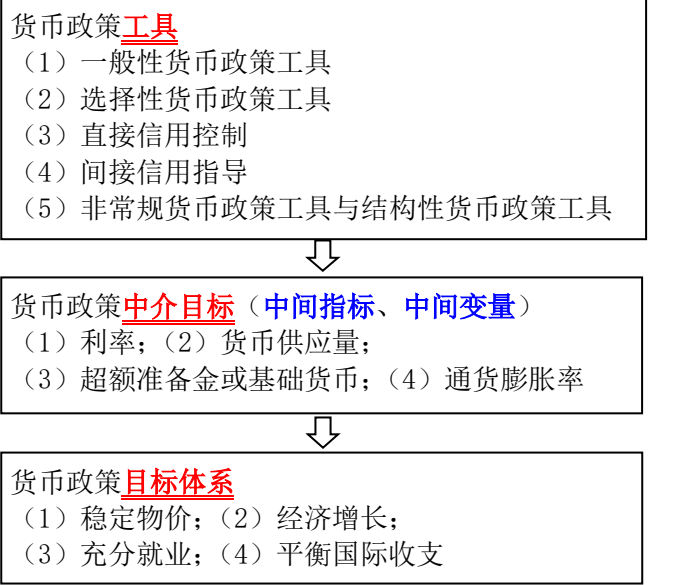
对其他存款性公司债权 对其他金融性公司债权 对非金融性部门债权 其他资产	公司存款 发行债券 国外负债 政府存款 自有资金 其他负债
总资产	总负债

- （1）**储备货币**包含**货币发行**、**金融性公司存款**、**非金融机构存款**。
- （2）外汇、货币黄金及其他国外资产列入资产方的国外资产项目。

考点 4：货币政策工具

一般性货币政策工具（传统的货币政策工具）	法定存款准备金率、再贴现、公开市场操作 （对货币总量的调节，以影响整个宏观经济）
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、直接干预
间接信用指导	道义劝告、窗口指导
非常规货币政策工具	发达国家：超低政策利率、大规模再融资操作、资产购买计划、前瞻性指引
结构性货币政策工具	我国 ：中国人民银行引导金融机构信贷投向，发挥 精准滴灌、杠杆撬动 作用的工具，通过提供 再贷款 或 资金激励 的方式，支持金融机构加大对特定领域和行业的信贷投放，降低企业融资成本

考点 5：货币政策传导机制



第二十章 商业银行与金融市场

考点 1：商业银行的主要职能

- 1. 信用中介。吸收存款，发放贷款，最基本职能。
- 2. 支付中介。
- 3. 信用创造。

考点 2：商业银行的主要业务

负债业务 形成资金来源	资产业务 运用资金获得收益的业务	中间业务 作为支付中介，收手续费的业务，无风险业务
① 自有资金（发行股票筹集的股本、公积金、未分配利润） ② 外来资金（吸收存款和借款，以吸收存款为主）	① 票据贴现 ② 贷款业务 ③ 投资业务	① 结算业务（转账结算） ② 信托业务（资金信托、财产信托） ③ 租赁业务（融资性租赁、经营性租赁） ④ 代理业务（代理发行和兑付国债） ⑤ 咨询业务

考点 3：存款保险制度

- 1. 凡是吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行（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，都应当投保存款保险。
- 2. 偿付限额
 - （1）存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币 50 万元。
 - （2）同一存款人在同一家投保机构所有存款账户的本金和利息加起来在 50 万元以内的，全额赔付；超过 50 万元的部分，从该投保机构清算财产中受偿。

考点 4：金融市场的结构

类型	子市场	期限、功能
货币市场	1. 同业拆借市场 2. 票据市场 3. 短期债券市场	期限在 1 年及 1 年以下，供应短期货币资金，主要解决短期内资金余缺的融通问题
资本市场	1. 股票市场 2. 长期债券市场 3. 投资基金市场	期限在 1 年以上，供应长期货币资金，主要解决投资方面的资金需要

➤ 1. 同业拆借市场

用于	主要用于弥补短期资金不足、票据清算的差额以及解决临时性的资金短缺需求
特点	期限短、流动性高、利率敏感性强、交易方便
典型的同业拆借利率：伦敦银行同业拆借利率	

➤ 2. 票据市场

票据	汇票	委托付款人在见票时或指定日期无条件支付确定金额。 按出票人的不同分为：商业汇票（商业承兑汇票和银行承兑汇票）和银行汇票。 3 个当事方：付款人、收款人和承兑人。 【注意】电子商业汇票
----	----	--

	本票	出票人承诺自己在见票时无条件支付确定金额
	支票	委托办理支票存款业务的银行/金融机构在见票时无条件支付确定金额
票据市场	一级市场	以承兑和签发为主
	二级市场	包括票据直贴、转贴现和再贴现

➤ 3. 债券市场

特点	直接融资的市场。既具有货币市场的属性（短期债券市场），又具有资本市场的属性（长期债券市场）	
分类	根据市场组织形式	场内交易市场 场外交易市场
	按期限	短期债券（1 年期以内） 中期债券（1 年~10 年） 长期债券（10 年以上）
短期政府债券具有违约风险小、流动性强、面额小、收入免税等特点，其流动性在货币市场中是最高。贴标债券，指附加特定标识或标签的债券（标识债券的特殊属性或特点）。目前包括：“一带一路”债券、科技创新债券、绿色债券、乡村振兴债券。		

➤ 4. 股票市场

分类	根据股票划分和交易的功能分为：	
	发行市场（一级市场） 流通市场（二级市场）	
	根据市场组织形式分为：	
	场内交易市场 场外交易市场	

➤ 5. 投资基金市场

➤ 6. 金融期货市场（金融期权市场）

➤ 7. 外汇市场

功能特殊，不能简单地归入货币市场或资本市场。

第二十一章 金融风险与金融监管

考点 1：金融风险

- 1. 金融风险的基本特征
 - 不确定性；相关性；高杠杆性；传染性。
- 2. 金融风险的类型

市场风险	市场因素（如利率、汇率、股价以及商品价格等）的波动
信用风险	借款人或市场交易对手的违约（无法偿付或无法按期偿付）
流动性风险	金融参与者由于资产流动性降低而导致
操作风险	金融机构交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误

考点 2：金融危机的类型

- 1. 债务危机（支付能力危机）
 - （1）一国的债务不合理，无法按期偿还，引发的危机。
 - （2）发生危机国家的特征：

- 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。

➤ 2. 货币危机

(1) 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，**货币内外价值脱节**，通常反映为**本币汇率高估**。

(2) 危机主体的一个共同特点在于其**钉住汇率制度**。

➤ 3. 流动性危机

(1) **国内流动性危机**：“**借短放长**”，**流动性不足**以**偿还短期债务**，引发大规模的“**挤兑**”风波。

(2) **国际流动性危机**

➤ 4. 综合性金融危机

(1) 分为**外部**综合性金融危机和**内部**综合性金融危机。

(2) 发生内部综合性危机的国家的共同特点是**金融体系脆弱**，危机由**银行业**传导至整个经济体系。

考点 3：金融监管的一般性理论

➤ 1. 公共利益论

(1) 监管是**政府对公众要求**纠正某些社会个体和社会组织的不公平、不公正和低效率或低效率的**一种回应**。

(2) **政府**可以作为**公共利益的代表**来**实施管制**以克服市场缺陷。

➤ 2. 保护债权人论

(1) 为了**保护债权人的利益**。债权人就是**存款人、证券持有人和投保人**等。

(2) **存款保险制度**就是这一理论的实践形式。

➤ 3. 金融风险论

源于“**金融不稳定假说**”。这种不稳定性来源于银行的**高负债经营、借短放长**和**部分准备金**制度。

考点 4：金融监管体制的分类

➤ 1. 按**银行的监管主体**以及**中央银行的角色**来分

(1) 以中央银行为重心 的监管体制	①以 中央银行 为 重心 ， 其他机构参与分工 的监管体制。 ②美国对银行类金融机构采取 双线多头 的监管体制。	美国、法国、印度、巴西
(2) 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作用。	德国、英国、日本、韩国

➤ 2. 从**监管客体的角度**来分

综合监管体制	是指将金融业 作为一个整体 进行监管	英国
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

➤ 3. 20 世纪 80 年代以来，我国的金融监管体制经历了**单一全能型**体制、**分业监管**体制和**综合监管**体制。

考点 5：近年来我国对重点领域的监管进展

➤ 1. 对**影子银行**的监管

影子银行通常以**非银行金融机构**为载体，扮演着“**类银行**”的角色。其特点包括：

- ①**以银行为核心**，表现为“银行的影子”；
- ②**以监管套利为主要目的**，违法违规现象较为普遍；
- ③**存在刚性兑付**或具有刚性兑付预期；
- ④**收取通道费用**的盈利模式较为普遍；
- ⑤**以类贷款为主**，信用风险突出。

➤ 2. 成立**地方金融监督管理机构**

地方金融组织：指依法设立的**小额贷款公司、融资担保公司、区域性股权市场、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司**以及法律、行政法规和国务院授权省级人民政府监督管理的**从事地方金融业务**的其他机构。

➤ 3. 对金融控股公司实施**准入管理**

(1) 金融控股公司

是指**对两个或两个以上**不同类型金融机构**拥有实质控制权**，自身仅开展**股权投资管理、不直接从事商业性经营活动**的有限责任公司或者股份有限公司。

(2) 将中国人民银行对金融控股公司等金融集团的**日常监管职责**，划入**国家金融监督管理总局**。

考点 6：1988 年巴塞尔报告

主要内容是**确认了监督银行资本的可行的统一标准**。

➤ 1. 资本组成

(1) **核心资本**又称为**一级资本**，包括**实收股本（普通股）**和**公开储备**，这部分至少占全部资本的**50%**。

(2) **附属资本**又称为**二级资本**，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。

➤ 2. 风险资产权重（**0、10%、20%、50%和 100%**）

权重越大，表明该资产的**风险越大**。

➤ 3. 资本标准

资本充足率（**资本与风险加权资产的比率**）不得低于**8%**。其中**核心资本比率**（也叫**核心资本充足率**或**一级资本充足率**）不得低于**4%**。

考点 7：2003 年新巴塞尔资本协议

新巴塞尔协议的 三大支柱	(1) 最低资本要求	继承过去 以资本充足率为核心的监管思想 ，将 资本金要求 视为 最重要的支柱
	(2) 监管当局的监督检查	各国监管当局三大职责：(1) 全面监管 银行资本充足状况 ；(2) 培育银行的 内部信用评估系统 ；(3) 加快 制度化进程
	(3) 市场约束	强调以 市场力量 来约束银行

考点 8：巴塞尔协议III

强化资本充足率监管标准	(1) 三个 最低资本充足率 监管标准： ① 普通股充足率 4.5% ；② 一级资本充足率 6% ；③ 总资本充足率 8% → 待新标准实施后，正常情况下，商
--------------------	---

	业银行的 普通股 、 一级资本 和 总资本充足率 应分别达到 7%、8.5%、10.5% (2) 两个 超额资本要求 : ① 留存超额资本 , 由 普通股 构成, 最低要求为 2.5% 。 ② 反周期超额资本 , 最低要求为 0~2.5% 。
引入杠杆率监管标准	自 2011 年初按照 3% 的标准(一级资本/总资产) 开始监控 杠杆率 的变化
建立流动性风险量化监管标准	两个流动性风险监管的量化指标: (1) 流动性覆盖率 (2) 净稳定融资比率
确定新监管标准实施过渡期	设立为期 8 年 (2011-2018 年) 的过渡期

第二十二章 对外金融关系与政策

考点 1: 影响汇率制度选择的因素

影响汇率制度选择的因素	倾向于实行 固定 汇率制
1. 经济开放程度	经济开放程度 低
2. 经济规模	经济规模 小
3. 国内金融市场的发达程度 及其 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	进出口集中在 某几种 商品或 某一国家
5. 相对的 通货膨胀率	——

➤ 人民币汇率制度

- (1) 2017 年 5 月人民币汇率形成机制进一步升级, 在中间报价中引入 “**逆周期因子**”, 形成了 “**收盘价+一篮子货币汇率变化+逆周期因子**” 的中间价形成机制。
- (2) 银行间外汇市场, **人民币**对**美元**买卖价在中国人民银行公布的**市场交易中间价±5%**的幅度内浮动, 欧元、日元、港币、英镑**非美元**货币对**人民币**交易价浮动幅度为**±3%**。

考点 2: 国际储备

➤ 1. 国际储备的构成

货币性黄金	指一国货币当局作为 金融资产 而持有的 黄金 。黄金只能算是 潜在的国际储备
外汇储备	主要是 银行存款 和 国库券 等。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	在国际货币基金组织的 普通账户 中 成员方 可以 自由提取使用的资产 。包括 储备档头寸 和 超储备档头寸 两部分
特别提款权	根据 一篮子货币 定值

➤ 2. 国际储备的管理

国际储备的管理**实质**上是**外汇储备的管理**。

- (1) 外汇储备**总量**管理

一国应该全面衡量持有外汇储备的收益与成本, **保持合适**的外汇储备规模。

- (2) 外汇储备的**结构**管理

- ①储备货币的**比例**安排
指确定**各种储备货币**在一国外汇储备额中**各自所占的比重**。应满足**在一定风险的条件下**, **获取尽可能高的预期收益率**的原则。
- ②储备资产**流动性结构**的确定
考虑**流动性**和**盈利性**。
- (3) 外汇储备的**积极**管理
基本原则: **最大限度地获取收益**

考点 3: 国际货币体系的变迁

➤ 1. 国际金本位制

- (1) 世界上**第一次**出现的国际货币体系。
- (2) **英国**是世界上**最早**采用该制度的国家。
- (3) **铸币平价**是**各国汇率的决定基础**, **黄金输送点**是汇率变动的**上下限**。

➤ 2. 布雷顿森林体系

- (1) 以**美元为中心**的国际货币体系。
- (2)**主要运行特征**: 可兑换黄金的美元本位(双挂钩); 可调整的固定汇率; 国际收支的调节。
- (4) 本身的内在缺陷——**特里芬难题**。

➤ 3. 牙买加体系

- (1) 进入**浮动汇率制度时代**。
- (2) **主要运行特征**: 多元化的国际储备体系; 多种汇率安排并存的浮动汇率体系; 国际收支的调节。

考点 4: 国际主要金融组织

➤ 1. 国际货币基金组织 (IMF)

国际货币体系的**核心机构**, 代表所有成员方的**理事会**是国际货币基金组织的**最高权力机构**。

- (1) 资金来源

份额	①成员方 缴纳的份额 是国际货币基金组织 主要的资金来源 , 包括 加入时认缴的 和 增资份额 ②最初份额的 25% 以 特别提款权 或 主要国际货币 缴纳, 其余 75% 的份额以 本币 缴纳
借款	包括 一般借款总安排 和 新借款安排

- (2) 国际货币基金组织的贷款

常用贷款种类	备用安排	是国际货币基金组织 最基本、最早设立 的一种贷款, 是为解决成员方 暂时性国际收支困难 而设立的。 最高额度 为成员方份额的 125% , 拨付期为 12~18 个月
	中期贷款	是为解决成员国 结构性 缺陷导致的严重的 国际收支问题
	减贫与增长贷款	一种 低息贷款 , 用于帮助面临 长期国际收支问题 的最贫困成员国
其他贷款	补充储备贷款、应急信贷额度、紧急援助	

➤ 2. 世界银行集团

- (1) 资金来源
- ① 银行股份；② **借款**（**主要资金来源**）；
- ③ 转让债权；④ 业务净收益。
- (2) 机构构成
- ① **国际复兴开发银行**（基于主权担保）；② **国际金融公司**（针对私人企业）；③ **国际开发协会**（针对低收入国家）；④ **国际投资争端解决中心**；⑤ **多边投资担保机构**（针对外国私人投资者）。
- 3. 国际清算银行
- 宗旨**是促进**各国中央银行**之间的合作，为国际金融活动提供额外的便利，并在国际清算中充当受托人或代理人。
- 考点 5：跨境人民币业务的类型（7 种）**
- 1. **跨境贸易**人民币结算（**到境外**去投资）
- 2. **境外直接投资**人民币结算（事后管理原则）
- 3. **外商直接投资**人民币结算（**来华**投资）
- 4. **跨境贸易**人民币**融资**（**进口、出口贸易融资**）
- 5. 跨境人民币**证券投融资**

- (1) 境内机构在境外发行人民币债券
- 政策性银行和境内商业银行：**香港特别行政区——点心债**
- (2) 境外机构在境内发行人民币债券
- 国际开发机构：**境内——熊猫债**
- 6. 双边货币合作
- (1) 货币互换协议
- 货币互换的功能主要包括：**规避汇率风险、价格发现、管理资产负债、降低融资成本**和**设计金融产品**等。
- (2) 本币结算协议
- 主要分为两类：①**边境贸易**双边本币结算协议；
- ②**一般贸易**双边本币结算协议。
- 7. 自由贸易账户分类
- ① 自由贸易**区内机构**自由贸易账户
- ② 自由贸易**区内个人**自由贸易账户
- ③ **境外机构**自由贸易账户
- ④ **境外个人**自由贸易账户
- ⑤ **同业机构**自由贸易账户

第四部分 统计

第二十三章 统计与数据科学

考点 1：统计学的两个分支

描述统计	是研究数据 收集、整理和描述 的统计方法	(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 数据的一般特征
推断统计	是研究 如何利用样本数据推断总体特征 的统计方法	(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

考点 2：变量和数据

➤ 1. 变量的分类

定量变量 (数量变量)	变量的 取值表现为具体的数值 【企业销售额、注册员工数】	
定性变量	分类变量	变量的 取值表现为类别 【企业所属行业、员工性别】
	顺序变量	变量的 取值表现为类别且有一定顺序 【员工受教育水平、学生成绩类别】

➤ 2. 数据的分类

定量数据 (数值型)	定量变量	观测结果	取值表现为 具体 表示大小或多少的 数值 【销售额为 100 万】
定性数据	分类数据	分类变量	观测结果表现为 类别，不区分顺序 【用 1 表示“男性”，2 表示“女性”】
	顺序数据	顺序变量	观测结果表现为 类别，但有顺序 【用 1 表示硕士及以上，2 表示本科，3 表示大专及以下】

➤ 3. 数据的来源

(1) 按收集方法分为

观测数据	通过 直接调查 或 测量 而收集的数据	GDP、CPI、房价
实验数据	通过在实验中 控制实验对象 以及其所处的实验环境收集到的数据	一种 新产品使用寿命的数据 、一种 新药疗效的数据

(2) 从使用者的角度看

一手数据	直接的调查和科学实验 ，是数据的 直接 来源	方法：一是 调查或观察 ，二是 实验
二手数据	来源于 别人的调查或实验的数据 ，是数据的 间接 来源	来自 统计部门 以及各种报刊媒介公开 出版或报道 的社会经济统计数据

考点 3：统计调查的方式

统计报表	按 调查对象范围 分： 全面报表、非全面报表 按 报送周期长短 分： 日、月、季、年报 按 报表内容 和 实施范围 分： 国家、部门、地方 的统计报表
普查	通常是一 次性 的或者 周期性 的。 ① 经济普查 （逢 3、8 ）每 10 年 进行 两次 。 ② 人口普查 （逢 0 ）和 农业普查 （逢 6 ）均为 每 10 年一次
抽样调查	应用最广泛 。特点：① 经济性 ；② 时效性强 ；③ 适应面广 ；④ 准确性高 。
重点调查	选择一部分 重点单位 进行调查。调查的 标志值 在总体中 占绝大比重 。
典型调查	有意识地选择若干具有 典型意义 的或有 代表性 的单位进行的调查。

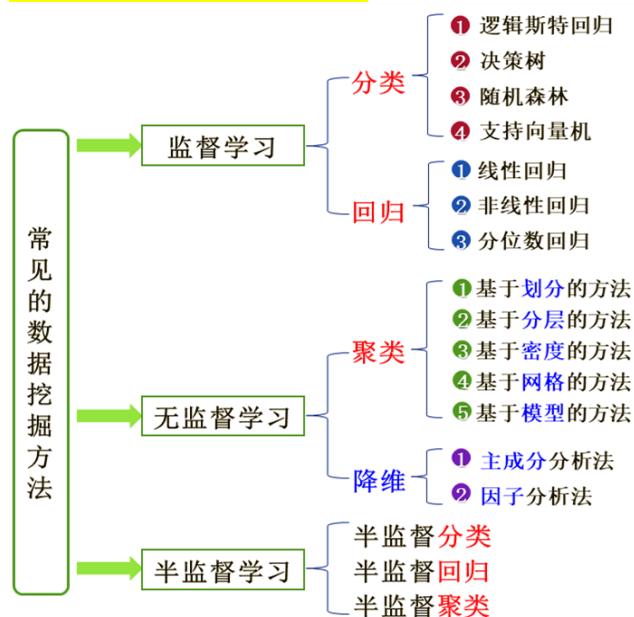
考点 4: 统计质量评价标准

- 1. **真实性**: (1) 要求符合**实际情况**, 统计数据**有依据、可溯源**。(2) 侧重对基础数据**质量**的评价。
- 2. **准确性**: (1) 要求统计数据的**误差控制在允许范围内**, 能**提供可靠依据**。(2) 侧重对统计数据**生产科学性**的评价。
- 3. **完整性**: (1) 要求统计**数据全面完整、范围不重不漏、口径完备无缺**。(2) 侧重对统计数据**全面系统**反映客观实际程度的评价。
- 4. **及时性**: (1) 要求统计数据生产尽可能**缩短**从调查到公布的时间**间隔**。(2) 侧重对统计数据**生产效率**的评价。
- 5. **适用性**: (1) 要求统计数据**能够最大限度为用户所用、紧跟时代发展、切合统计需求**。(2) 侧重对**用户满意度**的评价。
- 6. **经济性**: (1) 要求统计数据生产应当**尽可能降低成本**, 数据资源得到充分利用。(2) 侧重对统计数据**成本效益**的评价。
- 7. **可比性**: (1) 要求统计数据应当**连续、可比**。(2) 侧重对统计工作**标准化、规范化**程度的评价。
- 8. **协调性**: (1) 要求统计数据**结构严谨、逻辑合理**, 各数据之间**高度匹配**。(2) 侧重对统计数据间**逻辑关系**的评价。
- 9. **可获得性**: (1) 要求**多渠道、多方式**公布统计数据, 满足社会需求。(2) 侧重对统计**服务质量**的评价。

考点 5: 大数据 (“4V” 特性)

- **数据量大** (Volume)、**数据多样性** (Variety)、**价值密度低** (Value)、**数据的产生和处理速度快** (Velocity)

考点 6: 常见的数据挖掘方法



第二十四章 描述统计

考点 1: 集中趋势的测度

指标	均值	中位数	众数
优点	能充分利用数据的全部信息, 大小 受每个观测值的影响, 比较稳定	是一个位置代表值, 不受极端值影响 , 抗干扰性强, 尤其 适用于收入类偏斜分布 的数值型数据	不受极端值的影响, 分布明显呈偏态时 , 代表性更好
缺点	易受极端值的影响	没有充分利用数据的全部信息, 稳定性 差于 均值 , 优于 众数	没有充分利用数据全部信息, 缺乏稳定性 , 且可能不唯一

考点 2: 离散程度的测度

指标	方差	标准差	离散系数
含义	各数值与其均值离差平方的平均数	方差的平方根	也叫 变异系数 或 标准差系数 : 标准差 ÷ 均值

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**

考点 3: 分布形态的测度

➤ 1. 偏态系数

偏态系数取值	0	数据的分布是 对称 的		
	正值	数据分布 右偏	0~0.5	轻度右偏
			0.5~1	中度右偏
			>1	严重右偏
	负值	数据分布 左偏	0~-0.5	轻度左偏
			-0.5~-1	中度左偏
			<-1	严重左偏

➤ 2. 标准分数 (Z 分数)

(1) 用**数值**减去**均值**所得的差**除以标准差**。

(2) 标准分数的**平均数为 0**, **标准差为 1**。

➤ 3. 当数据服从对称的钟形分布时, **经验法则**表明:

(1) (1-68): 约有 **68%**的数据与**平均数**的距离在**加减 1 个标准差**的范围之内; 标准分数在 **[-1, +1]** 范围内。

(2) (2-95): 约有 **95%**的数据与**平均数**的距离在**加减 2 个标准差**的范围之内; 标准分数在 **[-2, +2]** 范围内。

(3) (3-99): 约有 **99%**的数据与**平均数**的距离在**加减 3 个标准差**的范围之内; 标准分数在 **[-3, +3]** 范围内。

考点 4: 变量间的相关分析

➤ 1. 相关系数的取值: **[-1, 1]**

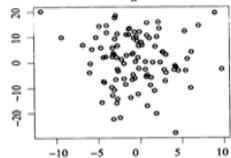
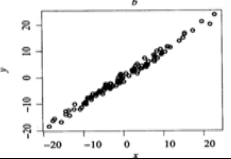
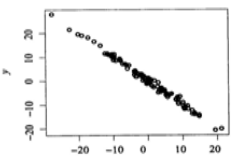
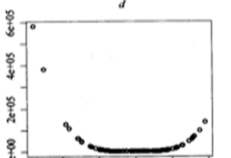
(1) 两变量之间的关系

$0 < r \leq 1$	表明变量 X 和 Y 之间存在 正线性 相关
$-1 \leq r < 0$	表明变量 X 和 Y 之间存在 负线性 相关
$r = 1$	表明变量 X 和 Y 之间存在 完全正线性 相关
$r = -1$	表明变量 X 和 Y 之间存在 完全负线性 相关
$r = 0$	不存在线性相关关系 。但并 不能说明 两变量之间 没有任何关系 , 它们之间 可能存在非线性相关 关系

(2) 两变量之间的相关程度

$ r $ 的取值	两变量之间的相关程度
$ r < 0.3$	可视为 无线性相关 关系
$0.3 \leq r < 0.5$	可视为 低度 相关
$0.5 \leq r < 0.8$	可视为 中度 相关
$ r \geq 0.8$	可视为 高度 相关

2. 散点图

(1) 不相关	
(2) 正线性相关	
(3) 负线性相关	
(4) 非线性相关	

第二十五章 抽样调查

考点 1: 概率抽样和非概率抽样

1. 概率抽样 (随机抽样)

(1) 分为: **等概率抽样**; **不等概率抽样**。

(2) 抽样方法

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。

2. 非概率抽样 (非随机抽样)

(1) **判断抽样**: 调查人员人为确定样本单元。

(2) **方便抽样**: 如“**拦截式**”调查。

(3) **自愿样本**: 自愿接受调查, 如**网上调查**。

(4) **配额抽样**: 一般采用**方便抽样**抽取样本单元。

考点 2: 抽样调查中的误差

1. 抽样误差。由于抽样的**随机性**造成的。

2. 非抽样误差

(1) **抽样框误差**。由于抽样框的不完善造成的。如抽样框存在**重复**、**遗漏**等现象。

(2) **无回答误差**调查人员**不能够**从被调查者那里**得到**所需要的数据。分为两类:

①**随机因素**造成: 被调查者恰巧不在家。

②**非随机因素**造成的: 被调查者不愿告诉实情拒绝回答。

(3) 计量误差

由**调查人员**、**问卷设计**、**受访者**等原因造成的。

考点 3: 几种基本概率抽样方法

简单随机抽样	①最基本的方法, 分为 有放回 和 不放回 简单随机抽样。②每个单元的 入样概率相同 。
系统抽样	① 先 将总体中的所有单元 按一定顺序排列 , 在规定范围内 随机抽取一个初始单元 , 然后按 事先规定的规则 抽取 其他 样本单元。 ②最简单的系统抽样是 等距抽样 。
分层抽样	①先按规则把总体 分为不同的层 , 然后 在不同的层内独立、随机地 抽取样本。 ②样本量在各层分配的方法有 等比例分配 和 不等比例分配 两类。 ③如果各层的总体方差已知, 不等比例抽样的抽样误差 可能比 等比例抽样 更小 。 ④样本在总体中分布比较均匀, 可以降低抽样误差 。
整群抽样	①将总体中所有的基本单位按照一定规则 划分为互不重叠的群 , 抽样时直接 抽取群 , 对抽中的群 调查其全部 的基本单位。 ②如果 群内 各单位之间差异 比较小 , 而 群与群之间的差别比较大 , 则会使得整群抽样的 抽样误差比较大 。
多阶段抽样	是对经过 两个及两个以上 抽样阶段的抽样方法的统称

考点 4: 估计量的性质

无偏性	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, 如果 $\hat{\theta}_1$ 的可能样本取值较 $\hat{\theta}_2$ 更密集 在总体参数真值附近, 则 $\hat{\theta}_1$ 比 $\hat{\theta}_2$ 更有效 。 估计量方差 常用于 描述抽样误差 。估计量 方差越大 , 抽样误差 越大 。 【提示】 $\hat{\theta}_1$ 比 $\hat{\theta}_2$ 更有效 , 必然有 $\hat{\theta}_1$ 的 方差小于 $\hat{\theta}_2$ 的 方差 , 即 $\text{Var}(\hat{\theta}_1) < \text{Var}(\hat{\theta}_2)$
一致性	随着 样本量的增大 , 估计量的值稳定于总体参数的真值

考点 5: 影响抽样误差的因素

- 1. **总体分布**: 总体方差越大, 抽样**误差越大**。
- 2. **样本量**: **样本量越大**, 抽样误差**越小**。
- 3. **抽样方式**和**估计量的选择**。
- 4. **辅助信息**: 有效信息减小抽样误差。
- 5. **估计量方差**的估计公式:

样本估计量的方差 $\hat{V}(\bar{y}) = \left(1 - \frac{\text{样本}n}{\text{总体}N}\right) \times \frac{\text{样本方差}s^2}{\text{样本}n}$

考点 6：样本量的计算

- 1. 通常情况下，样本中所包含的**样本量增大**，抽样误差会**减小**。
- 2. 样本量的影响因素
 - (1) 调查的精度；(2) 总体的离散程度；
 - (3) 总体的规模；(4) 无回答情况；
 - (5) 经费的制约；(6) 其他因素。
- 3. 随着样本量的增大，**增加同等样本量所增加的精度幅度呈下降趋势**。

第二十六章 回归分析

考点 1：一元线性回归模型

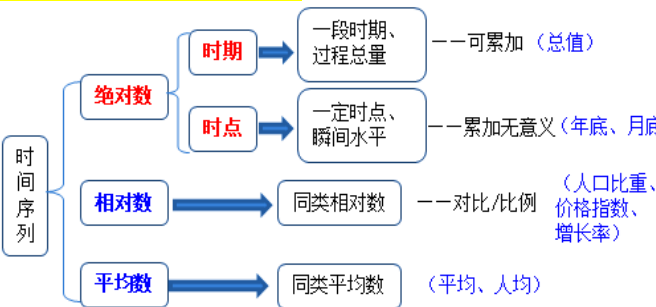
- 1. **一元线性回归模型**： $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$
 - (1) β_0 、 β_1 为模型的参数(回归系数)。 **$\beta_0 + \beta_1 X$** 反映了由于**自变量X**的变化而引起的**因变量Y**的线性变化。
 - (2) 误差项 ε 是一个**随机变量**。
- 2. **一元线性回归方程**： $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$
 - (1) 一元线性回归方程的图示是**一条直线**。
 - (2) **β_0** 是**截距**，表示自变量X为0时，因变量Y的期望值，即E(Y)的值。
 - (3) **β_1** 是**斜率**，表示X每变动一个单位时，E(Y)的变动量。

考点 2：决定系数

- 1. 决定系数 R^2 也称拟合优度或判定系数。可以测度**回归模型对样本数据**的拟合程度。
- 2. 取值范围在**0 到 1**之间。决定系数**越高**，模型的拟合效果就**越好**，即模型解释因变量的能力越强。
 - (1) 决定系数**越接近 1**，回归直线的拟合效果**越好**。
 - (2) 决定系数**越接近 0**，回归直线的拟合效果**越差**。
 - (3) **$R^2=1$** ，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**。
 - (4) **$R^2=0$** ，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**。

第二十七章 时间序列分析

考点 1：时间序列的分类



考点 2：时间序列的水平分析指标

1. 发展水平			
2. 平均发展水平	绝对数时间序列	时期序列：简单算术平均	
		连续时点	资料 逐日登记 且逐日安排：简单算术平均
			指标值发生 变动时才记录 一次：加权算术平均
			【注】权数：每一指标值 持续天数
		间断时点	间隔相等：“两次平均”： 两次简单算术平均
			间隔不等：“两次平均”： 一次简单算术，一次加权算术
【注】用 间隔长度 作为权数			
相对数或平均数时间序列：序时平均数/序时平均数			
3. 增长量	逐期增长量 =报告期水平-前一期水平		累计增长量=相应时期内逐期增长量之和
	累计增长量 =报告期水平-固定期水平		
	平均增长量=		
	$\frac{\text{逐期增长量的合计}}{\text{逐期增长量的个数}} = \frac{\text{累计增长量}}{\text{时间序列项数}-1}$		

考点 3：时间序列的速度分析指标

发展速度	定基发展速度 = 报告期水平 ÷ 固定时期水平 = 相应时期内各环比发展速度的连乘积 (定基-积)
	环比发展速度 = 报告期水平 ÷ 前一期水平 = 两个相邻时期定基发展速度的比率 (环比-比)
	平均发展速度 = $\sqrt[n]{\text{环比发展速度的连乘积 (或定基发展速度)}}$ n = 时间序列的年份尾数 - 时间序列的年份头数
增长速度	定基增长速度 = (报告期水平 - 固定时期水平) ÷ 固定时期水平 = 定基发展速度 - 1
	环比增长速度 = (报告期水平 - 前一期水平) ÷ 前一期水平 = 环比发展速度 - 1
	平均增长速度 = 平均发展速度 - 1

考点 4：时间序列的成分

长期趋势 (T)	较长一段时间内
季节变动 (S)	在一年内重复出现【如旅游旺季】
循环波动 (C)	非固定长度。也叫周期变动。
不规则波动 (I)	偶然因素引起。也叫随机变动。

考点 5：平滑预测法

- 1. 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**。
- 2. 指数平滑法**基本公式**： $F_{t+1} = \alpha Y_t + (1 - \alpha) F_t$
 F_{t+1} 和 F_t 分别为第 t+1 期和第 t 期的指数平滑**预测值**；
 Y_t 为第 t 期的**实际观察值**； α 为平滑系数 (即权重)，取值范围为 $0 < \alpha < 1$

第五部分 会计

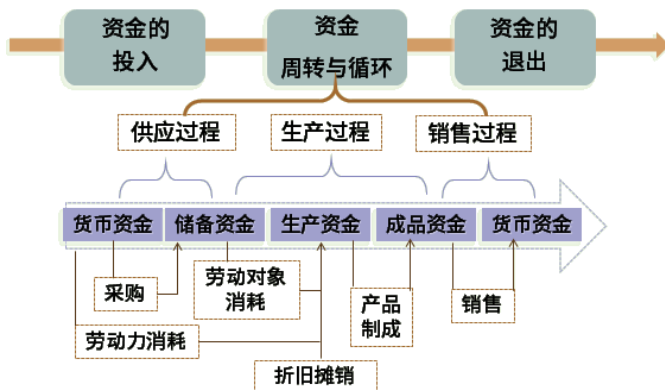
第二十八章 会计概论

考点 1: 会计的基本职能

- 1. 会计的**核算**职能（**最基本**、首要的职能）
 - 2. 会计的**监督**职能（**事前**、**事中**和**事后**监督）
- 会计核算**是**会计监督的**前提**；会计监督**是**会计核算的**保证**。

考点 2: 资金运动过程

- 1. 资金的**投入**。是企业资金运动的**起点**。
- 2. 资金的**循环与周转**。3 阶段：



- 3. 资金的**退出**。
- 用于**缴纳税金**、**偿还债务**和向投资者**分配股利和利润**。

考点 3: 会计核算的具体内容

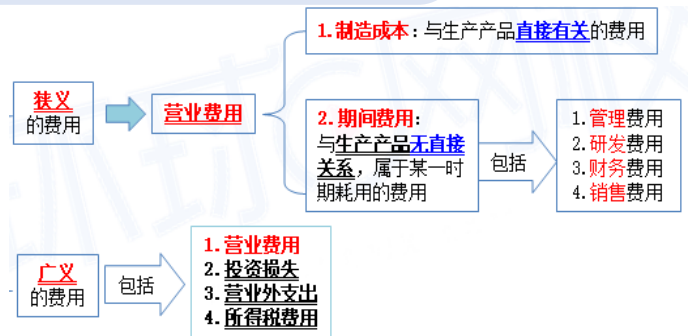
- 1. **资产**的增减和使用；
- 2. **负债**的增减；
- 3. **净资产**（所有者权益）的增减；
- 4. **收入**、**支出**、**费用**、**成本**的增减；
- 5. **财务成果**的计算和处理；
- 6. 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

考点 4: 反映财务状况的会计要素

- 1. **资产**
 - (1) **流动资产**：**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**。
 - (2) **非流动资产**：长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、开发支出等。
 - 2. **负债**
 - (1) **流动负债**：**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**。
 - (2) **非流动负债**：长期借款、**应付债券**。
 - 3. **所有者权益**（股东权益）
 - (1) **实收资本或股本**。(2) **资本公积**。
 - (3) **盈余公积**。(4) **未分配利润**。
- 其中，(3)(4) 统称**留存收益**。

考点 5: 反映经营成果的会计要素

- 1. **收入**
- 2. **费用**



- 3. **利润**

考点 6: 会计等式

- 1. 经济业务发生所引起的会计要素变动：根据“**资产=负债+所有者权益**”恒等式理解
- 2. 在不考虑调整因素，例如不考虑直接计入当期利润的利得和损失等情况下：**利润=收入-费用**

考点 7: 会计要素确认和计量基本原则

- 1. 权责发生制
 - (1) 我国**行政事业单位**财务会计核算采用**权责发生制**。
 - (2) 我国**行政事业单位**预算会计核算采用**收付实现制**。
- 2. 配比原则
 - 方式：(1) 按**逻辑因果关系**进行配比；(2) 按**时间**配比。
- 3. 历史成本原则
 - 以**币值稳定**为前提。
- 4. 划分收益性支出与资本性支出原则
 - (1) **收益性**支出，在**利润表**计入**费用**。
误计入资本性支出：少计费用多计资产价值，**高估资产和当期收益**。
 - (2) **资本性**支出，在**资产负债表**计入**资产**。
误计入收益性支出：多计费用少计资产价值，**低估资产和当期收益**。

考点 8: 会计基本前提

- 1. 会计基本前提包括：**会计主体**、**持续经营**、**会计分期**、**货币计量**。
- 2. **会计主体**是会计确认、计量和报告的**空间范围**，是会计所服务的特定单位。
- 3. **持续经营**是**会计分期**的基础。
- 4. 会计分期是**收付实现制和权责发生制**，配比原则的基础。

考点 9: 会计信息质量要求

可靠性	包括 真实性 和 客观性 两方面含义
相关性 (有用性)	会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关
清晰性 (可理解性)	要求提供会计信息清晰明了
可比性	纵向可比 ； 横向可比

实质重于形式	【典型举例】以 融资租赁方式 租入的固定资产
重要性	重要 会计事项予以 充分、准确的披露 ； 次要 会计事项可适当 简化和合并反映
谨慎性 (稳健性)	不高估资产或收益、不低估负债或费用 ① 存货 在 物价上涨 时期的计价采用 后进先出法 ； 期末 计价采用 成本与可变现净值孰低法 ②对 应收账款 计提 坏账准备 ③对 固定资产 采用 加速折旧法 ④对 可能发生的资产损失 计提 减值准备 ⑤ 不允许企业设置秘密准备
及时性	不得提前或延后

第二十九章 会计循环

考点 1: 会计计量的属性

1. 历史成本	又称原始成本、实际成本，以 取得资产时实际发生的成本 作为资产的入账价值
2. 重置成本	又称现行成本，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
3. 可变现净值	存货 应当按照 成本与可变现净值孰低 计量
4. 现值	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
5. 公允价值	指在 公平交易 中，熟悉情况的交易双方 自愿 进行资产交换或债务清偿的金额

考点 2: 会计记录的方法

- 1. 设置账户
- 借贷记账法下：
- ✧ **资产、成本、费用类**账户：**余额在借方**，借方登记增加额，贷方登记减少额。
 - ✧ **负债、所有者权益、收入类**账户：**余额在贷方**，贷方登记增加额，借方登记减少额。
- 2. 复式记账
- (1) 主要方法：**借贷**记账法、**收付**记账法、**增减**记账法。
- (2) 借贷记账法：**左方为借方，右方为贷方**。
- ① 记账规则：**有借必有贷，借贷必相等**。
- ② 试算平衡：**发生额**试算平衡法；**余额**试算平衡法。
- 3. 填制和审核凭证
- (1) **填制和审核会计凭证**是会计工作的**开始**。
- (2) 按照**会计凭证**填制程序和用途分为：**原始凭证**和**记账凭证**。
- 4. 登记账簿
- (1) **登记账簿**必须以**凭证**为根据。
- (2) 按照账簿的**用途**分为：**序时**账簿、**分类**账簿、**备查**账簿。
- (3) **对账**工作至少**每年进行一次**，做到**账证**相符、**账账**相符、**账实**相符、**账表**相符。

考点 3: 主要会计账务处理程序

- 1. **记账凭证**账务处理程序：规模较小、经济业务量较少的单位
- 2. **汇总记账凭证**账务处理程序：规模较大、经济业务量较多的单位
- 3. **科目汇总表**账务处理程序：经济业务量多、使用会计科目较少的单位
- 4. **多栏式日记账**账务处理程序：规模大、经济业务量多、但会计科目较少的单位
- 5. **日记总账**账务处理程序：经济业务量较少、会计科目较少的单位

考点 4: 财务会计报告的类型

按会计报表反映的 经济内容 不同	①反映 财务状况 ：资产负债表 ②反映 经营成果 ：利润表 ③反映 现金流量 ：现金流量表
按照会计报表 报送对象 不同	① 对外 会计报表 ② 对内 会计报表
按照会计报表 编报主体 不同	① 个别 会计报表 ② 合并 会计报表
按照会计报表编制的 时间范围 不同	① 年度 会计报表 ② 季度 会计报表 ③ 月度 会计报表

第三十章 会计报表

考点 1: 会计报表的编制要求

- 1. 会计报表的编制要求：
真实可靠；全面完整；编报及时；便于理解。
- 2. 会计报表编制前的准备工作：
全面财产清查；检查会计事项的处理结果。

考点 2: 资产负债表

- 1. 资产负债表的格式：**账户式**（我国）和**报告式**两。
- 2. 资产负债表的内容

资产类	内容	排列规则	排列顺序
流动资产	包括在 一年或一个经营周期以内(含一年) 可以变现的全部资产	按 流动性 （即变现能力）排列。 流动性强的排在前面	1. 货币资金 2. 应收 票据及 应收 账款 3. 预付款项 4. 其他 应收 款 5. 存货 6. 待摊费用等
非流动资产	包括变现能力在 一年或一个经营周期以上 的资产		1. 长期股权投资 2. 固定资产 3. 在建工程 4. 无形资产 5. 其他非流动资产

负债类	内容	排列规则	排列顺序
流动负债	包括偿还期在 一年 内的资产	按 到期日 的 远近 排	1. 短期借款 2. 应付 票据及 应付 账款

	以 内 的全部负债	列。 先到期的排在前面	3. 预收款项 4. 应付 职工薪酬 5. 应交 税费 6. 应付 股利 7. 其他 应付 款 8. 持有待售负债 9. 一年内到期的非流动负债
非流动负债	包括偿还期在 一年以上 的全部负债		1. 长期借款 2. 应付债券 3. 长期应付款 4. 其他非流动负债

所有者权益项目	
1. 实收资本（股本）；2. 资本公积	
3. 盈余公积；4. 未分配利润	

➤ 3. 资产负债表的编制方法

(1) 直接填列法	根据 总账科目 的期末余额直接填列	① 短期借款、应付职工薪酬、应交税费 ② 实收资本、资本公积、盈余公积
(2) 分析计算填列法	①根据 若干总账科目 期末余额分析计算填列	货币资金 （根据总账科目的 库存现金、银行存款、其他货币资金 计算填列）、 未分配利润
	②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（针对资产类账户）
	③根据有关 明细账期末余额分析 计算填列	预收账款、其他应付款
	④根据总账科目和明细科目余额分析计算填列	如“长期借款”和“一年内到期的非流动负债”项目、“存货”

考点 3：利润表

➤ 1. 利润表的格式：主要有**单步式**和**多步式**（我国）。

➤ 2. 计算公式

(1) **营业利润**=营业收入-营业成本-营业税金及附加-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**+营业外收入-营业外支出

(3) **净利润**=**利润总额**-所得税费用

考点 4：现金流量表

➤ 1. “**经营活动**产生的现金流量”各项目

流入项	(1) 销售商品、提供劳务 收到的现金	根据 现金、银行存款、应收款项、应收票据、预收款项、营业收入 等科目填列
-----	----------------------------	---

流出项目包括	(2) 收到的税费返还	根据 现金、银行存款、营业税金及附加、补贴收入、应收补贴款 等科目填列
	(3)收到的 其他 与经营活动有关的现金	根据 现金、银行存款、营业外收入 等科目填列
	(1) 购买商品、接受劳务 支付的现金	根据 现金、银行存款、应付款项、应付票据、营业成本 等科目填列
	(2) 支付给职工以及为职工支付的现金	根据 应付工资、现金、银行存款 等科目填列
	(3) 支付的各项税费	根据 应交税费、现金、银行存款 等科目填列
	(4)支付的 其他 与经营活动有关的现金	根据 管理费用、制造费用、销售费用、财务费用、其他应收款、其他应付款、营业外支出 等科目填列

➤ 2. “**投资活动**产生的现金流量”各项目的内容

流入项目包括	(1) 收回投资 所收到的现金	根据 短期投资、长期股权投资、长期债权投资、现金、银行存款 等科目填列
	(2) 取得投资收益 所收到的现金	根据 投资收益、现金、银行存款 等科目填列
	(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	根据 固定资产清理、现金、银行存款 等科目填列
	(4) 处置子公司 及其他营业单位收到的现金净额	根据 长期股权投资、银行存款 等科目填列
	(5) 收到的其他与投资活动有关的现金	根据有关科目填列
	(6) 取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额	根据有关科目填列
流出项目包括	(1) 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产所支付的现金	根据 固定资产、无形资产、在建工程、现金、银行存款 等科目填列
	(2) 投资支付的现金	根据 长期股权投资、长期债权投资、短期投资、现金、银行存款 等科目分析填列
	(3) 支付的其他与投资活动有关的现金	根据有关科目分析填列

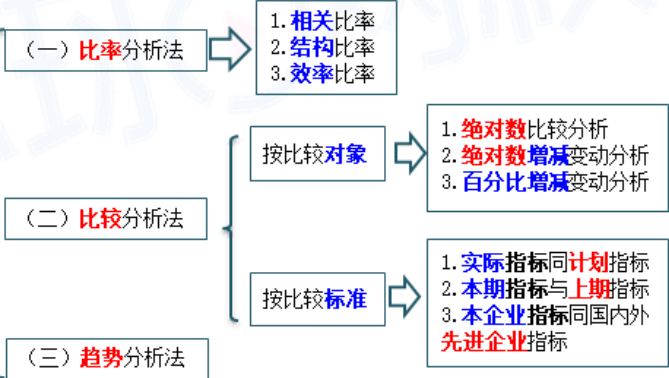
➤ 3. “**筹资活动**现金流量”各项目的内容

流入项目包括	(1) 吸收投资 收到的现金	根据 实收资本（或股本）、现金、银行存款 等科目的记录分析填列
	(2) 取得借款 收到的现金	根据 短期借款、长期借款、现金、银行存款 等科目的记录分析填列
	(3) 收到的 其他 与筹	根据有关科目的记录分

	资活动有关的现金	析填列
流出项目包括	(1) 偿还债务支付的现金	根据短期借款、长期借款、现金、银行存款等科目的记录分析填列
	(2) 分配股利、利润或偿付利息支付的现金	根据应付股利、财务费用、长期借款、现金、银行存款等科目的记录分析填列
	(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金	根据有关科目的记录分析填列

第三十一章 财务报表分析

考点 1：财务报表分析的基本方法



考点 2：财务报表分析的基本指标

➤ 1. 偿债能力分析（6 个指标）

偿债能力包括	短期偿债能力	含义	以流动资产偿还流动负债的能力，偿付日常到期债务的实力
		指标	1. 流动比率=流动资产÷流动负债
			2. 速动比率=速动资产÷流动负债
			3. 现金比率=现金÷流动负债
	长期偿债能力	含义	企业有无足够的能力偿还长期负债的本金和利息
		指标	1. 资产负债率=（负债总额÷资产总额）×100%
			2. 产权比率=（负债总额÷所有者权益总额）×100%
			3. 已获利息倍数=息税前利润÷利息费用 =（利润总额+利息费用）÷利息费用 反映企业用经营所得支付债务利息的能力

➤ 2. 营运能力分析（4 个指标）

(1) 应收账款周转率	应收账款周转次数=营业收入净额÷应收账款平均余额
	应收账款周转天数=360÷应收账款周转次数
(2) 存货周	存货周转次数=营业成本÷平均存货

转率	存货周转天数=360÷存货周转次数
(3) 流动资产周转率	流动资产周转率=营业收入净额÷流动资产平均余额
(4) 总资产周转率	总资产周转率=营业收入净额÷总资产平均余额

➤ 3. 盈利能力分析（8 个指标）

(1) 营业利润率=（营业利润÷营业收入）×100%
(2) 营业净利润率=（净利润÷营业收入净额）×100%
(3) 资本收益率=[净利润÷实收资本(或股本)]×100%
(4) 净资产收益率=（净利润÷所有者权益平均余额）×100%
(5) 资产净利润率=（净利润÷平均资产总额）×100%
(6) 普通股每股收益=（净利润-优先股股利）÷发行在外的普通股股数
(7) 市盈率=普通股每股市场价格÷普通股每股收益
(8) 资本保值增值率=（期末所有者权益÷期初所有者权益）×100%

第三十二章 政府会计

考点 1：政府会计要素

分类	核算制度	要素	列入
政府预算会计	收付实现制	预算收入、预算支出、预算结余	政府决算报表
政府财务会计	权责发生制	资产、负债、净资产	资产负债表
		收入、费用	收入费用表

资产	流动资产	货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货
	非流动资产	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、自然资源资产
负债	流动负债	应付及预收款项、应付职工薪酬、应缴款项
	非流动负债	长期应付款、应付政府债券、政府依法担保形成的债务

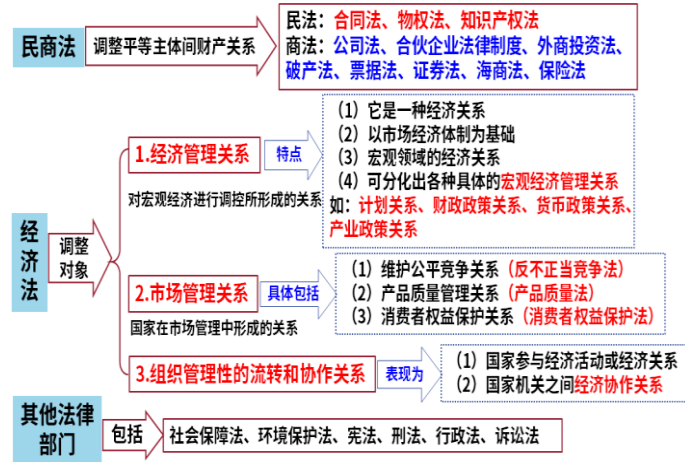
考点 2：政府会计报告



第六部分 法律

第三十三章 法律对经济关系的调整

考点 1：调整社会主义市场经济的法律体系



考点 2：营商环境的概念和优化营商环境的基本原则

- 1. 国家持续深化简政放权、放管结合、优化服务改革的原则。
- 2. 坚持市场化、法治化、国际化原则。
- 3. 建立统一开放、竞争有序的现代市场体系原则。
- 4. 平等对待各类市场主体原则。

第三十四章 物权法律制度

考点 1：物权与债权的区别

物权	债权
1. 绝对权（对世权）	1. 相对权（对人权）
2. 属于支配权	2. 属于请求权
3. 设定必须采用法定主义	3. 债权人当事人可以自由约定
4. 客体一般为物	4. 债权一般直接指向的是行为，而间接涉及物
5. 具有追及效力和优先效力	5. 原则上不具有追及的效力和对内优先的效力

考点 2：物权法律制度的基本原则

- 1. 物权法定原则
包括种类、内容、效力、得丧变更、保护方法法定化。
- 2. 一物一权原则
- 3. 物权公示原则

不动产登记的类型：

首次登记	不动产物权首次产生时所进行的登记
变更登记	不动产物权具体内容发生变化时所进行的登记
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

注销登记	不动产物权消灭时所进行的登记
更正登记	权利人、利害关系人认为不动产登记簿记载的事项错误的
异议登记	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
预告登记	权利人只对未来取得物权享有请求权时进行的登记。预告登记后，债权消灭或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
查封登记	——

【变更登记与转移登记的区别】

变更登记	转移登记
变更登记前后的权利主体一致，变更登记前后的权利人是同一人	转移登记前后的权利主体不一致
只是不动产登记权利主体或客体形式上的变化，变更登记后不动产权利人并未将权利转移给他人	转移登记是原权利人将其拥有的不动产物权转移给他人的行为
变更登记不属交易行为，故不需缴纳税款	转移登记属交易行为，一般应依法缴纳相关契税、所得税等税费

考点 3：物权的种类

分类标准	类别	举例
物权的权利人行使权利的范围不同	自物权	所有权
	他物权	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、居住权等
		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、建设用地使用权、土地承包经营权、宅基地使用权
	从物权	抵押权、质权、留置权、地役权
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、抵押权等
物权的存续有无限期	有期限物权	抵押权、质权、留置权、地役权等
	无期限物权	所有权

考点 4：所有权

所有权包括**占有权、使用权、收益权和处分权**四项权能，**处分权**是所有权内容的**核心**，是拥有所有权的**根本标志**。

➤ 1. 所有权的法律特征

- (1) 独占性；(2) 全面性；(3) 单一性；(4) 存续性；(5) 弹性。

➤ 2. 所有权的取得

(1) 原始取得

①**因物权首次产生而获得**，主要方式有**生产**和**孳息**（**天然孳息**和**法定孳息**）。

②**因公法方式获得**，取得方式包括**国有化**和**没收**。

③**其他方式**：先占、添附（**混合、附合、加工**）、发现埋藏物和隐藏物、拾得遗失物、善意取得等。

(2) 继受取得

①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。

②法律行为以外的事实而取得所有权：如**继承遗产**。

③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。

考点 5：按份共有和共同共有的区别

区别	按份共有	共同共有
①成立的原因	不需以共同关系的存在为前提	以 共同关系 的存在为前提
②权利的享有不同	共有人 对应有部分享有处分权	应得到 全体共有人的同意
③对共有物的管理不同	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	对共有物的处分和重大修缮应获得 全体共有人的同意
④对第三人行使权利的不同	各共有人基于 其应有部分可向第三人行使权利	征得 全体共有人 同意
⑤分割共有物的限制不同	除特殊情况外 可随时请求分割 共有物	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

考点 6：抵押权的有关规定

➤ 1. 抵押权的设定

(1) 法定抵押权；(2) 意定抵押权。

➤ 2. 抵押登记

(1) **不动产**（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**）应当办理抵押登记，抵押权自**登记之日起设立**。未办理登记，抵押权不发生法律效力。

(2) **动产**（⑤**正在建造的船舶、航空器**；⑥**生产设备、原材料、半成品、产品**；⑦**交通运输工具**）抵押权自**抵押合同生效时设立**；抵押权未经登记，不得对抗善意第三人。

(3) 禁止抵押：

①**土地所有权**；

②**宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权**，

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。

考点 7：质权的有关规定

➤ 1. 质权的法律特征

(1) 质权的设定必须**以移转占有为前提**，标的主要为**动产或权利**，**不包括不动产**。

(2) 质权具有物上代位性、从属性和不可分性。

➤ 2. 可以质押的权利：

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、法规规定可以出质的其他财产权利

【注】**不动产权利证书、保单，不可以质押**

考点 8：留置权的有关规定

➤ 1. 留置权是一种**法定**的担保物权。

➤ 2. 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**。

➤ 3. 留置权只能发生在**特定**的合同关系上，如**保管合同、加工承揽合同**。

➤ 4. **留置物**必须与所担保的**债权**存在一定的**牵连关系**。

第三十五章 合同法律制度

考点 1：合同的分类

分类标准	类别	举例
按合同当事人各方 权利义务的分担方式	双务合同	买卖合同、租赁合同
	单务合同	借用合同、保证合同、赠与合同
按合同的成立是否以 交付标的物 为要件	诺成合同	绝大多数合同
	实践合同	借用合同、保管合同、定金合同
按法律上是否规定 一定的名称	有名合同	《民法典·合同编》中规定的 19 类合同
	无名合同	——
按合同的成立是否需要 特定形式	要式合同	如必须采用书面形式订立的合同
	不要式合同	——
按有关联的合同之间的 主从关系	主合同	借款合同
	从合同	担保合同

考点 2：合同的生效要件

➤ 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

考点 3: 效力存在瑕疵合同

➤ 1. 无效合同

- 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
- 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

➤ 2. 效力待定合同

- ① 合同的 **主体** 不具有相应的民事行为能力。
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 因 **无权代理** 而订立的合同。

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**。

➤ 3. 可撤销合同

- 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。
- 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。
- 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。

考点 4: 合同的订立

➤ 1. 要约与要约邀请的区别

区别	要约	要约邀请
目的和效果	能够使相对人获得承诺资格 要约发出后, 得到的回应是承诺	是希望他人向自己发出要约
对象	一般是向特定的相对人发出 (标明价格的商品销售、悬赏广告除外)	向不特定的主体发出
内容	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
法律约束力	要约发出后, 在一定期间 对要约人是 有约束力 的	没有任何约束力

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

➤ 2. 承诺

对象	承诺只能由 受要约人 向 要约人 作出
时间	承诺必须在 有效期限内 作出

内容	承诺的内容必须 与要约的内容一致 (承诺最实质性的要件)
生效	承诺 通知到达要约人时 生效, 标志着合同的成立
撤回	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
承诺 不存在撤销	

考点 5: 双务合同履行中的抗辩权

➤ 1. 同时履行抗辩权 (一手交钱一手交货)

当事人互负债务, **没有先后履行顺序** 的, 应同时履行。

➤ 2. 不安抗辩权 (履行义务顺序在先的一方, 行使)

可以行使不安抗辩权的情形:

- ① **经营状况严重恶化**;
- ② **转移财产、抽逃资金, 以逃避债务**;
- ③ **丧失商业信誉**;
- ④ 有丧失或者可能丧失履行债务能力的其他情形。

➤ 3. 先履行抗辩权 (履行义务顺序在后的一方, 行使)

- ① **先履行一方履行债务不符合约定的**, **后履行一方有权拒绝其相应的履行要求**。
- ② 先履行抗辩权是一种 **延期** 抗辩权, 只能使对方的请求权延期, **而不能消灭** 对方的请求权。

考点 6: 合同的终止

- 1. **合同履行**: 是合同终止的最正常和最主要的形式。
- 2. **抵销**: 指当事人双方 **相互负有同种类的给付义务时**, 将两项义务相互冲抵, 使其相互在对等额内消灭。
- 3. **提存**: 指债务人于债务已届履行期时, 将无法给付的标的物交给提存机关, 以消灭债务的行为。
- 4. **免除债务**: 指债权人免除债务人的债务而使合同关系消灭的法律行为。可以是 **部分免除** 或是 **全部免除**。
- 5. **混同**: 债权与债务 **同归于一人**。如 **企业合并**。

考点 7: 合同担保的形式

- 1. 保证
方式: 一般保证; 连带责任保证。
- 2. 定金
① 定金的担保作用是通过 **定金罚则** 体现出来的。
② 定金合同是 **实践合同**, 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%**, 否则超过部分不产生定金的效力。
④ 违约金与定金的罚则 **不能并用**, 二者只能选其一。

考点 8: 合同的保全

- 1. 债权人代位权
债权人代位权必须 **通过诉讼方式** 行使, 代位权的范围 **以债权人的到期债权** 为限, 行使代位权的必要费用, 由债务人负担。
- 2. 债权人撤销权
(1) 撤销权的行使情形:
① 债务人以 **放弃** 其债权、放弃债权担保、**无偿** 转让财产等方式 **无偿** 处分财产权益, 或者 **恶意延长** 其到期债权的

履行期限，影响债权人的债权实现的；

②债务人以**明显不合理的低价**转让财产、以明显不合理的高价受让他人财产或为他人的债务提供担保，影响债权人的债权实现，债务人的相对人知道或应当知道该情形的。

(2) 相关规定

撤销权自债权人**知道或者应当知道**撤销事由之日起**一年**内行使；自债务人的行为**发生之日**起**五年**内没有行使撤销权的，该撤销权消灭。

考点 9：合同的解除

协议解除	约定解除
(1) 协议解除属于 事后 的 约定	(1) 约定解除属于 事先 的 约定
(2) 只要达成解除合同的协议 ，就能够产生解除合同的后果	(2) 当事人约定解除权的，并 不一定 会产生解除合同的后果，只有在条件成就时，解除合同
(3) 当事人 双方通过协议 解除合同，不能单方解除合同	(3) 在约定解除的场合，解除权人 不必经对方同意即可 解除合同

考点 10：违约责任

➤ 1. 违约责任的构成要件

(1) 违约行为（**首要**条件）；(2) 主观过错。

➤ 2. 承担违约责任的方式

继续履行、支付违约金、违约损害赔偿，既可以**单独**适用，也可以**合并**适用。

➤ 3. 违约免责事由

包括：**不可抗力、受害人过错、免责条款**

第三十六章 公司法律制度

考点 1：公司的特征

➤ 1. 公司具有**法人人格**

➤ 2. 公司是**营利法人**

➤ 3. 股东承担**有限责任**

(1) **有限责任公司**股东以其**认缴的出资额**为限对公司承担责任；

(2) **股份有限公司**的股东以其**认购的股份**为限对公司承担责任。

考点 2：公司的设立登记

➤ 1. 公司登记事项

(1) **名称**；(2) **住所**；(3) **注册资本**；(4) **经营范围**；(5) **法定代表人姓名**；(6) 有限责任公司股东、股份有限公司发起人的姓名或者名称。

【注】公司的**法定代表人**由**董事**或者**经理**担任。

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，则其自然**也不得担任**公司的法定代表人：

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**刑罚**，或者因**犯罪**被剥夺政治权

利，**执行期满未逾 5 年**，被宣告**缓刑**的，自缓刑考验期满之日起**未逾 2 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，自被吊销营业执照、责令关闭之日起**未逾 3 年**；

⑤个人因所负数额较大的**债务到期未清偿**被人民法院**列为失信被执行人**。

担任法定代表人的董事或者经理辞任的，视为同时辞去法定代表人。公司应当在法定代表人辞任之日起**30 日**内确定新的法定代表人。

➤ 2. 公司营业执照

(1) 公司**营业执照签发日期**为**公司成立日期**。

(2) 公司登记机关可以发给电子营业执照。**电子**营业执照与**纸质**营业执照具有**同等法律效力**。营业执照分为**正本**和**副本**，正本和副本有**同等法律效力**。

(3) 我国实施工商营业执照、组织机构代码证、税务登记证、社会保险登记证和统计登记证“**五证合一、一照一码**”。

考点 3：公司的变更登记

➤ 1. 一般规定

公司登记事项发生变更的，应当自作出变更决议、决定或者法定变更事项发生之日起**30 日**内向登记机关申请变更登记。

➤ 2. 歇业登记

(1) 因**自然灾害、事故灾难、公共卫生事件、社会安全事件**等原因造成经营困难的，市场主体可以自主决定在一定时期内歇业。市场主体应当在歇业前与职工依法协商劳动关系处理等有关事项。市场主体应当在歇业前向登记机关办理**备案**。

(2) 市场主体歇业的期限：**最长不得超过 3 年**。

考点 4：公司的设立

➤ 1. 关于人数

投 资 人	有限 责任 公司	股东人数： 1 个以上 50 个 以下股东出资设立
	股份 有限 公司	发起人： 1 人以上 200 人 以下为发起人（半数以上在中国境内有住所）
董 事 会	有限 责任 公司	董事会成员为 3 人以上 。职工人数 300 人以上的有限责任公司，其董事会成员中应当有公司职工代表。设董事长 1 人 ，可以设副董事长。董事长、副董事长的产生办法由公司章程规定。
	股份 有限 公司	公司董事会成员为 3 人以上 ，其成员中可以有公司职工代表。设董事长 1 人 ，可以设副董事长。董事长和副董事长由董事会以全体董事的 过半数 选举产生。

监事会	有限责任公司	监事会成员为 3人以上 。监事会成员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 1/3 ，具体比例由公司章程规定。公司的监事的任期每届为 3年 。监事任期届满，连选可以连任。
	股份有限公司	

➤ 2. 有限责任公司

(1) **公司章程**应当载明下列事项：

- ①公司名称和住所；②公司经营范围；③公司注册资本；④股东的姓名或者名称；⑤股东的出资额、出资方式 and 出资日期；⑥公司的机构及其产生办法、职权、议事规则；⑦公司法定代表人的产生、变更办法；⑧股东会认为需要规定的其他事项。

股东应在公司章程上**签名、盖章**。

(2) 出资形式

- ①股东可以用**货币或实物、知识产权、土地使用权、股权、债权**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。
- ②公司股东、非公司企业法人出资人、农民专业合作社（联合社）成员**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) 禁止股东抽逃出资

抽逃出资的各种表现情形，包括：

- ①将出资款项转入公司账户**验资后又转出**；
- ②通过**虚构债权债务**关系将其出资转出；
- ③制作虚假财务会计报表**虚增利润**进行分配；
- ④利用**关联交易**将出资转出；
- ⑤其他未经法定程序将出资抽回的行为。

➤ 3. 股份有限公司

(1) 发起人**认购股份及缴纳股款**的义务

- ①以**发起设立**方式设立股份有限公司，**发起人应认足**公司章程规定的公司设立时**应发行的股份**。
- ②以**募集设立**方式设立股份有限公司，**发起人认购的股份不得少于**公司章程规定的公司设立时应发行**股份总数的35%**。另有规定的，从其规定。
- ③发起人应当在公司**成立前**按照其**认购的股份全额缴纳股款**。

(2) 公司成立大会

募集设立股份有限公司的发起人应当自公司设立时，应发行股份的股款缴足之日起**30日内**召开公司成立大会。发起人应当在成立大会召开**15日**前将会议日期通知各认股人或者予以公告。成立大会应当有持有表决权**过半数**的**认股人**出席，方可举行。

成立大会作出决议，应当经**出席会议的认股人所持表决权过半数**通过。董事会应当授权代表，于公司成立大会**结束后30日内**向公司登记机关申请设立登记。

考点 5：股东会

➤ 1. 股东会的职权

选举和更换	①选举和更换 董事、监事 ， 决定 有关 董事、监事 的报酬事项
-------	---

审议批准	②审议批准 董事会 的 报告 ③审议批准 监事会 的 报告 ④审议批准公司的利润分配 方案 和弥补亏损 方案
决议	⑤对公司增加或者减少 注册资本 作出 决议 ⑥对发行公司 债券 作出 决议 ⑦对公司 合并、分立、解散、清算 或者 变更公司形式 作出 决议
其他	⑧ 修改公司章程 ⑨公司章程规定的其他职权 ⑩授权董事会对发行公司债券作出决议

➤ 2. 股东会的召集和主持

(1) **有限责任公司**

首次股东会会议：由**出资最多的股东**召集和主持。

定期会议	应当依照公司章程的规定 按时召开
临时会议	下列人员可以提议召开临时股东会： ①代表 1/10 以上 表决权的 股东 ② 1/3 以上 的 董事 ③ 监事会

(2) **股份有限公司**

定期会议	应当 每年召开一次年会
临时会议	应当在 2 个月 内召开 临时股东会 的情形： ①董事人数 不足 《公司法》 规定人数 或者公司章程 所定人数 的 2/3 时； ②公司未弥补的亏损 达股本总额 1/3 时； ③单独或者合计持有公司 10%以上股份 的 股东 请求时； ④ 董事会 认为必要时； ⑤ 监事会 提议召开时； ⑥公司章程规定的其他情形

➤ 3. 股东会表决

	有限责任公司	股份有限公司
普通决议	股东会作出决议，应当经代表 过半数 表决权的股东通过	股东会作出决议，应当经出席会议的股东所持表决权 过半数 通过
特别决议	代表 2/3 以上表决权 的股东通过 特别决议事项：（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 （4）变更公司形式的决议	出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上 通过

考点 6：董事会

➤ 1. 董事会的职权

① 召集 股东会会议，并向股东会报告工作
② 执行 股东会的决议
③ 决定 公司的 经营计划 和 投资方案
④ 决定 公司内部管理机构的设置
⑤ 决定 聘任或者解聘公司 经理 及其报酬事项，并根据经理的提名决定聘任或解聘公司 副经理、财务负责人 及其报酬事项

- ⑥**制订**公司的利润分配方案和弥补亏损**方案**
- ⑦**制订**公司增加或者减少**注册资本**以及发行公司债券的**方案**
- ⑧**制订**公司**合并、分立、解散**或者**变更公司形式**的**方案**
- ⑨**制定**公司的基本管理制度
- ⑩公司章程规定或者股东会授予的**其他职权**

- 2. 董事会组成
 - (1) 董事会成员为**3人以上**。
 - (2) 设董事长**1人**，可以设副董事长。
- 3. 董事会审计委员会
 - (1) 董事会中设置由**董事**组成的**审计委员会**，行使**监事会**的职权，不设监事会或者监事。
 - (2) **股份有限公司**
 - ①审计委员会成员为**3名以上**。
 - ②**过半数**成员**不得**在公司担任**除董事以外的其他职务**。
 - ③审计委员会作出决议，应当经**审计委员会成员的过半数**通过。**一人一票**表决。
- 4. 董事会会议

召集和主持	董事长→副董事长→ 过半数 董事推举一名董事
会议举行	董事会会议应当有 过半数 的董事出席方可举行
决议成立	董事会作出决议，应当经全体董事的 过半数 通过
表决方式	董事会决议的表决，应当 一人一票

- 下列情况之一，可以提议召开董事会**临时会议**：
- ①**代表 1/10 以上**表决权的股东；
 - ②**1/3 以上董事**；
 - ③**监事会**。

考点 7：监事会

- 1. 监事会成员为**3人以上**。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 1/3**。

有限责任公司	股份有限公司
①监事会设主席 1 人 ②监事会主席由 全体监事过半数选举产生	①监事会设主席一人， 可以设副主席 ②监事会主席和副主席由 全体监事过半数选举产生

- 2. 监事会会议

	有限责任公司	股份有限公司
定期会议	每年度 至少召开一次会议	每 6 个月 至少召开一次会议
临时会议	监事 可以提议召开 临时监事会会议	
作出决议	监事会决议应当经全体监事的 过半数 通过。	
表决方式	一人一票	

考点 8：上市公司和国家出资公司的特别规定

- 1. 上市公司
 - (1) 应当建立**独立董事**制度
上市公司董事会成员中应当**不得低于 1/3** 为独立董事；独立董事中至少包括**1 名**会计专业人士。
 - (2) 上市公司应当在董事会中设置**审计委员会**。
 - (3) 上市公司可以根据需要在董事会中设置提名、薪酬与考核、战略等**专门委员会**。提名委员会、薪酬与考核委员会中**独立董事应当过半数**并担任**召集人**。
- 2. 国有独资公司
 - (1) **不设股东会**，由**履行出资人职责的机构**行使股东会职权。
 - (2) 国有独资公司的**董事会**成员中，应当**过半数为外部董事**，并**应当有公司职工代表**。
 - (3) **董事会成员**由履行出资人职责机构**委派**。**职工代表**由公司职工代表大会**选举产生**。
 - (4) **董事长、副董事长**由履行出资人职责的机构从**董事会成员中**指定。

考点 9：股东权利

- 1. 表决权
 - (1) **有限责任公司**股东会会议由股东按照**出资比例**行使表决权，公司章程另有规定的除外。
 - (2) **股份有限公司**股东出席股东大会会议，**所持每一股份有一表决权，类别股股东除外**。公司持有的本公司股份没有表决权。
 - (3) 2023 年修订的《公司法》在股份有限公司中增加了**类别股**规定，其中**优先股**和**差异化表决权股**都改变了一股一票的表决权原则。
- 2. 选举权和被选举权。
- 3. 知情权（股东信息权、查询权）

权利	公司及全资子公司的内容范围	有限责任公司股东	股份有限公司股东
查阅复制	公司章程、股东名册、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	√	√
查阅	会计账簿、会计凭证	√	连续180天以上 单独或合计持有 3%以上 股份

- 公司有合理根据认为股东查阅**会计账簿、会计凭证**有**不正当目的**，可能损害公司合法利益的，可以**拒绝**提供查阅，并应当自股东提出书面请求之日起**15 日**内书面答复股东并说明理由。
- 4. 股息红利分配请求权
 - 5. 股份转让权
 - (1) **有限责任公司股权转让**
 - 1) **对内**转让：股东之间。
 - 2) **对外**转让：①通知其他股东；
 - ②**优先购买权**：其他股东在**同等条件**下有优先购买权。

(2) 股份有限公司的股份转让

股份有限公司的股东持有的股份可以向其他股东转让，也可以向股东以外的人转让。

➤ 6. 股权（股份）回购请求权

（1）有下列情形之一的，对股东会该项决议投**反对票**的**股东**可以**请求**公司按照合理价格**收购其股权或股份**：

①公司**连续五年不向股东分配利润**，而公司该**五年连续盈利**，并且符合《公司法》规定的分配利润条件；

②公司**转让主要财产**；

③公司章程规定的营业期限届满或者章程规定的其他解散事由出现，股东会通过决议修改章程使**公司存续**。

【提示】**有限责任公司**中，异议股东可以请求公司以合理价格回购股权的情形还包括“**公司合并、分立**”。

（2）自股东会决议作出之日起**60日内**，股东与公司不能达成股权或股份收购协议的，股东可以自股东会决议作出之日起**90日内**向人民法院提起诉讼。

公司因上述情形而收购的本公司股权或股份，应当在**6个月内**依法**转让或者注销**。

➤ 7. 股东诉讼权

（1）**股东直接诉讼权**——**股东自己的利益受损**

（2）**股东代位诉讼权**（也称为股东代表诉讼权、股东间接诉讼权）——**公司利益受损**

考点 10：董事、监事和高级管理人员的法定义务

➤ 1. 忠实义务

（1）董事、监事、高级管理人员**不得**有下列行为：

①**侵占**公司财产、**挪用**公司资金；②将**公司资金**以其个人名义或者以其他个人名义**开立账户存储**；③利用职权**贿赂**或者收受其他**非法收入**；④**接受他人**与公司交易的**佣金**归为己有；⑤擅自**披露**公司**秘密**；⑥违反对公司忠实义务的其他行为。

（2）董事、监事、高级管理人员**受制约**的行为：**自我交易、谋取公司商业机会、公司竞业行为**

➤ 2. 勤勉义务

考点 11：公司收购本公司股份的规定

公司**不得**收购本公司股份，**但**下列情形之一的**可以回购**：

具体规定	程序	规定
① 减少 公司注册资本	股东会决议	10 日 内注销
②与持有本公司股份的其他公司 合并	股东会决议	
③股东因对股东会作出的公司 合并、分立 决议持 异议 ，要求公司收购其股份	——	6 个月 内转让或注销
④将股份用于员工持股计划或 股权激励	可以按照公司章程或股东会授权，经	①公司合计持有的本公司股份数不得超过本公司 已发行 股份总额的 10%
⑤将 股份 用于转换公司发行的可 转换为 股票的公司 债券	2/3 以上董事 出席 的董事	

⑥ 上市公司 为维护公司价值及股东权益所必需	会会议决议。	② 3 年内 转让或注销 ③ 上市公司 应通过公开的集中交易方式进行
-------------------------------	--------	---

考点 12：公司解散和清算

➤ 1. 公司解散

公司法规定解散的情形	解散事由消除
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	第①②情形，且 尚未向股东分配财产 的，可以通过 修改公司章程 或者 经股东会决议 而 存续
②股东会 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【 司法解散 】公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有公司 10%以上表决权 的 股东 请求 人民法院 解散公司的，人民法院依法予以解散	

➤ 2. 公司清算

（1）清算组

①**董事**是公司的清算义务人。

②在解散事由出现之日起**15日内**组成清算组进行清算。

③清算组**由董事组成**。

（2）**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分配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。

第三十七章 其他法律制度

考点 1：专利权

➤ 1. 专利权的主体

（1）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
专利申请人	可以是 发明人、设计人， 也可以不是 发明人、设计人
专利权人	专利申请人 的专利申请 获得 国家专利行政部门批准后，就 成为 专利权人；也可以通过 转让、继承 获得

（2）职务发明的权利主体

①**职务发明创造**申请专利的权利属于该**单位**，申请被批准后，**该单位为专利权人**。

②**非职务**发明创造，申请专利的权利属于**发明人**或者**设计人**，申请被批准后，该发明人或者设计人为专利权人。

（3）合作发明和委托发明的权利主体

（4）受让人

- (5) 外国人
- (6) 共同发明人或者共同设计人
- (7) 两个以上的申请人

➤ 2. 专利权的客体

专利权保护的**对象**，包括**发明、实用新型和外观设计**。

➤ 3. 专利权的保护

	保护范围	保护期限
发明	以其 权利要求的内容 为准， 说明书及附图 可以用于解释权利要求的内容	自申请日起 20 年
实用新型		自申请日起 10 年
外观设计	以 表示在图片或者照片中的该产品的 外观设计为准， 简要说明 可以用于解释图片或者照片所表示的该产品的 外观设计	自申请日起 15 年

考点 2：商标权的内容

专用权	独占、排他使用 的权利。注册商标的专用权，以核准 注册的商标 和 核定使用的商品 为限
转让权	转让注册商标经核准后，予以公告。受让人自公告之日起 享有商标专用权
许可使用权	商标注册人可以通过签订 商标使用许可合同 ，许可他人使用其注册商标。许可人应报商标局 备案 ，由商标局 公告
续展权	注册商标的 有效期为 10 年 ，自 核准注册之日起 计算。注册商标有效期满，需要继续使用的，商标注册人应当在 期满前 12 个月内 按照规定办理续展手续；在此期间未能办理的，可以给予 6 个月 的宽展期。每次 续展注册 的有效期为 10 年 ，自该商标 上一届有效期满次日起 计算

考点 3：应当订立无固定期限的情形

- 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，且用人单位对劳动者没有依《劳动合同法》规定的法定解除权，**续订劳动合同**。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。

考点 4：试用期规定

- 1. 劳动合同期限**3 个月以上不满 1 年的**，试用期不得超过**1 个月**。
- 2. 劳动合同期限**1 年以上不满 3 年的**，试用期不得超过**2 个月**。
- 3. **3 年以上**固定期限和**无固定期限**的劳动合同，试用期不得超过**6 个月**。
- 4. 以**完成一定工作任务**为期限的劳动合同或劳动合同期限**不满 3 个月**的，不得约定试用期。

- 5. 同一用人单位与同一劳动者**只能约定 1 次试用期**。
- 6. 劳动者在**试用期的工资不得低于**本单位**相同岗位最低档工资**或者**劳动合同约定工资的 80%**，并不得低于用人单位所在地的**最低工资标准**。

考点 5：用人单位单方解除劳动合同的三种情形

➤ 1. 劳动者存在法定过错情形：

- ①**试用期**被证明不符合录用条件；
- ②**严重违反**用人单位的**规章制度**；
- 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、胁迫手段或乘人之危**，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。

➤ 2. 劳动者无过错

➤ 3. 经济性裁员

★ 裁减人员时，应当**优先留用**下列人员

- 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，有需要抚养的老人或者未成年人**的。
- 用人单位裁减人员后在**6 个月内**重新招用人员的，应通知被裁减的人员，并在**同等条件下优先招用**被裁减人员。

考点 6：消费者的权利和经营者的义务

消费者的权利	经营者的义务
1. 安全保障权	1. 依法依约履行义务
2. 知悉真情权	2. 接受监督的义务
3. 自主选择权	3. 安全保障义务
4. 公平交易权	4. 召回义务
5. 依法求偿权	5. 提供真实信息的义务
6. 依法结社权	6. 标明真实名称和标记的义务
7. 求教获知权	7. 出具凭证或单据的义务
8. 维护尊严权	8. 质量担保义务：
9. 个人信息权	9. 履行“三包”或其他责任的义务
10. 监督批评权	10. 无理由退货义务
	11. 合理使用格式条款义务
	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

考点 7：消费索赔的规则

- 1. 企业**分立、合并**的情形。
 - 2. **使用他人营业执照**的情形。
 - 3. **展销会、租赁柜台**的情形。
- 消费者可向展销会的**举办者、柜台的出租者**要求赔偿；展销会的举办者、柜台的出租者有权**追偿**。
- 4. **网络交易平台购物**情形。
- 消费者也可以向**不能提供**销售者有效联系方式的**网络交易平台提供者**要求赔偿。

➤ 5. 虚假广告的情形。

广告经营者、发布者设计、制作、发布关系**消费者生命健康**商品或者服务的虚假广告，造成消费者损害的，应当与提供该商品或者服务的经营者承担**连带责任**。

考点 8：垄断协议

➤ 1. **横向垄断协议**（具有竞争关系的经营者）

①固定或者变更商品**价格**；②**限制**商品的生产数量或者销售**数量**；③**分割**销售市场或者原材料采购**市场**；④**限制**购买新技术、新设备或者**限制**开发新技术、新产品；⑤**联合抵制**交易；⑥国务院反垄断执法机构认定的其他垄断协议。

➤ 2. **纵向垄断协议**（经营者与交易相对人）

①**固定**向第三人**转售**商品的**价格**；②**限定**向第三人**转售**商品的**最低价格**；③国务院反垄断执法机构认定的其他垄断协议。

④“**纵向垄断协议的安全港规则**”：经营者能够证明其在相关市场的**市场份额**低于国务院反垄断执法机构规定的**标准**，并符合国务院反垄断执法机构规定的其他条件的，**不予禁止**。

⑤“**轴辐协议禁止**”，即**经营者不得组织**其他经营者**达成垄断协议**或者为其他经营者达成垄断协议**提供实质性帮助**。

⑥禁止行业协会组织**本行业的经营者**从事垄断行为。

➤ 3. 垄断协议的责任豁免

①为**改进技术**、研究开发新产品的。

②为**提高产品质量**、降低成本、增进效率，统一产品规格、标准或者实行专业化分工的。

③为提高**中小经营者**经营效率，增强中小经营者竞争力的。

④为实现节约能源、保护环境、救灾救助等社会**公共利益**的。

⑤因**经济不景气**，为缓解销售量严重下降或者生产明显过剩的。

⑥为**保障对外贸易和对外经济合作中的正当利益**的。

⑦法律和国务院规定的其他情形。

属于**第①项至第⑤项**情形，经营者**还应当证明**所达成的协议不会严重限制相关市场的竞争，并且能够使消费者分享由此产生的利益**才能**获得《反垄断法》豁免。**第⑥项无需证明**。

考点 9：滥用市场支配地位的行为

➤ 1. 以**不公平的高价销售商品**或者以不公平的**低价购买商品**；

➤ 2. **没有正当理由**，以**低于成本的价格**销售商品；

➤ 3. **没有正当理由**，**拒绝与交易相对人**进行交易；

➤ 4. **没有正当理由**，**限定**交易相对人**只能与其**进行交易或**只能与其指定的经营者**进行交易；

➤ 5. **没有正当理由**，**搭售商品**，或者在交易时**附加其他不合理的**交易条件；

➤ 6. **没有正当理由**，对条件相同的交易相对人在交易价格等交易条件上实行**差别待遇**；

➤ 7. 国务院反垄断执法机构认定的其他行为。

考点 10：不正当竞争行为的种类

➤ 1. 混淆行为

➤ 2. 商业贿赂行为

➤ 3. 虚假宣传行为

➤ 4. 侵犯商业秘密行为

➤ 5. 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**。

➤ 6. 诋毁商誉行为

➤ 7. 网络不正当竞争行为

考点 11：产品的概念

➤ 1. 产品是指经过**加工、制作**，用于**销售**的产品。因此，**天然存在或自然生长**的物品，以及**非用于销售**的物品，均**不属于**该法界定的产品范围。

➤ 2. **建设工程不适用**该法规定；但**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。

➤ 3. **产品责任的诉讼时效：3 年**。