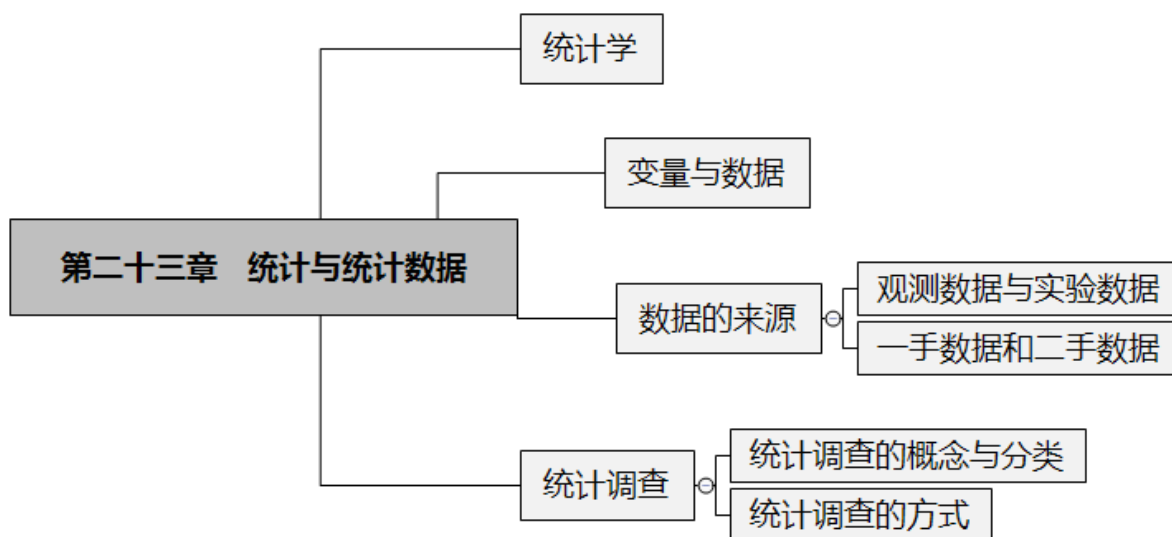


## 目 录

第二十三章 统计与统计数据.....	1
第二十四章 描述统计.....	7
第二十五章 抽样调查.....	14
第二十六章 回归分析.....	23
第二十七章 时间序列分析.....	29
第二十八章 会计概论.....	36
第二十九章 会计循环.....	47
第三十章 会计报表.....	54
第三十一章 财务报表分析.....	63
第三十二章 行政事业单位会计.....	68
第三十三章 法律对经济关系的调整.....	77
第三十四章 物权法律制度.....	81
第三十五章 合同法律制度.....	92
第三十六章 公司法律制度.....	107
第三十七章 其他法律制度.....	117

## 第二十三章 统计与统计数据

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：统计学的两大分支

统计学是一门关于数据的学科，通过搜索、整理、分析、描述数据等手段，达到推断所测对象的本质，预测对象未来趋势的一门综合性科学。

统计学主要有两个分支，即描述统计和推断统计。

类型	主要考点
描述统计	研究数据收集、整理和描述的统计方法。其内容包括： (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	研究如何利用样本数据推断总体特征的统计方法。其内容包括： (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假设是否成立。

### 【经典真题回顾】

下列统计处理中，属于描述统计的是（ ）。

- A. 用图形展示居民消费价格指数（CPI）的基本走势
- B. 根据样本客户信息估计公司客户满意度
- C. 用 1%人口抽样调查数据推估年末总人口
- D. 对回归模型进行假设检验

**【答案】A。**解析：本题考查描述统计。描述统计是研究数据收集、整理和描述的统计方法。如，为了解与居民生活相关的商品及服务价格水平的变动情况，收集统计局发布的 CPI 数据，利用统计图展示 CPI，利用增长率计算 CPI 的走势。

某公司从客户名录中随机抽取 600 个客户进行满意度和忠诚度调查，为了验证客户总体中满意度高的客户更倾向于成为忠诚客户，应采用的统计方法是（ ）。

- A. 假设检验
- B. 参数估计
- C. 数据整理
- D. 数据展示

**【答案】A。**解析：本题考查统计学分支中的推断统计。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，包括参数估计和假设检验等方法。例如，公司评测顾客满意度，从中随机抽取一部分顾客进行调查，再对公司顾客总体满意度情况进行估计等。注意，题目仅仅是“验证客户总体中满意度高的客户更倾向于成为忠诚客户”，因此应采用假设检验，如果是估计总体满意度情况，则需要利用参数估计这种方法。

## 知识点二：变量及数据

1. 变量：变量是研究对象的属性或特征，它是相对于常数而言的。常数只有一个固定取值，变量可以有两个或更多个可能的取值。

分类		
定量变量（数量变量）		变量的取值是数量，如企业销售额、注册员工数。
定性变量	分类变量	变量的取值是类别，如企业所属行业、员工性别。
	顺序变量	变量的取值是类别且有顺序，如员工受教育水平。

2. 数据：数据是对变量进行测量、观测的结果。数据可以是数值、文字或者图像等形式。

定量数据 (数值型数据)	是对定量变量的观测结果，其取值表现为具体的数值。如企业的销售额是 1000 万元。
分类数据	分类变量的观测结果，表现为类别，一般用文字来表述，也可用数字描述。如，用 1 表示男性，2 表示女性。
顺序数据	顺序变量的观测结果，表现为类别，一般用文字描述，也可用数字描述。如用 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

分类	类别	内容
按收集方法	观测数据	通过直接调查或测量而收集的数据。几乎所有与社会经济现象有关的统计数据都是观测数据，如 GDP、CPI、房价等。
	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。如，一种新产品使用寿命的数据，一种新药疗效的数据。自然科学领域的数据大多都是实验数据。
按来源	一手数据	来源于直接的调查和科学实验的数据，对使用者来说这是数据的直接来源。其来源主要有：调查或观察；实验。
	二手数据	来源于别人的调查或实验的数据。对使用者来说这是数据的间接来源。

### 【经典真题回顾】

下列变量的观测数据中，可以进行加、减、乘或除等数学运算的是（ ）。

- A. 销售额                      B. 性别                      C. 行业类别                      D. 职位等级

**【答案】A。**解析：本题考查数据整理。数值型数据是对定量变量的观测结果，其取值表现为具体的表示大小或多少的数值。根据需要可以使数值、文字或者图像等形式，可以进行数学运算。分类数据可以计算出各类别的频率，一般用文字来表述，也可以用数值代码表示，无法对其进行加、减、乘、除等数学运算。本题中销售额属于数值型数据。

下列变量中，属于顺序变量的是（ ）。

- A. 行业类别                      B. 可支配收入                      C. 受教育水平                      D. 性别

**【答案】C。**解析：本题考查变量的类型。变量包括定量变量（或数量变量）和定性变量，其中定性变量又分为分类变量和顺序变量。顺序变量的取值表现为类别且具有一定顺序，因此本题中，只有受教育水平才可能出现有一定顺序的取值结果。

下列统计数据中，属于观测数据的有（ ）。

- A. 新产品使用寿命                      B. 国内生产总值  
C. 新药疗效                      D. 从业人员数  
E. 消费支出

**【答案】BDE。**解析：本题考查数据来源中的观测数据。观测数据是直接调查或测量而收集到的

数据，与社会经济现象有关的各种统计数据都是观测数据，如 GDP、CPI、房价等。A、C 选项属于实验数据。

### 知识点三：统计调查

#### 1. 统计调查的种类

种类		具体内容
按调查对象的范围不同	全面调查	全面统计报表和普查。
	非全面调查	非全面统计报表、抽样调查、重点调查和典型调查。
按调查登记的时间是否连续	连续调查	如工厂的产品生产、原材料的投入、能源的消耗、人口的出生、死亡等。
	不连续调查	如生产设备拥有量、耕地面积等。

#### 2. 统计调查方式

调查方式	含义	主要考点
普查	为某一特定目的而专门组织的一次性全面调查，主要用于收集处于某一时点状态上的社会经济现象的基本全貌。	<p>(1) 普查通常是一次性的或者周期性的；</p> <p>(2) 一般需要规定统一的标准调查时间，以避免调查数据的重复或遗漏，保证普查结果的准确性；</p> <p>(3) 数据一般比较准确；</p> <p>(4) 使用范围比较窄。</p>
抽样调查	从调查对象的总体中随机抽取一部分单位作为样本进行调查，并根据样本调查结果来推断总体特征的一种非全面调查。	<p>(1) 经济性（最显著的优点）；</p> <p>(2) 时效性强；</p> <p>(3) 适应面广；</p> <p>(4) 准确性高。</p>
重点调查	从调查对象的总体中选择少数重点单位进行调查。所选择的重点单位就调查的标志值来说在总体中占绝大比重，能够大致反映被调查对象的基本情况。	<p>(1) 为了及时了解全国城市零售物价的变动趋势，就可以对全国的 35 个大中型城市的零售物价的变化进行调查就是重点调查；</p> <p>(2) 要及时了解全国工业企业的增加值和资产总额情况，只需对全国大中型工业企业进行重点调查即可；</p>

		(3)国家统计局的全国 5000 家工业企业联网直报制度属于重点调查。
典型调查	选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查。	作用：弥补全面调查的不足；在一定条件下可以验证全面调查数据的真实性。例如在一次重大普查之后，可以选择若干典型单位，检查统计数据的准确程度。

## 【经典真题回顾】

普查的特点有（ ）。

- A. 普查需要耗费大量的人力、物力和财力
- B. 周期性的普查通常需要间隔较长时间
- C. 规范化程度较高
- D. 适用范围较广，适用于各个领域
- E. 需要规定统一的标准调查时间

**【答案】ABCE。**解析：本题考查统计调查的方式中的普查。D 选项错误，普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列统计变量中，属于顺序变量的是（ ）。

- A. 原油价格
- B. 年末总人口
- C. 员工受教育水平
- D. 学生年龄

**1. 【答案】C。**解析：本题考查顺序变量的概念。当变量的取值表现为类别且具有一定顺序时被称为顺序变量，比如员工受教育水平。选项 A、B、D 属于定量变量或数量变量。

2. 在进行重点调查时，应选择的调查单位是（ ）。

- A. 就调查标志值来说在总体中占绝大比重的单位
- B. 有典型意义的单位
- C. 主动参与调查的单位
- D. 随机抽取的单位

**2. 【答案】A。**解析：本题考查统计调查的方式。重点调查是在所要调查的总体中选择一部分重点单位进行的调查。其中，重点单位标志值在全部单位中占绝大比重。

## （二）多选题

1. 下列统计方法中，属于描述统计的有（ ）。

- A. 利用图形展示数据的变化趋势
- B. 用数学方法展示数据分布特征
- C. 用样本信息判断关于总体的假设是否成立
- D. 用样本均值估计总体均值
- E. 利用表格展示数据的频数分布

1. 【答案】ABE。解析：本题考查统计学分支。描述统计的内容主要包括如何取得所需要的数据，如何用图表或数学方法对数据进行整理和展示，如何描述数据的一般性特征等。

2. 下列数据搜集方法中，属于搜集二手数据的有（ ）。

- A. 在控制条件下进行试验并在试验过程中搜集数据
- B. 听过电话询问被调查者
- C. 要求当事人到相关机构进行登记
- D. 购买公开出版的统计年鉴
- E. 与原调查单位合作获得未公开的内部调查资料

2. 【答案】DE。解析：本题考查数据的来源。二手数据指使用者使用的数据是别人的调查或实验的数据。选项 A、B、C 都属于一手数据，是直接调查和实验得到的。

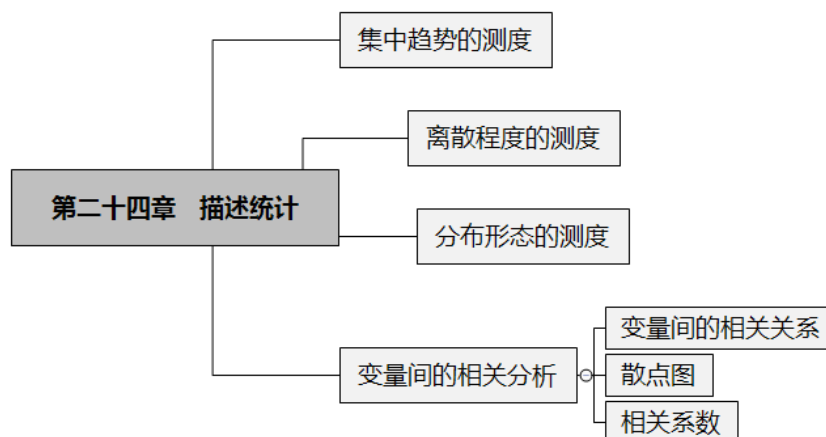
3. 普查的特点有（ ）。

- A. 普查需要耗费大量的人力、物力和财力
- B. 周期性的普查通常需要间隔较长时间
- C. 规范化程度较高
- D. 适用范围较广，适用于各个领域
- E. 需要规定统一的标准调查时间

3. 【答案】ABCE。解析：本题考查统计调查的方式。选项 D 错误，普查的使用范围比较窄，只能调查一些最基本及特定的现象。

## 第二十四章 描述统计

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：集中趋势和离散程度的测度

#### (一) 集中趋势的测度

测度值	计算	备注
均值	数据组中所有数值的总和除以该组数值的个数。	(1) 它是集中趋势中最主要的测度值； (2) 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； (3) 均值易受极端值的影响； (4) 能够充分利用数据的全部信息。
中位数	一组数据按从小到大或从大到小的顺序进行排列，位置居中的数值。	(1) 适用于顺序数据，也适用于数值型数据，但不适用于分类数据； (2) 不受极端值的影响，抗干扰性强； (3) 没有充分利用数据的全部信息，稳定性差于均值，但优于众数。
众数	一组数据中出现次数最多的变量值。	(1) 适于描述分类数据和顺序数据； (2) 不受极端值的影响； (3) 没有充分利用数据的全部信息，缺乏稳定性，而且可能不唯一（有些情况下可能出现双众数、多众数或者没有众数，难以描述数据的集中趋势）。



(二) 离散程度的测度值

方差	数据组中各数值与其均值离差平方的平均数。	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。
标准差	方差的平方根	<p>不仅能度量数值与均值的平均距离，还与原始数值具有相同的计量单位。</p> <p>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。标准差的大小不仅与数据的计量单位有关，也与观测值的均值大小有关，不能直接用标准差比较不同变量的离散程度。</p>
离散系数 (变异系数，标准差系数)	标准差与均值的比值	<p>离散系数主要用于不同类别数据离散程度的比较。</p> <p>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。</p>

(三) 常用的数据特征测度总结

	指标	是否受极端值影响	数值型数据 (定量数据)	分类数据	顺序数据
测度数据 集中趋势	均值	受影响	适用	不适用	不适用
	中位数	不受影响	适用	不适用	适用
	众数	不受影响	适用	适用	适用
测度数据 离散趋势	方差	受影响	适用	不适用	不适用
	标准差				
	离散系数				
集中趋势与离散程度的关系		<p>(1) 数据的离散程度越大，集中趋势的测度值对该组数据的代表性就越差；</p> <p>(2) 数据的离散程度越小，集中趋势的测度值对该组数据的代表性就越好，即：方差越小，说明数据值与均值的平</p>			

均距离越小，均值的代表性越好。

### 【经典真题回顾】

2016年某企业集团下辖8个分公司的销售额分别为10000万元、800万元、1000万元、600万元、3000万元、2800万元、2200万元、3600万元，这组数据的中位数是（ ）万元。

- A. 2200                      B. 2800                      C. 2500                      D. 3000

**【答案】C。**解析：本题考查数据统计。把一组数据按从大到小或从小到大的顺序进行排列，位置居中的数值即中位数。若n为数据的个数，其公式为：①n为奇数，中位数位置是 $(n+1)/2$ ，该位置所对应的数值即为中位数数值。②n为偶数，中位数的位置介于 $n/2$ 和 $(n/2+1)$ 之间，中位数就是这两个位置对应的数据的均值。本题的中位数= $(2200+2800)/2=2500$ （万元）。

下列统计量中，适用于测度数据离散程度的有（ ）。

- A. 方差                      B. 标准差                      C. 众数                      D. 中位数  
E. 均值

**【答案】AB。**解析：本题考查数据分析。方差和标准差是离散程度的测度指标，除此之外，离散程度的测度指标还有离散系数。

下列统计量中，容易受极端值影响的有（ ）。

- A. 均值                      B. 方差                      C. 标准差                      D. 众数  
E. 中位数

**【答案】ABC。**解析：本题考查集中趋势的测度和离散程度的测度中的各种测度值。均值、方差、标准差均只适用于数值型数据，容易受极端值影响。

### 知识点二：分布形态的测度

偏度	偏度是指数据分布的偏斜方向和程度，描述的是数据分布对称程度。			
偏态系数	测度数据分布偏度的统计量，取决于离差三次方的平均数与标准差三次方的比值。			
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	

注意	偏态系数的绝对值越大	数据分布的偏斜程度越大
----	------------	-------------

### 【经典真题回顾】

在某电商网站上，商品甲得到6个评价得分，分别是1、4、4、5、5、5；商品乙得到五个评分，分别是3、3、3、4、4。关于这两组数据的说法，正确的有（ ）。

- A. 商品甲的评分中位数高于商品乙
- B. 商品甲的评分均值低于商品乙
- C. 商品甲的评分众数高于商品乙
- D. 商品甲的评分分布离散程度大于商品乙
- E. 商品甲的评分分布是左偏的

**【答案】ACDE。**解析：本题考查集中趋势、离散程度的测度。商品甲的中位数 $= (4+5) / 2=4.5$ ，众数 $=5$ ，均值 $= (1+4+4+5+5+5) / 6=4$ ，标准差 $=1.55$ ，离散系数 $=1.55 / 4=0.3875$ ，偏态系数 $= -2.09$ ；商品乙的中位数 $=3$ ，众数 $=3$ ，均值 $=3.4$ ，标准差 $=0.55$ ，离散系数 $=0.55 / 3=0.16$ 。因此，商品甲的评分中位数高于商品乙，A选项正确；商品甲的评分均值高于商品乙，B选项错误；商品甲的评分众数高于商品乙，C选项正确；商品甲的评分分布离散程度大于商品乙（ $0.3875 > 0.16$ ），D选项正确；商品甲的评分分布是左偏的（偏态系数 $< 0$ ），E选项正确。

### 知识点三：变量间的相关分析（散点图及相关系数）

1. 根据不同的标准，可以对各种相关关系进行分类，如下表所示。

分类标准	类别	内含
相关的程度	完全相关	一个变量的取值变化完全由另一个变量的取值变化所确定，称这两个变量完全相关。
	不完全相关	大部分相关现象均属于不完全相关。
	不相关	两个变量的取值变化彼此互不影响。
相关的方向	正相关	一个变量的取值由小变大，另一个变量的取值也相应的由小变大。（两个变量同方向变化）
	负相关	一个变量的取值由小变大，另一个变量的取值由大变小。（两个变量反方向变化）
相关的形式	线性相关	pearson 相关系数只适用线性相关关系。
	非线性相关	两个相关变量之间的关系近似于某种曲线方程的关系。

**【注】**两变量之间的关系可以用散点图来展示。

## 2. 相关系数的取值

相关系数是度量两个变量之间相关关系的统计量。最常用的相关系数是 pearson（皮尔逊）相关系数。相关系数的取值范围在【-1, 1】之间。

r 的取值	两变量之间的关系
$0 < r \leq +1$	正线性相关
$-1 \leq r < 0$	负线性相关
$r=1$	完全正线性相关
$r=0-1$	完全负线性相关
$r=0$	不存在线性相关关系，但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。
r  的取值	两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。

【注】到 0.3 低度相关、到 0.5 中度相关、到 0.8 高度相关，相关系数的绝对值越大，相关程度越高。

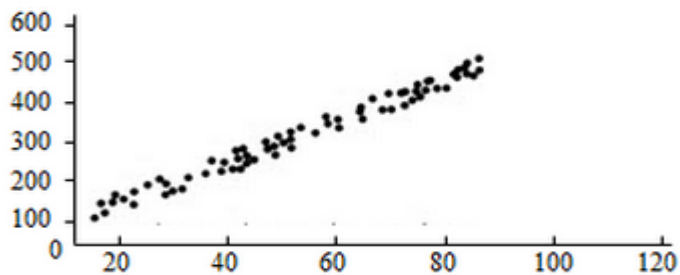
### 【经典真题回顾】

下列图形中，适用于描述两个定量变量间相关关系的是（ ）。

- A. 散点图                  B. 圆形图                  C. 条形图                  D. 直方图

【答案】A。解析：本题考查数据统计。两变量之间的相关关系可以用散点图来展示。

2014 年某企业员工的工龄和月平均工资的散点图如下：



根据以上散点图，工龄和月平均工资两个变量的相关关系为（ ）。

- A. 正相关、线性相关                                  B. 负相关、线性相关  
C. 正相关、非线性相关                                D. 负相关、非线性相关

【答案】A。解析：本题考查变量之间的相关关系。从图中可以看出，工龄和月平均工资两个变

量线性相关，而且随着变量 X 的增加，Y 也随之增加，显然是正相关。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列数据特征测度中，是用于反映偏斜分布数值型数据集中趋势的是（ ）。

- A. 离散系数            B. 方差            C. 标准差            D. 中位数

1. 【答案】D。解析：本题考查中位数的特性。中位数的优点是不受极端值的影响，抗干扰性强，尤其适于收入这类偏斜分布的数值型数据。

2. 某小学六年级 8 个班的学生人数由少到多依次为 34 人、34 人、34 人、34 人、36 人、36 人、37 人、37 人，其中位数为（ ）。

- A. 34            B. 35            C. 36            D. 37

2. 【答案】B。解析：本题考查中位数的含义。首先确定个数为偶数，则需要平均。由于题目应排序则，直接找到中间位置的两个数值，34 ( $8 \div 2$ ) 和 36 ( $8 \div 2 + 1$ )，因此中位数 =  $(34 + 36) \div 2 = 35$ 。

3. 一家连锁超市的 10 个分店某月的销售额（单位：万元）分别为 61、65、73、78、80、80、80、80、96、97，这 10 个分店月销售额的众数是（ ）。

- A. 65            B. 73            C. 78            D. 80

3. 【答案】D。解析：本题考查众数的含义。众数是一组数据中出现频数最多的那个数值。

4. 集中趋势的测度值对一组数据的代表程度，取决于该组数据的离散水平。数据的离散程度越大，集中趋势的测度值对该组数据的代表性（ ）。

- A. 越好            B. 越差            C. 始终不变            D. 在一定区间内反复变化

4. 【答案】B。解析：本题考查离散程度的测度。数据的离散程度越大，集中趋势的测度值对该组数据的代表性就越差；离散程度越小，其代表性就越好。

5. 在相关分析中，如果两个变量间 Pearson 相关系数  $r=0$ ，这表示（ ）。

- A. 两个变量间不存在线性相关关系            B. 两个变量间没有任何相关关系  
C. 两个变量间存在中度相关关系            D. 两个变量间存在非线性相关关系

5. 【答案】A。解析：本题考查相关系数的内容。Pearson 相关系数只适用于线性相关关系的判断，因此  $r=0$  只表示两个变量之间不存在线性相关关系，并不说明变量之间没有任何关系，比如它们之间可能存在非线性相关关系。

### （二）多选题

1. 适于测试顺序数据的指标有（ ）。

- A. 离散系数            B. 中位数            C. 众数            D. 均值  
E. 标准差

1. 【答案】BC。解析：本题考查众数适用于分类数据和顺序数据，中位数适用于顺序数据和数值型数据。

2. 某企业年销售数据分布的偏态系数为 $-0.3$ ，则该组数据的分布形态为（ ）。

- A. 右偏                      B. 左偏                      C. 轻度偏斜                      D. 严重偏斜  
E. 中度偏斜

2. 【答案】BC。解析：本题考查偏态系数。系数为负，则左偏； $-0.5 < SK < 0$ ，则轻度左偏。

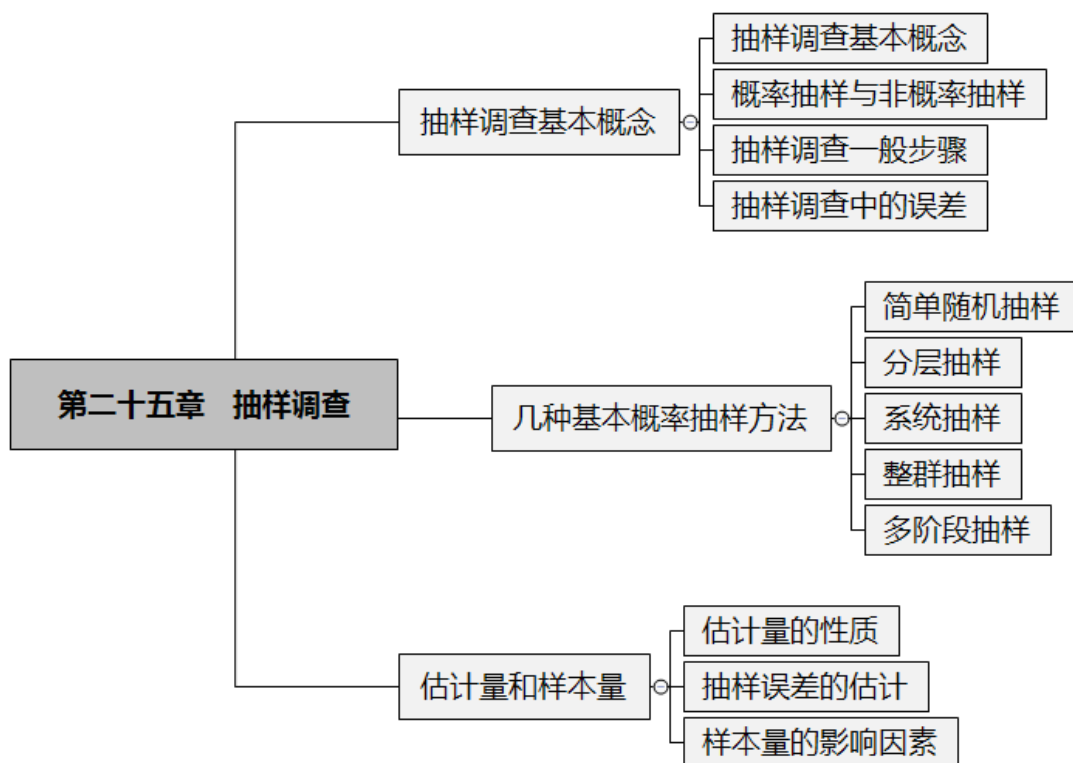
3. 若变量与变量间的 Pearson 相关系数  $r = -0.8$ ，则表示（ ）。

- A. 两个变量间呈负线性相关                      B. 两个变量间呈正线性相关  
C. 两个变量间不存在线性相关                      D. 两个变量间轻度线性相关  
E. 两个变量间高度线性相关

3. 【答案】AE。解析：本题考查相关系数的内容。选项 A 正确， $r < 0$  表示两个变量之间存在负线性相关关系；选项 E 正确， $-1 < r \leq -0.8$  时，属于高度线性相关。

## 第二十五章 抽样调查

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：抽样调查的基本概念

抽样调查指按照某种原则和程序，从总体中抽取一部分单位，通过对这部分单位进行调查得到的信息，对总体情况进行评估，或对总体相关参数进行估计的调查方式。

抽样调查涉及的基本概念如下表所示。

概念	含义
总体	调查对象的全体
样本	总体的一部分，由从总体中按一定原则或程序抽出的部分个体所组成。样本也是一个集合。
总体参数	即总体指标值，它是未知的常数，是根据总体中所有单位的数值计算的，是通过调查想要了解的，不受样本的抽选结果影响。常用的总体参数有总体总量、总体均值、总体比例、总体方差。
样本统计量	是根据样本中各单位的数值计算的，是对总体参数的估计，也称估计

(估计量)	量。它是一个随机变量，取决于样本设计和正好被选入样本的单元特定组合。常用的样本统计量有样本均值、样本比例、样本方差。
-------	--

## 【经典真题回顾】

从某单位所有在职员工中随机抽取 300 人进行抽样调查，来研究该单位在职员工中亚健康人员占比状况。该项调查的总体是（ ）。

- A. 随机抽取的 300 名在职员工                      B. 该单位所有亚健康在职员工  
C. 该单位所有在职员工                                D. 被调查的 300 名在职员工中的亚健康员工

**【答案】C。**解析：本题考查抽样调查。总体即调查对象的全体，组成总体的各个个体称作总体单元或单位。本题中的调查的总体为全体在职员工。

抽样调查中，估计量的常用选择标准有（ ）。

- A. 方便性                      B. 无偏性                      C. 有效性                      D. 一致性  
E. 重要性

**【答案】BCD。**解析：本题考查数据统计。估计量的性质（即常用的选择标准）包括一致性、无偏性和有效性。

北京市旅游管理部门要通过抽样调查了解 2015 年北京市常住居民出境旅游总消费金额，该抽样调查的总体参数是 2015 年北京市（ ）。

- A. 所有常住居民旅游总消费金额  
B. 被调查的常住居民出境旅游总消费金额  
C. 被调查的每一位常住居民出境旅游消费金额  
D. 所有常住居民出境旅游总消费金额

**【答案】D。**解析：本题考查抽样调查的基本概念。总体参数是根据总体中所有单位的数值计算而来，相当于总体指标值，是未知常数，需要通过调查了解，不受样本的抽选结果影响。本题要调查的是北京市常住居民出境旅游总消费金额，因此 D 选项为正确答案。

## 知识点二：概率抽样和非概率抽样

根据抽取样本方法的不同，可将抽样分为概率抽样和非概率抽样。

概率抽样	也称随机抽样，是指依据随机原则，按照某种事先设计的程序，从总体中抽取部分单元的方法。
特点	(1) 按一定概率以随机原则抽取样本； (2) 总体中每个单元被抽中的概率是已知的或是可计算出来； (3) 当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑每个样本单元被抽中的概



	率。
备注	如果每个单位被抽入样的概率相等，则称为等概率抽样； 如果每个单位被抽入样的概率不同，则称为不等概率抽样。
抽样方法	简单随机抽样、分层抽样、系统抽样、整群抽样、多阶段抽样

非概率抽样	又称非随机抽样，是调查者根据自己的方便或主观判断抽取样本的方法。
特征	其最主要的特征是抽取样本时并不是依据随机原则。
抽样方法	(1) 判断抽样：调查人员依据调查目的和对调查对象的了解，人为确定样本单元； (2) 方便抽样：如在街边拦住行人进行“拦截式”调查； (3) 自愿样本：由自愿接受调查的单元所组成的样本，如网上调查； (4) 配额抽样：将总体中的各单元划分为若干类型，将样本数额分配到各类型中，从各类型中抽取样本的方法没有严格限制，一般采用方便抽样。

## 【经典真题回顾】

随机抽样的特点主要包括（ ）。

- A. 每个总体单元被抽入样本的概率都相等
- B. 总体中每个单元都有一定的机会被抽中
- C. 以最大限度降低调查成本为目的
- D. 调查者可以根据自己的主观判断抽取样本
- E. 总体中每个单元被抽中的概率是已知或可计算的

**【答案】BE。**解析：本题考查抽样统计。概率抽样也称随机抽样。其特点包括：①按一定概率以随机原则抽取或者是可以计算出来。③当采用样本对总体参数进行估计时，要考虑到每个样本单元被抽中的概率。

在街区或居民小区拦住行人进行调查的抽样方法属于（ ）。

- A. 方便抽样
- B. 判断抽样
- C. 自愿抽样
- D. 配额抽样

**【答案】A。**解析：本题考查非概率抽样中的方便抽样。方便抽样是指在抽取样本时依据方便原则，以达到最大限度降低调查成本的目的。如在街边或居民小区拦住行人进行“拦截式”调查。

## 知识点三：调查中的误差

(一) 抽样调查一定会存在误差，这个误差指的是样本估计值和总体参数真值之间的差异。具体可分为抽样误差和非抽样误差两类。

抽样误差	是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	指除抽样误差外，由其他原因引起的样本统计量与总体真值之间的差异。
非抽样误差产生原因	<p>(1) 抽样框误差：抽样框不完善，如抽样框存在重复、遗漏现象；</p> <p>(2) 无回答误差：调查人员没能够从被调查者那里得到所需要的数据，分为两类：①由于随机因素造成的：如被调查者恰巧不在家；②由于非随机因素造成的：如被调查者不愿告诉实情而拒绝回答。</p> <p>(3) 计量误差：由于调查所获得的数据与其真值之间不一致造成的误差。可能由调查人员、问卷设计、受访者等原因造成的（如调查员在调查中有意无意的诱导被调查者；调查人员有意作弊；由于问卷的原因受访者对调查问题的理解上有偏差；受访者记忆不清；受访者提供虚假数值等）。</p>

## （二）抽样误差的估计

1. 抽样误差无法避免，但是可计算的。

2. 抽样误差的影响因素：

(1) 抽样误差与总体分布有关，总体单位值之间差异越大，即总体方差越大，抽样误差越大。

(2) 抽样误差与样本量  $n$  有关，其他条件相同，样本量越大，抽样误差越小。

(3) 抽样误差与抽样方式和估计量的选择也有关。例如分层抽样的估计量方差一般小于简单随机抽样。

(4) 利用有效辅助信息的估计量也可以有效的减小抽样误差。

## （三）样本量的影响因素

影响因素	影响情况
调查的精度	要求的调查精度越高，所需要的样本量就越大。
总体的离散程度	在其他条件相同情况下，总体的离散程度越大，所需要的样本量也越大。
总体的规模	对于大规模的总体，总体规模对样本量的需求则几乎没有影响；对于小规模总体，总体规模越大，为保证相同估计精度，样本量也要随之增大（但不是同比例的）。
无回答情况	在无回答率较高的调查项目中，样本量要大一些，以减少无回答带来的影响。
经费的制约	样本量是调查经费与调查精度之间的某种折中和平衡。
其他因素	调查的限定时间，实施调查的人力资源也是影响样本量的客观因素。

## 【经典真题回顾】

为有效降低抽样调查中的抽样误差，可采取的措施有（ ）。

- A. 增大样本量
- B. 改进估计量
- C. 加强调查过程中的质量控制
- D. 加强对访问人员的培训
- E. 选择更有效的抽样方法

**【答案】ABE。**解析：本题考查抽样误差。抽样误差的估计：①抽样误差与总体分布有关，总体单位值之间差异越大，即总体方差越大，抽样误差越大，②抽样误差与样本量有关，其他条件相同，样本量越大，抽样误差越小。③抽样误差与抽样方式和估计量的选择也有关。④利用有效辅助信息的估计量也可以有效的减小抽样误差。

由于受访者记忆模糊，导致调查数据与其真值之间不一致，这种误差属于（ ）。

- A. 抽样误差
- B. 抽样框误差
- C. 无回答误差
- D. 计量误差

**【答案】D。**解析：本题考查抽样调查的误差。抽样调查的误差可分为抽样误差和非抽样误差两类。其中非抽样误差是指除抽样误差以外，由其他原因引起的样本统计量与总体真值之间的差异。非抽样误差产生的原因，主要包括：①抽样框误差；②无回答误差；③计量误差，即由于调查所获得的数据与其真值之间不一致造成的误差。本题所述情形为计量误差。

## 知识点四：几种基本概率抽样方法的判定

方法	关注的知识点
简单随机抽样	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 最基本的随机抽样方法，每个单位的入样概率相同。</li><li>2. 不放回简单随机抽样每个单位最多只能被抽中一次，比放回抽样有更低的抽样误差。</li><li>3. 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。</li></ol>
分层抽样	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 理解概念：先按照某种规则把总体分为不同的层，然后在不同的层内独立、随机的抽取样本。</li><li>2. 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小，不同层之间各单位的差异尽可能大。</li></ol>
系统抽样	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 理解概念：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。</li></ol>

	2. 优点：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，系统抽样的估计效果与总体排列顺序有关。
整群抽样	1. 理解概念：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，对没有抽中的群则不进行调查。 2. 适用：如果群内各单位之间存在较大差异，群与群的结果相似，整群抽样会降低估计误差。
多阶段抽样	经过二个及二个以上抽样阶段，在大范围的抽样调查中，采用多阶段抽样是必要的。

### 【经典真题回顾】

按照等级、类型和所属区域将某市所有医院划分为 10 组，然后在每个组内随机抽取 3 家医院进行医改政策评价的抽样调查。这种抽样方法是（ ）。

- A. 分层抽样      B. 简单随机抽样      C. 整群抽样      D. 两阶段抽样

**【答案】A。**解析：本题考查分层抽样。分层抽样是指先按照某种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，这样所得到的样本称为分层样本。

在某城市的一项在职员工亚健康情况抽样调查中，调查人员先将工作单位按照行业和规模分层，然后在各层内随机抽取初始单位后等距抽取 5 家单位，再对被抽中单位内所有员工进行体检和调查。该调查中采用的抽样方法有（ ）。

- A. 简单随机抽样      B. 配额抽样  
C. 分层抽样      D. 整群抽样  
E. 系统抽样

**【答案】ACDE。**解析：本题考查多种抽样方法。首先“随机抽取”即简单随机抽样；“按照行业和规模分层”即分层抽样；“等距抽取 5 家单位”即系统抽样；而通过“抽中单位内所有员工进行体检和调查”符合整群抽样划分为互不重叠的群、调查抽中的群中所有的单位的特点，即采用了整群抽样方法。

### 知识点五：估计量的性质

无论是在不同抽样方法下，还是在同一抽样方法下，估计量都会不同，因此选择合适的估计量对抽样调查是非常重要的，它可以尽可能地减少误差，更真实地反映总体指标。

1. 估计量无偏性

**【说明】**无偏性不是要求估计量与总体参数不得有偏差，既然是抽样，必然存在抽样误差，不可

能与总体完全相同。

【解释】无偏性指的是如果对同一个总体反复多次抽样，则要求各个样本所得出的估计量的平均值等于总体均值。

【例如】对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，这就是样本均值估计量的无偏性。

## 2. 估计量的有效性

【说明】既然是抽样，估计量与总体参数之间必然存在着一定的误差，衡量这个误差大小的一个指标就是方差，方差越小，估计量对总体的估计也就越准确，这个估计量也就越有效。

【例如】在同一抽样方案下，对某一总体参数 $\theta$ ，如果有两个无偏估计量 $\theta_1$ 、 $\theta_2$ ，由于样本的随机性，如果 $\theta_1$ 的可能样本取值较 $\theta_2$ 更密集在总体参数真值附近（此时 $\theta_1$ 的方差小于 $\theta_2$ 的方差），则 $\theta_1$ 比 $\theta_2$ 更有效。

## 3. 估计量的一致性

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。

## 【经典真题回顾】

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。这就是样本均值估计量的（ ）。

- A. 无偏性                      B. 有效性                      C. 一致性                      D. 渐进性

【答案】A。解析：本题考查估计量的性质。无偏性指在不放回简单随机抽样下，所有可能的样本均值取值的平均值总是等于总体均值。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 某研究机构从我国金融行业从业人员中随机抽取 5000 人来了解该行业从业人员的年平均收入，这项抽样调查中的样本是（ ）。

- A. 我国金融行业的所有从业人员                      B. 我国金融行业的每个从业人员  
C. 抽中的 5000 个金融行业从业人员                      D. 我国金融行业的从业人员年平均收入

1. 【答案】C。解析：本题考查样本的概念。所抽取的部分个体称为样本，本题中的样本为抽取的 5000 个金融行业从业人员。

2. 在街区或居民小区拦住行人进行调查的抽样方法属于 ( )。

- A. 方便抽样          B. 判断抽样          C. 自愿抽样          D. 配额抽样

2. 【答案】A。解析：本题考查概率抽样和非概率抽样。方便抽样是依据方便原则，以达到最大限度降低调查成本的目的。如在街边或居民小区拦住行人进行“拦截式”调查。

3. 在调查某城市小学教师亚健康状况时，从该城市的 200 所小学中随机抽取 40 所，每个被抽取小学中的所有教师都参与调查，这样抽样方法属于 ( )。

- A. 简单随机抽样      B. 整群抽样          C. 分层抽样          D. 等距抽样

3. 【答案】B。解析：本题考查基本概率抽样方法。对抽取小学中的所有教师进行调查，属于整群抽样。

4. 某城市为调查居民对市政建设的满意度，先从该市所有居委会中随机抽取 20 个居委会，再从每个被抽中的居委会中随机抽取 30 个居民家庭进行入户调查。该项调查采用的抽样方法是 ( )。

- A. 分层抽样          B. 整群抽样          C. 系统抽样          D. 多阶段抽样

4. 【答案】D。解析：本题考查多阶段抽样方法。多阶段抽样是首先从总体中采用随机方法抽取若干个小总体，称为初级单元；再在这些中选的初级单元中随机抽取或若干个单位。

5. 在抽样估计中，随着样本量的增大，如果估计量的值稳定于总体参数的真值，则这个估计量具有的性质是 ( )。

- A. 一致性              B. 无偏性              C. 有效性              D. 确定性

5. 【答案】A。解析：本题考查估计量的性质。随着样本量的增大，如果估计量的值稳定于总体参数的真值，则这个估计量就有一致性。

## (二) 多选题

1. 下列抽样方法中，属于非概率抽样的是 ( )。

- A. 判断抽样          B. 方便抽样          C. 自愿样本          D. 随机抽样  
E. 分层抽样

1. 【答案】ABC。解析：本题考查非概率抽样的方法。常见的非概率抽样有 4 种：判断抽样、方便抽样、自愿样本、配额抽样。

2. 在城乡住户抽样调查中，其非抽样误差的可能来源有 ( )。

- A. 抽样筛选漏掉部分城乡住户              B. 部分高收入住户拒绝接受调查  
C. 调查人员有意作弊                          D. 被调查住户提供虚假数据  
E. 抽样的随机性

2. 【答案】ABCD。解析：本题考查抽样调查中的误差。抽样调查中的误差包括抽样误差和非抽样误差。抽样误差是由于抽样的随机性造成，选项 E 错误。选项 A、B、C、D 为非抽样误差。

3. 简单随机抽样适用的范围有 ( )。

- A. 抽取的样本单位比较集中                      B. 抽样框中没有更多可以利用的辅助信息

- C. 适合于对某些特殊群结构
- D. 调查对象分布的范围不广
- E. 个体之间的差异不大

3. 【答案】BDE。解析：本题考查简单随机抽样的适用范围。适用简单随机抽样方法的情形有：  
①抽样框中没有更多可以利用的辅助信息，选项 B 正确；②调查对象分布的范围不广，选项 D 正确；  
③个体之间的差异不大，选项 E 正确。

4. 下列关于系统抽样的表述，正确的有（ ）。
- A. 系统抽样首先需要对所有单元排序
  - B. 系统抽样应随机抽取一个初始单位
  - C. 等距抽样不是系统抽样
  - D. 系统抽样的抽样框简单
  - E. 系统抽样的方差估计比较复杂

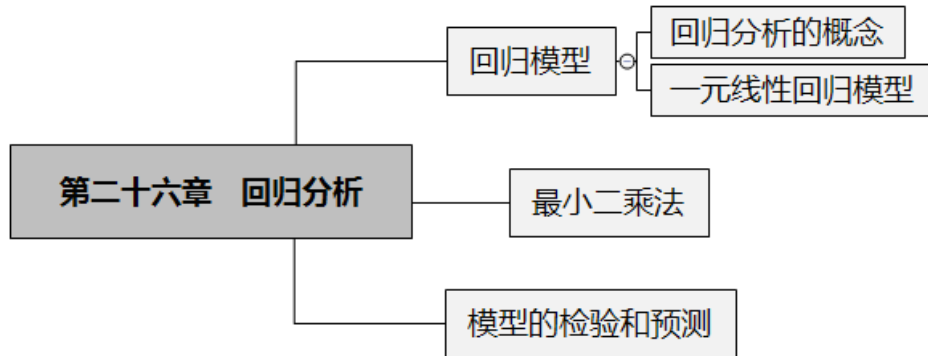
4. 【答案】ABDE。解析：本题考查系统抽样的内容。等距抽样是一种最简单的系统抽样，选项 C 错误。

5. 确定样本量时，以下会影响样本量选择的因素有（ ）。
- A. 调查精度
  - B. 样本离散程度
  - C. 无回答情况
  - D. 总体离散程度
  - E. 大规模总体

5. 【答案】ACD。解析：本题考查影响样本量的因素。总体离散程度越大，所需样本量也越大，选项 B 错误。大规模的总体抽样时，总体规模对样本量的需求几乎没有影响，选项 E 错误。

## 第二十六章 回归分析

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：回归模型

#### 1. 一元线性回归模型

回归分析就是根据相关关系的具体形态，选择一个合适的数学模型，来近似的表达变量间的平均变化关系。

一元线性回归模型：因变量 $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$

因变量  $Y$  是自变量  $X$  的线性函数  $(\beta_0 + \beta_1 X)$  加上误差项  $\varepsilon$ ；

(1)  $\beta_0 + \beta_1 X$  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  $\varepsilon$  是个随机变量，表示除线性关系之外的随机因素对  $Y$  的影响，它是不能由  $X$  和  $Y$  的线性关系所解释的  $Y$  的变异性。

#### 2. 一元线性回归方程

描述因变量  $Y$  的期望值  $E(Y)$  如何依赖自变量  $X$  的方程称为回归方程。

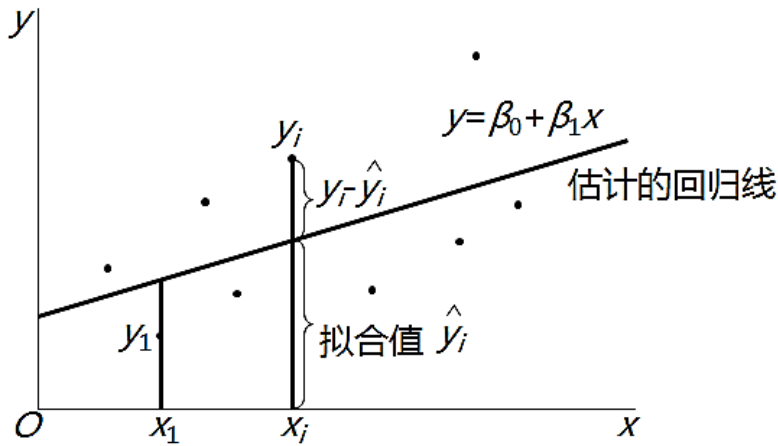
一元线性回归方程的形式： $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$

一元线性回归方程的图示是一条直线， $\beta_0$  是回归直线的截距， $\beta_1$  是回归直线的斜率，表示  $X$  每变动一个单位时， $E(Y)$  的变动量。

回归分析的一个重要应用就是预测，即利用估计的回归模型预估因变量数值。







在上图中，根据最小二乘法的原理，使得  $\sum_{i=1}^n (y_i - y)^2 = \sum_{i=1}^n (y_i - \beta_0 - \beta_1 x_i)^2$  最小。

在现实中，模型的参数  $\beta_0$   $\beta_1$  都是未知的，需要利用样本数据去估计，采用的估计方法是最小二乘法。最小二乘法就是使得因变量的观测值与估计值之间的离差（残差）平方和最小来估计  $\beta_0$   $\beta_1$  的方法。

### 【经典真题回顾】

线性回归模型常用的参数估计方法是（ ）。

- A. 最大二乘法
- B. 最小残差和法
- C. 最大残差和法
- D. 最小二乘法

【答案】D。解析：本题考查最小二乘法。对回归模型进行估计的方法就是最小二乘法。

### 知识点三：决定系数（回归模型的拟合效果分析）

决定系数，也称为  $R^2$ ，可以测度回归直线对样本数据的拟合程度。

决定系数的取值在 0 到 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 1，回归直线的拟合效果越好。

$R^2 = 1$ ，说明回归直线可以解释因变量的所有变化。

$R^2 = 0$ ，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。

### 【经典真题回顾】

回归模型决定系数的取值范围是（ ）。

- A. -1 到 1 之间
- B. 大于等于 0
- C. 0 到 1 之间
- D. 没有限制

**【答案】C。**解析：本题考查决定系数。决定系数的取值在 0 到 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 1，回归直线的拟合效果越好。

关于回归方程决定系数的说法，正确的有（ ）。

- A. 决定系数测度回归模型对样本数据的拟合程度
- B. 决定系数取值越大，回归模型的拟合效果越差
- C. 决定系数等于 1，说明回归模型可以解释因变量的所有变化
- D. 决定系数取值在【0，1】之间
- E. 如果决定系数等于 1，所有观测点都会落在回归线上

**【答案】ACDE。**解析：本题考查模型的检验和预测。决定系数  $R^2$  可以预测回归直线对样本数据的拟合程度，其取值范围是  $0 \leq R^2 \leq 1$ ，即取值在 0 到 1 之间，大体上说明了回归模型可以解释因变量变化占因变量总变化的比例，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。综上所述，B 选项说法错误，其他选项正确。

#### 知识点四：回归分析与相关分析的关系

联系	<p>(1) 它们具有共同的研究对象；</p> <p>(2) 在具体应用时，常常必须互相补充：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，而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。只有高度相关时，进行回归分析寻求其相关的具体形式才是有意义的。</p>
区别	<p>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：</p> <p>(1) 相关分析研究变量之间相关的方向和相关的程度；</p> <p>(2) 回归分析是研究变量之间相关关系的具体形式，它对具有相关关系的变量之间的数量联系进行测定，确定相关的数学方程式，根据这个数学方程式可以从已知量来推测未知量，从而为估算和预测提供了一个重要方法。</p>

#### 【经典真题回顾】

关于相关分析和回归分析的说法，正确的有（ ）。

- A. 相关分析研究变量间相关的方向和相关程度
- B. 相关分析可以从一个变量的变化来推测另一个变量的变化
- C. 回归分析研究变量间相互关系的具体形式
- D. 相关分析和回归分析在研究方法和研究目的上有明显区别

E. 相关分析中需要明确自变量和因变量

**【答案】ACD。**解析：本题考查相关分析和回归分析的区别。相关分析与回归分析在研究目的和方法上具有明显区别，具体包括：①相关分析研究变量之间相关的方向和相关的程度，无法从一个变量的变化来推测另一变量的变化情况，A 选项正确；②回归分析是研究变量之间相关关系的具体形式，对具有相关关系的变量之间的数量联系进行测定，确定一个相关的数学方程式，根据这个数学方程式可以从已知量来推测未知量，从而为估算和预测提供了一个重要方法，C、D 选项正确。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 在回归分析中，估计回归系数的最小二乘法的原理是（ ）。

- A. 使得因变量观测值与均值之间的离差平方和最小
- B. 使得因变量估计值与均值之间的离差平方和最小
- C. 使得观测值与估计值之间的乘积最小
- D. 使得因变量观测值与估计值之间的离差平方和最小

**1. 【答案】D。**解析：本题考查最小二乘法。最小二乘法就是使因变量的观测值与估计值之间的离差平方和最小来求得和的方法。

2. 回归模型决定系数的取值范围是（ ）。

- A. -1 到 0 之间
- B. 0 到 1 之间
- C. -1 到 1 之间
- D. 任意范围

**2. 【答案】B。**解析：本题考查回归模型决定系数的取值范围。 $R^2$  的取值范围是  $0 \leq R^2 \leq 1$ ，即 0 到 1 之间。

### （二）多选题

1. 关于相关分析和回归分析的说法，正确的有（ ）。

- A. 相关分析研究变量间相关的方向和相关程度
- B. 相关分析可以从一个变量的变化来推测另一个变量的变化
- C. 回归分析研究变量间相互关系的具体形式
- D. 相关分析和回归分析在研究方法和研究目的上有明显区别
- E. 相关分析中需要明确自变量和因变量

**1. 【答案】ACD。**解析：本题考查回归分析与相关分析的异同。相关分析只是研究变量间相关的方向和相关程度，无法从一个变量的变化来推测另一个变量的变化，选项 B 错误；相关分析中不需要明确自变量和因变量，这是回归分析需要解决的问题，选项 E 错误。

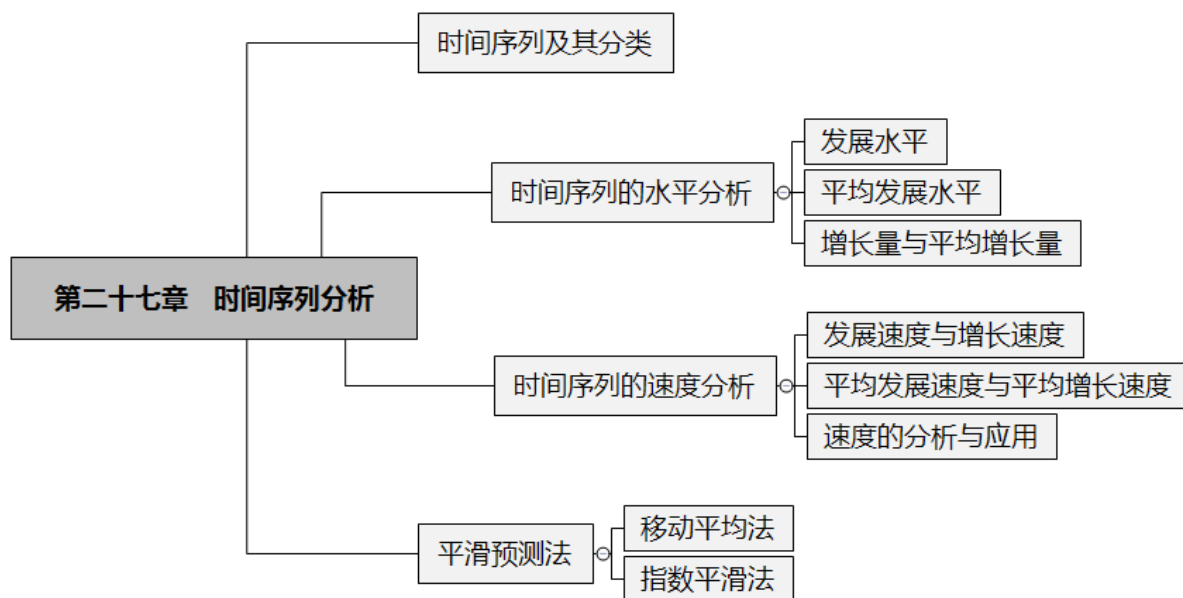
2. 关于一元线性回归模型  $Y = \beta_0 + \beta_1 X + \varepsilon$  的说法，正确的是（ ）。

- A.  $\beta_0 + \beta_1 X$  反映了由于自变量  $X$  的变化引起的因变量  $Y$  的线性变化
- B.  $\beta_0$  是回归直线的斜率
- C.  $\beta_1$  是回归直线的截距
- D. 误差项  $\varepsilon$  不受  $X$  和  $Y$  的线性关系所解释
- E.  $E(Y) = \beta_0 + \beta_1 X$  可描述因变量  $Y$  的期望  $E(Y)$  依赖自变量  $X$  怎样变化

2. 【答案】ADE。解析：本题考查一元线性回归模型。选项 B、C 的说法刚好相反。

## 第二十七章 时间序列分析

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：时间序列

#### （一）时间序列的分类

1. 含义：时间序列也称动态数列，它可以动态反应社会经济现象的发展变化过程和过程展现出来的规律。具体来说，时间序列是将某一统计指标在各个不同时间上的数值按时间先后顺序编制形成的序列。

根据构成要素中统计指标值的表现形式，可将时间序列分为绝对数时间序列、相对数时间序列和平均数时间序列 3 种类型，绝对数时间序列又可分为时期序列和时点序列，具体如下表所示。

类型	指标值及内容		示例
绝对数时间序列	绝对数	时期序列：每一指标值反映现象在一段时期内发展的结果，即过程总量。	①国内生产总值 ②产品产量 ③财政收入 ④商品零售额
		时点序列：每一指标值反映现象在一定时点上的瞬间水平。	①年末人口数 ②股票价格 ③库存量

相对数时间序列	相对数	城镇人口比重
平均数时间序列	平均数或均值	人均国内生产总值

## (二) 时间序列的水平分析

### 1. 增长量与平均增长量

增长量是报告期发展水平与基期发展水平之差，反映报告期比基期增加（减少）的绝对数量。

项目	计算	关系
增长量	报告期水平—基期水平	——
逐期增长量	报告期水平—报告期前一期水平	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	报告期水平—最初水平	
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 / (最末时间—最初时间)	时间序列中逐期增长量的序时平均数。

### 2. 平均发展水平

平均发展水平也称序时平均数或动态平均数，是对时间序列中各时期发展水平计算的平均数，它可以概括性描述现象在一段时期内所达到的一般水平。

序列	具体类别	平均数的计算
时期序列		简单算术平均数
时点序列	连续时点 (逐日登记)	简单算术平均数 (逐日登记逐日排列) 加权算术平均数 (指标值变动才登记)
	间隔时间相等的间断时点	两次平均：均为简单算术平均
	间隔时间不相等的间断时点	两次平均： 第一次简单算术平均；第二次加权算术平均。

## (三) 时间序列速度分析

### 1. 发展速度与增长速度

发展速度和增长速度都是通过比值的形式反映报告期相对于基期的水平，因此报告期和基期是发展速度和增长速度计算的两个关键指标。

发展速度	定基发展速度=报告期水平 / 固定期水平	
	环比发展速度=报告期水平 / 前一期水平	
	关系	定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积 (定基等于连乘积)
		环比发展速度=两个相邻时期定基发展速度的比率

		(环比等于相比)
增长速度	增长速度=报告期增长量 / 基期水平	
	与发展速度的关系	定基增长速度=定基发展速度—1
		环比增长速度=环比发展速度—1
平均发展速度	环比发展速度的连乘积 (或定基发展速度) 开 (时期数—1 次) 方	
平均增长速度	平均增长速度=平均发展速度—1	

## 2. 速度的分析应注意的问题

(1) 当时间序列中的指标值出现 0 或负数时，不宜计算速度，适宜直接用绝对数进行分析。

(2) 速度指标的数值与基数的大小有密切关系，在环比增长速度时间序列中各期的基数不同，因此运用这一速度指标反映现象增长快慢时，往往要结合水平指标的分析才能得出正确结论。

(3) 增长 1% 的绝对值是进行这一分析的指标，它反映同样的增长速度，在不同时间条件下所包含的绝对水平。

$$(4) \text{ 增长1\%的绝对值} = \frac{\text{逐期增长量}}{\text{环比增长速度}}$$

## 【经典真题回顾】

关于时间序列的说法，正确的有 ( )。

- A. 平均增长量等于累计增长量与逐期增长量之比
- B. 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
- C. 定基增长速度等于相应时期内各环比增长速度的连乘积
- D. 定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积
- E. 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

**【答案】BDE。**解析：本题考查时间序列。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；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。

关于增长量的说法，正确的有 ( )。

- A. 增长量是报告期发展水平与基期发展水平之差
- B. 累计增长量是报告期水平与某一固定时期水平之差
- C. 逐期增长量是报告期水平与上一期水平之差
- D. 同一时间序列中，累计增长量等于相应时期内逐期增长量的乘积
- E. 平均增长量是时间序列中逐期增长量的序时平均数

**【答案】ABCE。**解析：本题考查增长量与平均增长量。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，D 选项说法错误。



## 知识点二：平滑预测法

### 1. 添加平滑法

(1) 平滑法的目的是为了“消除”时间序列的不规则成分所引起的随机波动，包括移动平均法和指数平滑法等。

(2) 平滑法适合于平稳时间序列的预测，即没有明显的趋势、循环和季节波动的时间序列。

(3) 平滑法简单易用，对数据的要求最低，通常对于近期（如下一期）的预测具有较高的精度。

### 2. 移动平均法

移动平均法使用时间数列中最近  $k$  期数据值的平均数作为下一期的预测值，其计算公式为：

$$\bar{Y}_t = \frac{Y_{t-k+1} + Y_{t-k+2} + \cdots + Y_{t-1} + Y_t}{k}, \quad k \text{ 为移动间隔 } (1 < k < t)$$

### 3. 指数平滑法

(1) 指数平滑法是利用过去时间序列值的加权平均数作为预测值。即使得第  $t+1$  期的预测值等于第  $t$  期的实际观察值与第  $t$  期预测值的加权平均值。

(2) 特点是，观测值离预测时期越久远，其权重也变得越小，呈现出指数下降，因而称为指数平滑。

(3) 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， $\alpha$  为平滑系数（即权重），取值范围为  $0 < \alpha < 1$ 。

## 【经典真题回顾】

2011—2016 年我国工业生产者出厂价格指数分别为 106.0、98.3、98.1、98.1、98.1、94.8、98.6，选取移动间隔  $K=3$ ，应用移动平均法预测 2017 年工业生产者出厂价格指数，则预测值为（ ）。

A. 99.0

B. 98.3

C. 96.7

D. 97.2

**【答案】D。**解析：本题考查平滑预测法。移动平均法使用时间数列中最近  $K$  期数据值的平均数作为下一期的预测值。则 2017 年预测值 =  $(98.1 + 94.8 + 98.6) / 3 = 97.17 \approx 97.2$ 。

如果以  $Y_t$  表示第  $t$  期实际观测值、 $F_t$  表示第  $t$  期指数平滑预测值、 $\alpha$  表示平滑系数，则指数平滑预测法的计算公式为（ ）。

A.  $F_{t+1} = \alpha F_t + (1 - \alpha)Y_{t+1}$

B.  $F_{t+1} = \alpha F_t + (1 - \alpha)Y_t$

C.  $F_{t+1} = \alpha(F_t + Y_t)$

D.  $F_{t+1} = \alpha F_t$



- A. 平均增长速度=1÷平均发展速度                      B. 平均增长速度=平均发展速度-1  
C. 平均增长速度=平均发展速度+1                      D. 平均增长速度=1-平均发展速度

6. 【答案】B。解析：本题考查平均增长速度和平均发展速度的关系。平均增长速度=平均发展速度-1。

7. 已知某城市商品住宅平均销售价格 2006 年、2007 年、2008 年连续三年环比增长速度分别为 1%、6%、9%，这三年该城市商品住宅平均销售价格的定基增长速度为（ ）。

- A.  $(101\% \times 106\% \times 109\%) - 1$                       B.  $1\% \times 6\% \times 9\%$   
C.  $(1\% \times 6\% \times 9\%) - 1$                       D.  $101\% \times 106\% \times 109\%$

7. 【答案】A。解析：本题考查定基增长速度的计算。要求增长速度首先就应该求发展速度。题目告诉了环比增长速度，则发展速度应在各指标值上加 1，然后时期内逐期环比发展速度的乘积等于定基发展速度，得到定基发展速度后，减 1 就转化为定基增长速度了。

8. 环比增长速度时间序列分析中，“增长 1%的绝对值”的计算公式为（ ）。  
A. 逐期增长量÷环比增长速度                      B. 环比增长速度÷逐期增长量  
C.  $(逐期增长量 \div 环比增长速度) - 1$                       D.  $(环比增长速度 \div 逐期增长量) - 1$

8. 【答案】A。解析：本题考查增长 1%的绝对值的计算公式。增长 1%的绝对值=逐期增长量÷环比增长速度。

## （二）多选题

1. 下列的时间序列分析指标中，用于水平分析的有（ ）。

- A. 发展水平    B. 发展速度  
C. 平均发展水平                                      D. 平均增长速度  
E. 平均增长量

1. 【答案】ACE。解析：本题考查水平方向的指标。时间序列的水平分析指标有：发展水平、平均发展水平、增长量与平均增长量。时间序列的速度分析指标则是：发展速度与增长速度、平均发展速度与平均增长速度。

2. 关于时间序列速度分析的说法，正确的有（ ）。

- A. 两个相邻时期环比发展速度的比率等于相邻时期的定基发展速度  
B. 定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积  
C. 平均增长速度等于平均发展速度减去 1  
D. 当时间序列中的指标值出现 0 或负数时，不宜计算速度  
E. 计算平均发展速度通常采用简单算术平均法

2. 【答案】BCD。解析：本题考查时间序列的速度分析。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，所以选项 A 错误；计算平均发展速度通常采用几何平均法，所以选项 E 错误。

3. 在对时间序列进行速度分析, 应注意的事项有 ( )。

- A. 不宜采用集合平均法计算平均发展速度
- B. 不需要结合水平指标进行分析
- C. 速度指标数值与基数大小有密切关系
- D. 时间序列指标值出现负数时不宜计算速度
- E. 时间序列指标值出现 0 时不宜计算速度

3. 【答案】CDE。解析: 本题考查速度的应用与分析。对时间序列进行速度分析时, 当时间序列中的指标值出现 0 或负数时, 不宜计算速度, 选项 D、E 正确; 速度指标的数值与基数的大小有密切关系, 选项 C 正确。

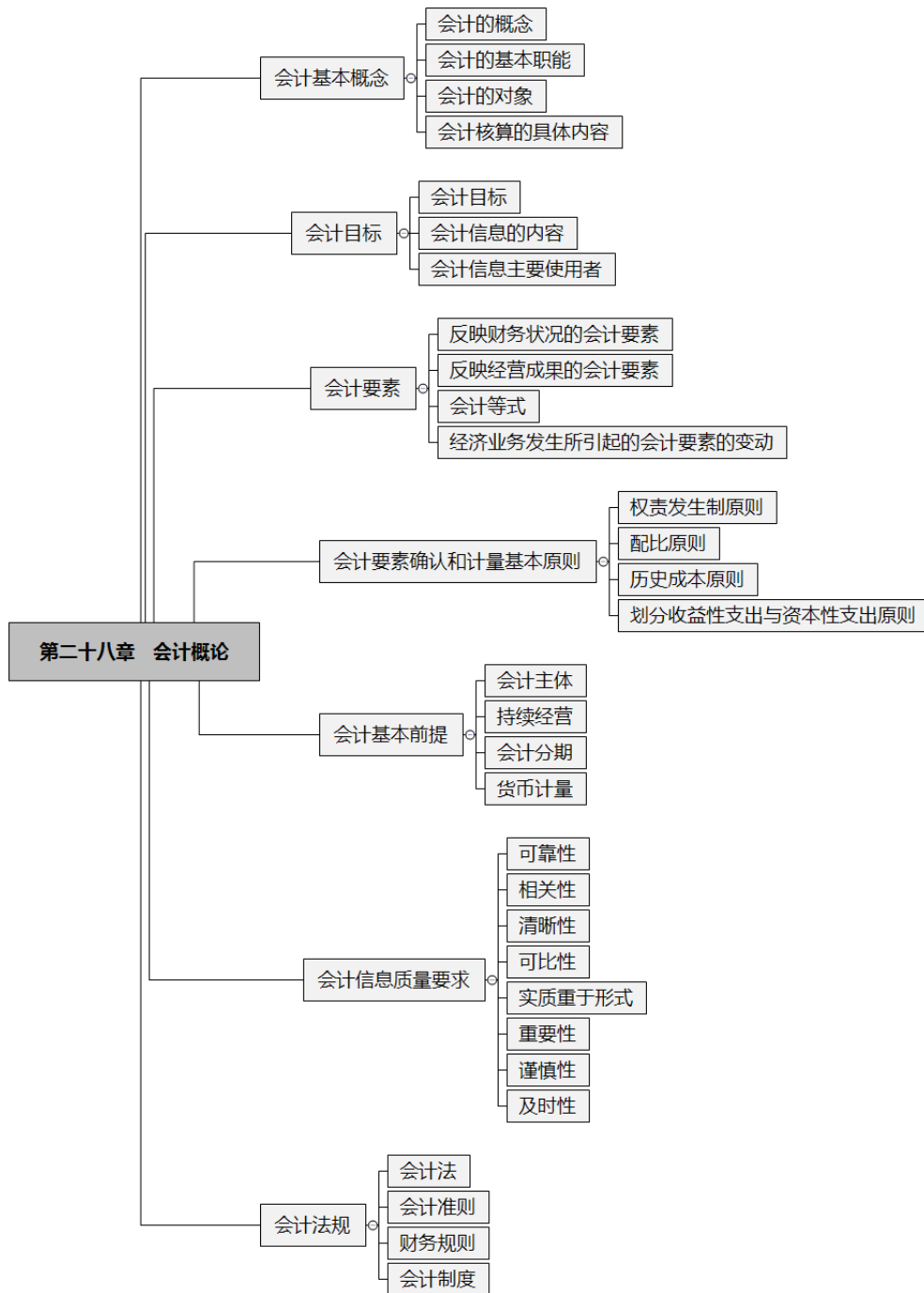
4. 下列关于平滑预测法的说法中, 正确的有 ( )。

- A. 平滑预测是为了“消除”时间序列的不规则成分引起的随机波动
- B. 平滑预测适用于平稳时间序列的预测
- C. 指数平滑法的观测值离预测时期越久远, 其权重变得越大
- D. 移动平均法的预测值与平滑系数相关
- E. 指数平滑法的预测值与平滑系数相关

4. 【答案】ABE。解析: 本题考查平滑预测法的内容。选项 C 错误, 指数平滑法的观测值离预测时期越久远, 其权重变得越小, 指数呈下降趋势; 选项 D 错误, 移动平均法不涉及平滑系数。

## 第二十八章 会计概论

### ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：财务会计和管理会计的范畴

### 1. 会计的含义

会计是一种经济管理活动，它以货币为主要计量单位，采用专门的技术方法，对单位的全部资金运动进行核算和监督，通过对单位的经济活动进行确认、计量和报告，为管理者提供决策信息。

### 2. 会计的分支

企业会计是现代会计的核心，一般可按对外还是对内提供信息分为财务会计与管理会计两大分支。管理会计的产生标志着现代会计的形成。

	财务会计	管理会计
目的	主要为外部会计信息使用者提供信息。	满足企业内部管理人员、编制计划、决策等的信息需要。
管理范畴	确认、计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动； 记录营业收入的取得、费用的发生和归属以及收益的形成和分配； 定期以财务报表的形式报告企业财务状况、经营成果和现金流量； 分析报表，评价企业偿债能力、营运能力和获利能力等； 财务会计是对企业已发生的经济业务进行事后记录和反映，提供的信息是对过去生产经营活动的客观反映。	主要包括：预测分析、决策分析、全面预算、成本控制、责任会计。

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，国务院另有规定的，依照其规定。

## 【经典真题回顾】

按照对外提供还是对内提供决策所需的信息划分，现代会计可分为（ ）。

- A. 行政事业单位会计与企业会计
- B. 预算会计与财务会计
- C. 政府会计与企业会计
- D. 财务会计与管理会计

**【答案】D。**解析：本题考查现代会计分类。现代会计以企业会计为核心，按是对外提供还是对内提供决策所需的信息分为财务会计和管理会计两大分支，管理会计是现代会计形成的标志。

下列会计活动中，属于管理会计内容的是（ ）。

- A. 确认和计量企业资产、负债、所有者权益的增减变动
- B. 记录营业收入的取得，费用的发生和归属以及收益的形成和分配

- C. 预测分析企业成本变化趋势
- D. 报告企业财务状况、经营成果和现金流量

**【答案】C。**解析：本题考查会计的分支。管理会计主要包括预测分析、决策分析、全面预算、成本控制和责任会计等。A、B、D选项均属于财务会计的内容。

## 知识点二：会计的基本职能

会计职能即会计在经济管理中的功能，主要包括核算和监督两种。

核算职能	①含义：是指会计通过确认、计量、记录、报告，运用一定的方法或程序，利用货币形式，从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。
	②地位：核算职能是会计的最基本职能。
	③特点：会计核算具有完整性、连续性和系统性的特点。
监督职能	①含义：指在经济事项发生以前、经济事项进行当中和经济事项发生之后，会计利用预算、检查、考核、分析等手段，对单位的会计核算及其经济活动的真实性、完整性、合规性和有效性进行指导与控制。
	②包括：包括事前监督、事中监督和事后监督。

### 【经典真题回顾】

根据《中华人民共和国会计法》，属于应当办理会计手续，进行会计核算的经济业务事项的有（ ）。

- A. 款项和有价证券的收付
- B. 企业变更工商登记
- C. 企业编制经营预算
- D. 财产物资的收发、增减和使用
- E. 财务成果的计算和处理

**【答案】ADE。**解析：本题考查会计核算。属于应当办理会计手续，进行会计核算的经济业务事项包括：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。

会计通过确认、计量、记录、报告，运用一定的方法生产程序，从价值量方面反映已经发生或完成的客观经济情况，为经济管理提供可靠的会计信息，这体现的是会计的（ ）职能。

- A. 核算
- B. 监督
- C. 管理
- D. 控制

**【答案】A。**解析：本题考查会计的核算职能。会计的核算职能是会计的最基本职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告等手段，以货币形式从价值量方面反映企业已经发生或完成的客观经济

活动情况，为经济管理提供可靠的会计信息。

### 知识点三：会计对象及会计核算的内容

#### 1. 会计对象

会计对象即会计的客体，是会计所核算和监督的内容。凡是特定对象能以货币表现的经济活动都是会计核算和监督的内容。企业中以货币表现的经济活动一般称为价值运动或资金运动。

#### 2. 下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

(1) 款项和有价证券的收付（款项和有价证券是流动性最强的资产）；(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。

### 【经典真题回顾】

我国会计法规定，应当办理会计手续进行会计核算的经济业务事项主要有（ ）。

- A. 款项和有价证券的收付
- B. 税务登记
- C. 财物的收发、增减和使用
- D. 债权、债务的发生和结算
- E. 财务成果的计算和处理

**【答案】ACDE。**解析：本题考查需要进行会计核算的业务事项。应当办理会计手续进行会计核算的业务事项包括：①款项和有价证券的收付（A选项）；②财物的收发、增减和使用（C选项）；③债权债务的发生和结算（D选项）；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（E选项）；⑦需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

### 知识点四：会计要素

#### 1. 会计要素

会计要素是会计对象按照交易或事项的经济特征做出的基本分类，是会计核算和监督对象的具体化，同时也是组成会计报表的基本单位。我国规定的会计要素划分如下图所示。

#### (1) 反映财务状况的会计要素

会计要素	特点	具体类别
资产	资产是过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的，能以货币计量并且预期会给企业带来经济利益的资源。 ①必须是现实的资产，而不是预	(1) 流动资产（1年以内变现）： ①货币资金；②交易性金融资产；③应收票据、应收账款、预付款项、应收利息、应收股利、其他应收



	期的资产；②必须是企业拥有或者控制的资源；③必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益；④必须能以货币计量。	款；④存货。  (2) 非流动资产： 长期股权投资、工程物资、在建工程、固定资产、无形资产、开发支出。
负债	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。	(1) 流动负债（1年以内）： 短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工工资、应交税费、应付利息、应付股利、其他应付款等。  (2) 非流动负债： 长期借款、应付债券等。
所有者权益	企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余收益来源：  ①企业投资人投入的资本；②直接计入所有者权益的利得和损失；③留存收益：包括盈余公积和未分配利润。	具体项目： 实收资本（股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润。  其中，盈余公积和未分配利润又称为留存收益。

(2) 反映经营成果的会计要素

收入	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。	(1) 为第三方代收的款项不属于企业收入；(2) 偶发活动带来的经济利益不属于收入；(3) 收入表现为企业资产的增加、也可表现负债减少或者二者兼而有之。
费用	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。	期间费用包括管理费用、财务费用和销售费用。
利润	是反映经营成果的最终要素。	

2. 会计等式：

会计等式可以直接反映会计六大要素之间的关系。

(1) 资产、负债、所有者权益三者关系

$$\begin{aligned} \text{资产} &= \text{权益} \\ &= \text{债权人权益} + \text{所有者权益} \\ &= \text{负债} + \text{所有者权益} \end{aligned}$$

这一平衡公式反映了企业资产的归属关系，这是复式记账法的理论基础，也是编制资产负债表的基础。

(2) 收入、费用、利润的关系

在不考虑调整因素，如直接计入当期利润的利得和损失等情况下：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这一平衡公式反映了企业利润的形成过程，是编制利润表的基础。

3. 会计要素确认和计量的基本原则

会计要素确认和计量的原则是会计核算、计量、记录、报告的基础，目的在于使会计信息能达到质量标准。

会计要素确认和计量基本原则包括：权责发生制原则；配比原则；历史成本原则；划分收益性支出与资本性支出原则。

原则	具体内容
权责发生制原则	(1) 该原则是按收入的权利和支出的义务是否属于本期来确认收入和费用的入账时间； (2) 收付实现制是以收到款项或支付款项作为确认收入、费用的基础； (3) 企业采用权责发生制；行政单位采用收付实现制；事业单位除经营业务可以采用权责发生制外，其他部分业务采用收付实现制。
配比原则	在会计核算中，一个会计期间内的各项收入与其相关的成本、费用，应当在同一会计期间内进行确认、计量和记录，而不能提前或延后，否则就会造成经营成果虚假不实。对于一切预支的款项的成本、费用，要递延到有关的收入取得时才能列支；对于与本期收入有关的一切未来费用，则应在本期内预提，以达到配比的目的。
历史成本原则	企业的各项财产在取得时应当按照实际成本计量。其后，各项财产如果发生减值，应当按照规定计提相应的减值准备。除法律、行政法规和国家统一的会计制度另有规定者外，企业一律不得自行调整其账面价值。
划分收益性	(1) 支出的效益仅惠及本会计年度（或一个营业周期）的，应当作

支出与资本性支出原则	为收益性支出，收益性支出作为费用列入利润表中； (2) 凡支出的效益惠及几个会计年度（或几个营业周期）的，应当作为资本性支出。如购入固定资产和无形资产的支出，固定资产更新改造支出，它应当作为资产列入资产负债表中。
------------	---

## 【经典真题回顾】

下列会计要素中，能够反映企业财务状况的是（ ）。

- A. 利润                      B. 负债                      C. 费用                      D. 结余

**【答案】B。**解析：本题考查会计要素。反映企业财务状况的会计要素，包括资产、负债和所有者权益。

企业在日常经营活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的、能够可靠计量的经济利益的总流出，在会计上称为（ ）。

- A. 利润                      B. 价格                      C. 投资                      D. 费用

**【答案】D。**解析：本题考查会计要素。费用是指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。

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，在会计上称为（ ）。

- A. 成本                      B. 价格                      C. 费用                      D. 投资

**【答案】C。**解析：本题考查反应企业经营成果的会计要素。费用是指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。

## 知识点五：会计基本前提

会计基本前提也称会计基本假设，是对会计核算范围、内容、基本程序和方法做的限定。会计核算一共有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四大前提。

会计基本前提	具体内容
会计主体	(1) 企业会计确认、计量和报告的空间范围； (2) 目的是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务划分开。 会计主体与法律主体的关系： 一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体可以是一个独立的法律主体，也可以不是一个独立的法律主体，可以是营业性组织，也可以不是营利性组织。

持续经营	只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才区分为流动和长期的，企业资产才能以历史成本计价而不以现行成本或清算价格计价。
会计分期	(1) 会计分期是建立在持续经营基础上的； (2) 明确了会计期间的前提，才产生了本期与非本期的区别，才产生了收付实现制和权责发生制，才能正确贯彻配比原则。
货币计量	企业会计应当以货币计量，以人民币为记账本位币。

### 【经典真题回顾】

关于货币计量这一会计基本前提的说法，错误的是（ ）。

- A. 我国企业会计准则规定，企业会计应当以货币计量
- B. 以货币计量时假定币值是稳定的
- C. 只能用人民币作为唯一的货币来计量企业发生的经济业务
- D. 企业在进行会计核算时货币不一定是唯一的计量单位

**【答案】C。**解析：本题考查会计确认。货币计量是指企业在进行会计确认、计量和报告时采用货币为主要计量单位进行记录，并假定货币的币值保持不变。我国《企业会计准则》规定，企业会计应当以货币计量，以人民币为记账本位币。对企业经济活动的计量，可以采用多种计量单位，如实物数量、货币、重量、长度、体积等。选项C只能用人民币作为唯一的货币计量是不准确的。

下列会计概念中，属于会计基本前提的有（ ）。

- A. 历史成本
- B. 以权责发生制为核算基础
- C. 货币计量
- D. 会计主体
- E. 持续经营

**【答案】CDE。**解析：本题考查会计基本前提。会计有四大基本前提，分别是会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

### 知识点六：会计信息质量要求

《企业会计准则》对企业提供的会计信息的质量要求包括：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。

会计信息质量要求	具体内容
可靠性	以实际发生的交易或事项为依据，如实反映。可靠性包括真实性和客观性。
相关性	又称作有用性，要求企业提供的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	又称可理解性，要求会计提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和利用。
可比性	（1）要求同一企业不同时期发生相同或者相似的交易或者事项，必须采用一致的会计政策。企业会计核算方法和程序前后各期应当保持一致，不得随意变更。 （2）不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策和会计处理办法
实质重于形式	融资租赁固定资产从经济实质上，企业拥有资产的实际控制权，在会计核算上视为企业资产。
重要性	在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度，采用不同的核算方式，重要事项充分、准确披露；次要事项在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下，可以适当简化和合并反映。重要性的应用需要依赖职业判断，从项目的性质和金额大小两方面来判断。一般情况下，对决策者的利益关联度高的和金额占总业务量比重较大的项目应当作为重要项目在财务报表上进行反映。
谨慎性	（1）要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎，不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。如某一经济业务有多种处理方法可供选择时，应选择采取一种不导致扩大资产、虚增账面利润、扩大所有者权益的方法，对于预计会发生的损失应计算入账，对于可能产生的收益则不预计入账。 （2）谨慎性在会计上的应用：存货在物价上涨时采用后进先出法，对应收账款计提坏帐准备，对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。谨慎性原则的应用并不允许企业设置秘密准备。
及时性	及时核算不得提前或者延后。

## 知识点七：会计法规体系的核心

我国现行的会计法规以《会计法》为核心，以会计准则、财务规则和会计制度为主要内容。

### 【经典真题回顾】

企业采用融资租赁方式租入的固定资产在会计核算上视为企业的资产，这是会计信息质量( )的要求。

- A. 相关性                      B. 重要性                      C. 实质重于形式                      D. 谨慎性

**【答案】C。**解析：本题考查实质重于形式的会计信息质量要求。实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，而不应当仅以交易或事项的法律形式为依据。如以融资租赁方式租入的固定资产，虽然法律上企业并不拥有其所有权，但由于租赁合同中规定的租赁期较长，接近于该资产的使用寿命，租赁期满承租企业有优先购买该资产的选择权，在租赁期内企业有权支配资产并从中受益，所以从经济实质上，其拥有该资产的实际控制权，在会计核算上就将其视为企业的资产。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 在会计核算中，对效益惠及几个会计期间的支出，应作为（ ）处理。

- A. 收益性支出                      B. 资本性支出                      C. 资产                      D. 企业经营费用

**1. 【答案】B。**解析：本题考查划分收益性支出与资本性支出原则。凡是为以后各期取得收益而发生的各种资产支出，即支出的效益惠及若干会年度（或若干营业周期）的，应当作为资本性支出。

2. 企业的预收账款应该属于（ ）会计要素。

- A. 资产                      B. 负债                      C. 收入                      D. 费用

**2. 【答案】B。**解析：本题考查会计要素。预收账款属于企业的负债，预付账款属于企业的资产。

3. 会计分期是建立在（ ）基础上的。

- A. 会计主体                      B. 货币计量                      C. 持续经营                      D. 权重发生制

**3. 【答案】C。**解析：本题考查会计基本前提。会计分期是建立在持续经营基础上的，一般分为年度和中期。

4. 商业银行对其发放的贷款计提贷款风险准备金，这体现了会计信息质量的（ ）要求。

- A. 重要性                      B. 谨慎性                      C. 真实性                      D. 清晰性

**4. 【答案】B。**解析：本题考查会计信息质量要求。对发放的贷款计提贷款风险准备金，类似于对应收账款计提坏账准备，属于谨慎性要求。

### （二）多选题

1. 会计的基本前提包括（ ）。

- A. 会计主体                      B. 历史成本                      C. 持续经营                      D. 会计分期  
E. 货币计量

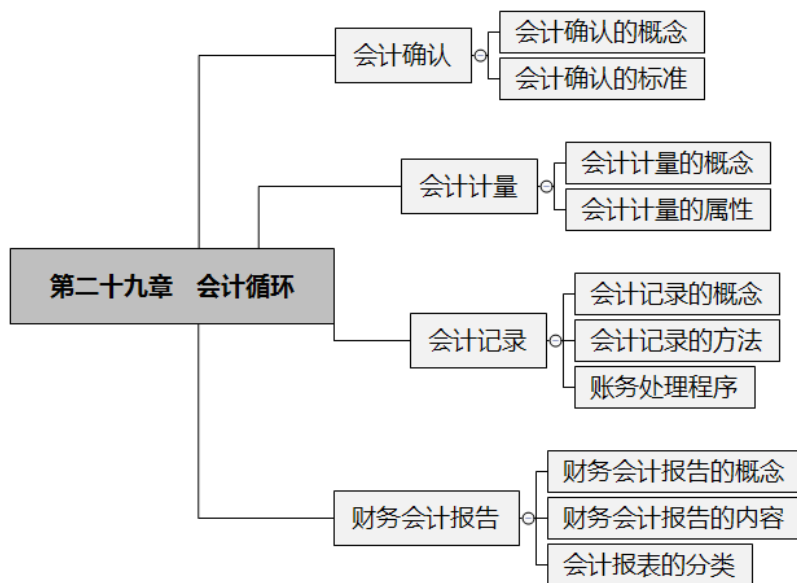
**1. 【答案】ACDE。**解析：本题考查会计基本前提。会计基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

2. 下列会计项目中，属于企业流动资产的有（ ）。



## 第二十九章 会计循环

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：会计确认

会计上将按照确认、计量、记录和报告为主要环节的会计基本程序及相应的方法称为会计循环。

会计确认是将某一会计事项作为资产、负债、所有者权益、收入、费用或利润等会计要素正式列入会计报表的过程。它需要确定以下 3 个问题：（1）某一经济业务是否需要进行确认。（2）该业务应在什么时候进行确认。（3）该业务应确认为哪个会计要素。

会计确认的一般标准如下：（1）被确认的项目产生于某项经济业务活动，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能够明确评估是否流入或流出企业。

（3）该项目有可以计量的属性，并能够可靠计量。

通过以上标准，企业应采用权责发生制。权责发生制构成了确认收入和费用的基础，也进一步构成了资产和负债的确认基础，具体确认要求如下：

- ①收入。按权责发生制，在取得收入权利的交易或事项发生之时确认。
- ②费用。按收入和对应费用的配比要求，在承担费用的交易或事项出现之时确认。
- ③收入和费用。二者均是在持续经营和会计分期前提下按权责发生制确认。
- ④资产。在取得资产所有权的交易发生之时确认。
- ⑤负债。在确定负债成立的有关业务发生之时确认。



## 【经典真题回顾】

在工业企业的资金运动中，企业资金从货币资金转化为储备资金形态的过程属于资金循环中的（ ）过程。

- A. 生产                      B. 销售                      C. 供应                      D. 投入

**【答案】C。**解析：本题考查会计循环。企业的资金由货币形态到储备资金的过程属于工业企业资金循环的供应过程。

会计确认主要解决的问题包括（ ）。

- A. 确定某一经济业务是否需要确认  
B. 确定一项经济业务的货币金额  
C. 确定某一经济业务应在何时进行确认  
D. 确定某一经济业务应确认为哪个会计要素  
E. 为编制财务报告积累数据

**【答案】ACD。**解析：本题考查会计确认主要解决的问题。会计确认主要解决以下3个问题：①确定某一经济业务是否需要确认（A选项正确）；②确定该业务应在何时确认（C选项正确）；③确定该业务应确认为哪个会计要素（D选项正确）。

## 知识点二：会计计量

1. 会计计量就是确定会计要素具体的货币金额的过程，是会计的核心问题，贯穿于会计从确认、记录到报告的全过程。目的是为了进一步明确经济业务导致某一会计要素变化的数量。计量问题是会计的核心问题。

2. 会计的计量单位也称计量尺度，一般以货币量度为主，各种实物量度为辅进行计量。

3. 会计计量的属性也称计量基础，主要包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值、公允价值等。企业应按规定的会计计量属性进行计量。

会计计量属性	关注重点
历史成本	又称原始成本，指以取得资产时实际发生的成本作为资产的入账价值。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本。
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。只有资产处于使用状态，且能够继续使用，对所有者具有使用价值才适用重置成本。
可变现净值	是指企业在日常的生产经营活动中，以估计售价减去完工时估计将要发生的成本以及估计销售所必需的费用以及相关税费后的金

	<p>额。</p> <p>在可变现净值计量下，资产应按正常对外销售所能收到现金或现金等价物的金额，扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、销售费用以及相关税费后的金额计量。</p> <p>按规定，资产负债表日存货应按照成本和可变现净值孰低计量，对可变现净值低于存货成本的差额，应计提存货跌价准备，计入当期损益。</p>
现值	是指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	是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。在公允价值计量下，资产和负债按公平交易时交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额计量。
企业对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本，采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，应当保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。	

### 【经典真题回顾】

企业在进行会计要素计算时，一般应当采用的计量属性是（ ）。

- A. 公允价值      B. 重置成本      C. 现值      D. 历史成本

**【答案】D。**解析：本题考查会计计量的属性。企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本进行计量。

### 知识点三：会计记录

会计记录是对前面的会计确认和计量结果进行记录的过程，目的在于为会计报告提供相关数据。会计记录的方法主要包括：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿。

设置账户	<p>1. 账户基本关系为： 期末余额=期初余额+本期增加发生额—本期减少发生额</p> <p>2. 对于资产类账户： 期末余额=期初余额+本期借方发生额—本期贷方发生额</p> <p>3. 对于负债、所有者权益账户： 期末余额=期初余额+本期贷方发生额—本期借方发生额</p>
复式记账	1. 主要的复式记账法有借贷记账法、收付记账法和增减记账法，其

	<p>中借贷记账法是被普遍接受并广泛使用的方法。</p> <p>2. 借贷记账法的结构： 账户借方核算资产期初余额、资产（费用）增加、负债与所有者权益（收入）减少和资产期末余额。</p> <p>3. 借贷记账法记账规则：有借必有贷，借贷必相等。</p> <p>4. 试算平衡公式： 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计 全部账户借方余额合计=全部账户贷方余额合计</p>
填制和审核 会计凭证	填制和审核会计凭证，可以控制经济活动，保证会计资料真正正确，明确经济责任，为记账提供可靠依据，保证会计记录真实可靠。
登记账簿	按照账簿的用途，账簿分为序时账簿、分类账簿和备查账簿三类。

### 【经典真题回顾】

关于借贷记账法的说法，正确的有（ ）。

- A. 有借必有贷，借贷必相等
- B. 全部账户期借方发生额合计等于全部账户本期贷方发生额合计
- C. 全部账户借方期末余额合计等于全部账户贷方期末余额合计
- D. 资产账户余额合计等于负债账户余额合计
- E. 收入账户本期发生额合计等于费用账户本期发生额合计

**【答案】ABC。**解析：本题考查借贷记账法的规则。借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”，A 选项正确。其中涉及到的试算平衡公式包括：①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，B 选项正确；②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；③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，C 选项正确。

### 知识点四：账务处理程序

账务处理程序指从原始凭证的整理、汇总，记账凭证的填制、汇总，日记账、明细分类账的登记，到会计报表的编制的步骤和方法。账务处理程序的基本模式可以概括为：原始凭证→记账凭证→会计账簿→会计报表，各种账务处理程序的主要区别在于登记总分类账的依据和方法不同。

财务处理程序	程序
记账凭证 账务处理程序	原始凭证→记账凭证→总分类账

汇总记账凭证 账务处理程序	原始凭证→记账凭证→汇总收款凭证、汇总付款凭证、汇总转账凭证（汇总记账凭证）→总分类账
科目汇总表 账务处理程序	原始凭证→记账凭证→科目汇总表→总分类账
多栏式日记账 账务处理程序	收款凭证和付款凭证→多栏式日记账→总分类账
日记总账 账务处理程序	日记账和总分类账结合起来称为日记总账

财务处理程序	优点	缺点	适用范围
记账凭证 账务处理程序	简单明了，易于理解，较详细地反映经济业务	登记总分类账工作量较大	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	减轻了登记总账的工作量，便于了解账户之间的对应关系	不利于会计分工，当转账凭证较多时，工作量大	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	减轻了登记总账的工作量，并可做到试算平衡	不能反映账户对应关系，不利于查对账目	适用于经济业务较多的单位
多栏式日记账 账务处理程序	可减少登记总分类账的工作量	若经济业务多，会造成日记账栏目过多、账页庞大、容易串行串栏、不便于登记	适用于生产经营规模大、经济业务量多，但使用会计科目较少的单位
日记总账 账务处理程序	简单易行	所有科目都设在一张账页内，导致账页过长，不便于记账和查阅	适用于经济业务量少，使用会计科目也较少的单位

### 【经典真题回顾】

按照记账凭证账务处理程序进行记账时，正确的做法是（ ）。

- A. 根据原始凭证编制记账凭证
- B. 根据账簿记录编制记账凭证
- C. 根据明细账编制记账凭证
- D. 根据会计报表记录总分类账

**【答案】A。**解析：本题考查会计要素。记账凭证账务处理程序是指对发生的经济业务事项，都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账的一种账务处理程序。

在会计账务处理中，对发生的经济业务事项都要根据原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证，然后直接根据记账凭证逐笔登记总分类账。这种账务处理程序是（ ）。

- A. 记账凭证账务处理程序
- B. 汇总记账凭证账务处理程序
- C. 科目汇总表账务处理程序
- D. 日记总账账务处理程序

**【答案】A。**解析：本题考查账务处理程序。需要利用原始凭证或汇总原始凭证编制记账凭证的只有 A 选项，即记账凭证账务处理程序。B、C、D 选项对应的处理程序需要利用的分别是汇总记账凭证、科目汇总表和日记账。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 企业在计量会计要素时，一般应采用（ ）进行计量。

- A. 历史成本
- B. 现值
- C. 重置成本
- D. 公允价值

**1. 【答案】A。**解析：本题考查会计基本前提。企业在会计要素进行计量时，一般采用历史成本。

2. 下列会计账户类别中，应在借方登记增加额的是（ ）账户。

- A. 负债类
- B. 收入类
- C. 所有者权益类
- D. 资产类

**2. 【答案】D。**解析：本题考查会计记录的方法。借方登记增加额的为资产类、费用类和成本类账户。

3. 按照所反映经济内容的不同，企业会计报表可分为（ ）。

- A. 对外会计报表和对内会计报表
- B. 年度会计报表，季度会计报表，月份会计报表
- C. 财务状况报表，经营成果报表和现金流量报表
- D. 预算报表和决算报表

**3. 【答案】C。**解析：本题考查会计报告的分类。会计报表按照其反映经济内容不同，可分为反映财务状况的报表、反映经营成果的报表和反映现金流量的报表三类。

### （二）多选题

1. 组成会计计量的是（ ）。

- A. 历史成本                  B. 计量单位                  C. 公允价值                  D. 现值  
E. 计量属性

1. 【答案】BE。解析：本题考查会计计量的含义。会计计量由计量单位和计量属性两个方面内容组成。

2. 会计记录的方法主要有（ ）。

- A. 设置账户    B. 复式记账  
C. 编制报表    D. 填制和审核凭证  
E. 登记账簿

2. 【答案】ABDE。解析：本题考查会计记录的方法。会计记录的方法主要包括：设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿。

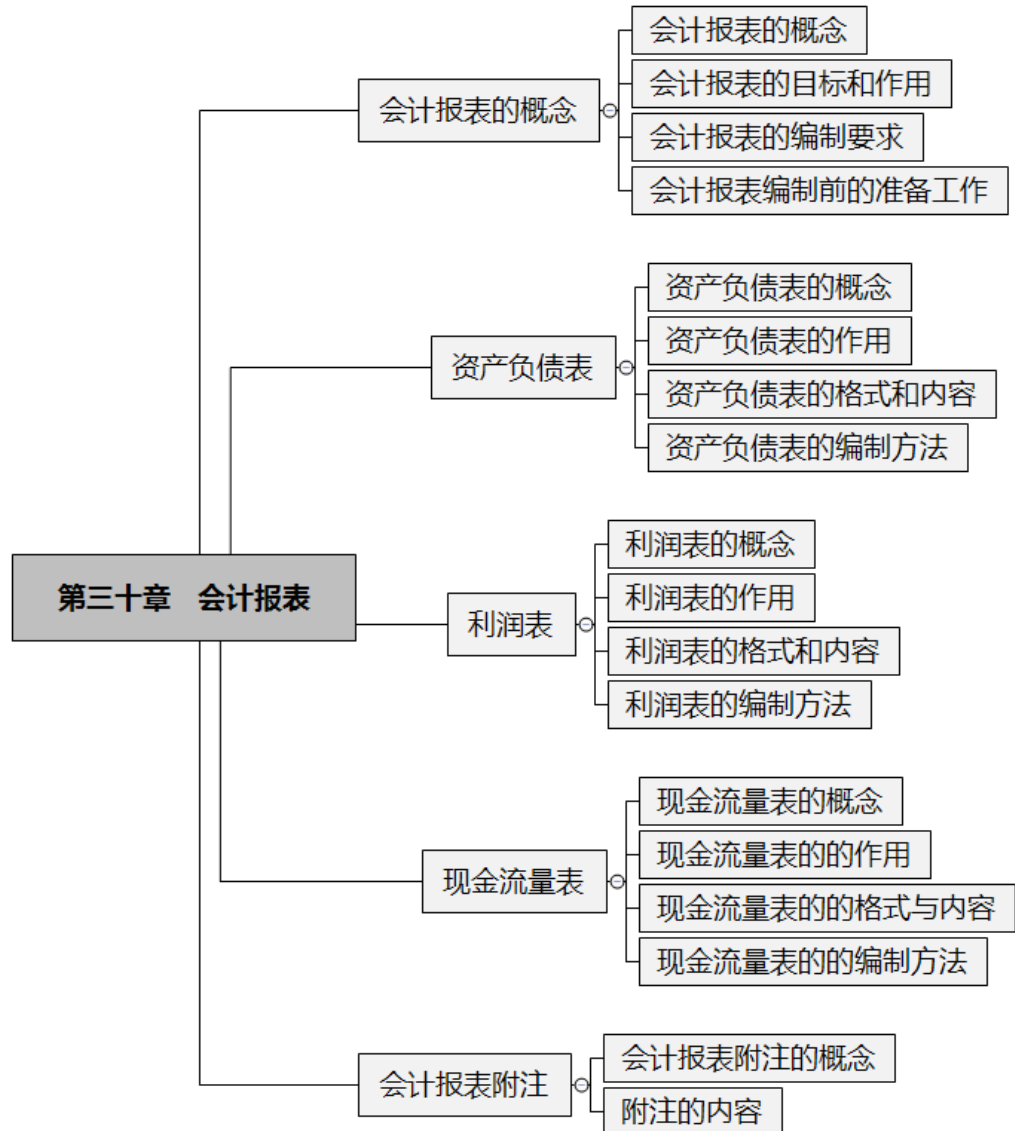
3. 下列借贷记账法试算平衡的等式中，正确的有（ ）。

- A. 全部资产账户本期借方发生额合计=全部资产账户本期贷方发生额合计  
B. 全部会计科目本期借方发生额合计=全部会计科目本期贷方发生额合计  
C. 全部会计科目借方期末余额合计=全部会计科目贷方期末余额合计  
D. 全部资产账户借方期末余额合计=全部权益账户借方期末余额合计  
E. 全部会计科目借方期初余额合计=全部会计科目贷方期初余额合计

3. 【答案】BCE。解析：本题考查借贷记账法的试算平衡。选项 A、D 都不是全部账户或全部会计科目，不属于试算平衡。

# 第三十章 会计报表

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：会计报表基础知识

1. 含义：会计报表是以日常账簿资料为主要依据编制的，总括反映企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的书面文件。是会计核算环节的最后一个环节，也是会计循环（确认、计量、记录、报告）过程的终点。

2. 企业提供的会计报表，一套完整的会计报表至少应包括：资产负债表、利润表、现金流量表、

所有者权益变动表以及财务报表附注。

### 3. 会计报表编制的基本要求

会计报表应根据审核无误的会计账簿记录和相关资料进行编制，必须严格符合国家规定的要求，具体内容如下：

(1) 会计账簿及其他用于编制会计报表的有关资料必须真实、完整、准确。在编制会计报表前应当依法对这些重要资料进行审核。

(2) 会计报表的编制应符合会计法和其他法律法规的规定，即编制要合法。

(3) 会计报表应真实可靠、全面完整、编报及时、便于理解。

### 4. 会计报表编制前的准备工作

(1) 全面进行财产清查工作：①企业应在年度中间根据具体情况，对各项财产物资的计算款项进行重点抽查、轮流清查或定期清查，并在编制年度会计报表前，按下列规定全面清查资产、核实债务。②应收款项、应付款项、应交税费等是否存在，与债务债权单位的相应债务债权金额是否一致。③各项存货的实存数量与账面数量是否一致，是否存在报废损失、积压物资等。④各项投资是否存在，投资收益是否按规定进行确认和计量。⑤房屋建筑物、机器设备、运输工具等固定资产的实存数量与账面数量是否一致。⑥在建工程的实际发生额与账面记录是否一致。⑦需要清查、核实的其他内容。

(2) 检查会计事项的处理结果：①核对各会计账簿记录与会计凭证的内容、金额等是否一致和正确。②按照规定的结账日进行结账，并核对各会计账簿之间的余额。③检查相关会计核算是否符合规定。④对于没有规定统一核算方法的交易事项，是否按会计核算的一般原则进行确认和计量，并检查相关账务处理是否合理。⑤检查是否存在因会计差错、会计政策变更等原因需要调整的项目。若资产、负债有变动的，按照资产、负债的确认和计量标准进行确认和计量，且进行相应的会计处理。

## 【经典真题回顾】

会计核算工作中，以日常会计账簿资料为主要依据定期编制的，包括反应企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的书面文件是（ ）。

- A. 财务分析报告      B. 决算报告      C. 会计凭证      D. 会计报表

**【答案】D。**解析：本题考查会计报表的含义。会计报表的标准含义为以账簿为依据编制，反映企业总体财务状况、经营成果和现金流量等会计信息的书面文件。

## 知识点二：资产负债表

1. 概念：资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表，以“资产=负债+所有者权益”这一基本等式为基础编制，反映企业静态财务状况。

2. 作用：(1) 为报表使用者提供企业所拥有和控制掌握的经济资源及其分布和构成情况。(2) 总



括反映企业资金的来源渠道和构成情况。(3)可以了解企业的财务状况,判断企业的偿债能力和支付能力。(4)可以了解企业资金结构变化情况。同时,经营者、投资者和债权人可掌握企业财务状况的变化情况和趋势。

### 3. 资产负债表的格式和内容

资产负债表是按照一定的标准和顺序将资产、负债、所有者权益进行适当排列的,其编制格式和内容都必须按规定编制。

(1) 基本格式: 账户式和报告式。我国采用账户式。

(2) 内容:

①资产类项目: 按流动性(即变现能力)进行排列,流动性强的在前,流动性差的在后,并按流动资产和非流动资产分项列示。

流动资产在资产负债表上排列为: 货币资金、持有待售资产、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款、存货和待摊费用等。

长期资产在资产负债表上排列为: 长期投资、固定资产、在建工程、无形资产和其他资产、递延资产等。

②负债类项目: 按到期日的远近进行排列,先到期的排在前,后到期的排在后;并按流动负债和非流动负债分项列示,流动负债在前。

流动负债在资产负债表上排列为: 短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利、其他应付款、预提费用和一年内到期的非流动负债。

非流动负债在资产负债表上排列为: 长期借款、应付债券、长期应付款和专项应付款等。

③所有者权益类项目: 所有者权益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。在资产负债表上排列为: 实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

按会计等式要求,资产负债表中最后一行中的资产类项目金额合计与负债和所有者权益项目金额合计必须相等。

### 4. 资产负债表的编制方法

资产负债表编制主要是各项目年初数(期初余额)和期末数(期末余额)的填列。

编制方法	具体方法	报表项目
直接填列	应付票据、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【排除资产项目】	
分析计算	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

填列	根据总账科目期末余额与其备抵科目抵消后的数据填列【只选资产项目】	固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资、应收账款、其他应收款、存货、持有待售资产
	根据明细账期末余额分析计算填列【往来款项】	预收账款、预付账款、应付账款、其他应付款等
	根据总账科目和明细科目余额【长期债】	长期债权投资、长期借款

### 【经典真题回顾】

编制资产负债表依据的会计等式是（ ）。

- A. 资产=收入-费用  
B. 资产=负债+所有者权益  
C. 资产=投资+利润  
D. 资产+负债=所有者权益

**【答案】B。**解析：本题考查会计等式。资产=负债+所有者权益=债权人权益+所有者权益=权益，反映资产的归属关系。在某特定时点，资产与负债和所有者权益三者之间存在的平衡关系，是复式记账法、编制资产负债表的理论基础。

关于资产负债表的说法，错误的有（ ）。

- A. 资产负债表反映企业在某一特定日期的财务状况  
B. 资产负债表可以总括反映企业资金的来源渠道和构成情况。  
C. 资产负债表主要用于反映企业的盈利能力  
D. 目前我国采用报告式资产负债表格式  
E. 资产负债表反映企业在一定会计期间的经营成果

**【答案】CDE。**解析：本题考查资产负债表。资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的会计报表；资产负债表总括反映了企业资金的来源渠道和构成情况的信息；通过对资产负债表的分析可以使使用者了解企业的财务状况，尤其是企业偿债能力的情况，以及财务状况的变化情况等信息；资产负债表的基本格式为账户式和报告式，我国采用账户式。因此选项 C、D、E 说法是错误的。

我国资产负债表采用的编制格式是（ ）。

- A. 账户式  
B. 报告式  
C. 散步式  
D. 多步式

**【答案】A。**解析：本题考查资产负债表的格式。资产负债表包括账户式和报告式两种格式，我国采用账户式资产负债表格式。

### 知识点三：利润表

概念	是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，利润表是月报表。
编制基础	依据权责发生制原则和配比原则的要求，以“收入—费用=利润”的会计等式为基础，编制的动态会计报表。
作用	<p>利润表的主要作用是为报表使用者提供企业盈利能力方面的信息：</p> <p>(1) 可以了解企业利润的形成情况，据以分析、考核企业经营目标及利润指标完成情况，分析企业利润增减变动情况及原因；</p> <p>(2) 可以据以评价企业的经济效益、盈利能力，评价或考核企业经营管理者经营业绩和能力。</p>
格式	<p>单步式和多步式两种，我国采用的是多步式。</p> <p>单步式：将本期发生的所有收入、成本、费用汇集在一起，然后将收入合</p> <p>计减成本费用合计，计算出本期净利润。</p> <p>多步式：将利润表的内容分作多项，从营业收入到本期净利润做多步计算，分别计算出营业收入、主营业务利润、营业利润、利润总额和净利润。</p>

#### 2. 利润表内容的计算公式

利润表至少应当单独列示用于反映营业收入、营业成本、营业税金及附加、管理费用、营业费用、财务费用、投资收益、所得税、净利润的项目。相关计算公式为：

$$(1) \text{ 营业收入} = \text{营业收入} + \text{其他业务收入}$$

$$(2) \text{ 营业利润} = \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} + \text{投资收益}$$

【日常经营活动，营业过程中发生的】

$$(3) \text{ 利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

【非日常经营活动中发生的，直接计入利润的利得和损失】

$$(4) \text{ 净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税}$$

#### 【经典真题回顾】

下列会计科目中，会影响企业利润表中营业利润的是（ ）。

- A. 财务费用          B. 营业外收入          C. 营业外支出          D. 所得税

【答案】A。解析：本题考查利润表相关公式的计算。营业利润=营业收入—营业成本—营业税金及附加+其他业务利润—营业费用—管理费用—财务费用。因此本题只有 A 选项会影响营业利润。

## 知识点四：现金流量表

### 1. 现金流量表的概念

现金流量表与资产负债表、利润表并称为财务报表的三大基本报表，所反映的是在固定期间内企业现金的增减变动情况。

现金流量表是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。

现金	包括企业的库存现金、可随时支付的存款及其他货币资金。
现金等价物	企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。通常指3个月以内到期的债券投资。
现金流量	<p>(1) ①若企业发生的经济业务只涉及现金各项目之间的变动或只涉及非现金项目之间的变动，则不会影响现金流量；如：从银行提取现金或将现金存入银行；以固定资产清偿债务、用原材料或固定资产对外投资等业务。</p> <p>②只有发生的经济业务涉及现金各项目和非现金各项目之间的变动时，才会影响现金流量。如用现金购买材料、用现金对外投资、收回长期债券投资等。</p> <p>(2) 影响现金流量的因素包括企业的经营活动、投资活动和筹资活动等日常经营业务。</p> <p>①经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项，包括销售商品或提供劳务、购买商品或接受劳务、收到返还的税费、经营性租赁、支付工资、支付广告费用、交纳各项税款、支付的差旅费、业务招待费用支出、支付的保险费等</p> <p>②投资活动是指企业长期资产的购建和不包括在现金等价物范围内的投资及其处置活动，包括取得和收回投资、购建和处置固定资产、购买和处置无形资产等。</p> <p>③筹资活动是指企业资本及债务规模和构成发生变化的活动，包括发行股票或接受投入资本、分派现金股利、取得和偿还银行借款、发行和偿还公司债券等。</p>

### 2. 其他注意：

(1) 我国企业按直接法编制现金流量正表，按间接法编制补充资料。

正表中按照直接法反映的经营活动现金流量和在补充资料中按间接法计算调整的经营现金流量应相等。

①直接法：通过现金收入和支出的主要类别反映企业经营活动的现金流量；以利润表的营业收入为起点，调整与经营活动有关项目的增减变动，然后计算出经营活动现金流量。

②间接法：以本期净利润为起算点，调整不涉及现金的收入、费用、营业外收支以及应收应付等项目的增减变动，据此计算并列示经营活动的现金流量。

(2) 正表中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+汇率变动对现金的影响额

(3) 现金流量表补充资料内容

①将净利润调节为经营活动的现金流量。以净利润为基础，采用间接法需要加以调整的项目可以分为四类：即 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。

## 【经典真题回顾】

已知某企业本年“业务收入”为 560 万元，“业务成本”为 310 万元，“管理费用”为 150 万元，“营业外支出”为 40 万元。假设不考虑其他因素，该企业本年营业利润为（ ）万元。

- A. 210                      B. 100                      C. 250                      D. 370

**【答案】B。**解析：本题考查利润计算。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—财务费用+其他业务利润。投资收益、营业外收入、营业外支出和所得税均不影响营业利润。所以本题的营业利润=560—310—150=100（万元）。

下列经济业务中，属于现金流量表中“经营活动产生的现金流量”项目的是（ ）。

- A. 企业取得银行贷款                      B. 企业处置固定资产取得现金  
C. 股东投入资本                      D. 企业销售商品取得现金

**【答案】D。**解析：本题考查资产负债表。现金流量表中，经营活动产生的现金流量包括：销售商品和提供劳务服务收到的现金；收到的税费返还；收到的其他和经营活动有关的现金；购买商品、接受劳务支付的现金；支付给职工以及为职工支付的现金；支付的各项税费；支付的其他和经营活动有关的现金。

下列财务比率指标中，属于衡量企业盈利能力的有（ ）。

- A. 应收账款周转率    B. 资产负债率              C. 营业利润率              D. 市盈率  
E. 资本保值增值率

**【答案】CDE。**解析：本题考查资产负债表。盈利能力的分析指标包括：营业利润率、主营业务净利润率、资本收益率、净资产收益率、资产净利润率、普通股每股收益、市盈率、资本保值增值率

等。

下列经济业务中，因经营活动而引起现金流入的有（ ）。

- A. 收到咨询收入
- B. 销售商品取得现金
- C. 收到投资收益
- D. 收到出口退税
- E. 处置固定资产收到现金

**【答案】ABD。**解析：本题考查现金流量表的内容。收到投资收益（C选项）、处置固定资产收到的现金（E选项）均属于投资活动所引起的现金流入。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列资产项目中，流动性最强的是（ ）。

- A. 存货
- B. 固定资产
- C. 长期股权投资
- D. 应收票据

**1. 【答案】D。**解析：本题考查资产负债表中流动资产的排序。选项B、C属于长期资产，可以直接排除。流动资产在资产负债表上的排序为：货币资金、持有待售资产、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款、存货和待摊费用等。排序越靠前，流动性越强，故选项A错误，选项D正确。

2. 资产负债表中负债项目按照（ ）进行排列。

- A. 到期日的近远
- B. 金额大小
- C. 发生时间先后
- D. 重要程度

**2. 【答案】A。**解析：本题考查资产负债表的内容。负债类项目按到期日远近排列，先到期的（或先清偿的债务）排在前面，后到期的排在后面。

3. 下列资产负债表项目中，根据若干总账科目期末余额分析计算填列的是（ ）。

- A. 货币资金
- B. 长期借款
- C. 短期借款
- D. 资本公积

**3. 【答案】A。**解析：本题考查资产负债表的编制方法。根据若干总账科目期末余额分析计算填列的主要是货币资金和未分配利润项目。

4. 已知某企业本年“营业收入”为80万元，“主营业务成本”为60万元，“管理费用”为6万元，“营业外支出”为4万元，假设不考虑其他因素，该企业本年利润表中营业利润为（ ）万元。

- A. 14
- B. 10
- C. 16
- D. 20

**4. 【答案】A。**解析：本题考查营业利润的计算。根据题目已知条件可知，营业利润=营业收入—营业成本—管理费用=80—60—6=14（万元）。

### （二）多选题

1. 下列项目中，属于流动资产的项目有（ ）。

- A. 应收账款
- B. 持有待售资产
- C. 预收账款
- D. 存货
- E. 待摊费用

1. 【答案】ABDE。解析：本题考查资产负债表的内容。预收账款属于流动负债，选项 C 错误。

2. 一般情况下，下列账户的期末余额应列入资产负债表中流动负债类的有（ ）。

- A. 长期股权投资
- B. 预付账款
- C. 其他应付款
- D. 应付账款
- E. 存货

2. 【答案】CD。解析：本题考查资产负债表的内容。选项 A 属于长期资产；选项 B、E 属于流动资产。

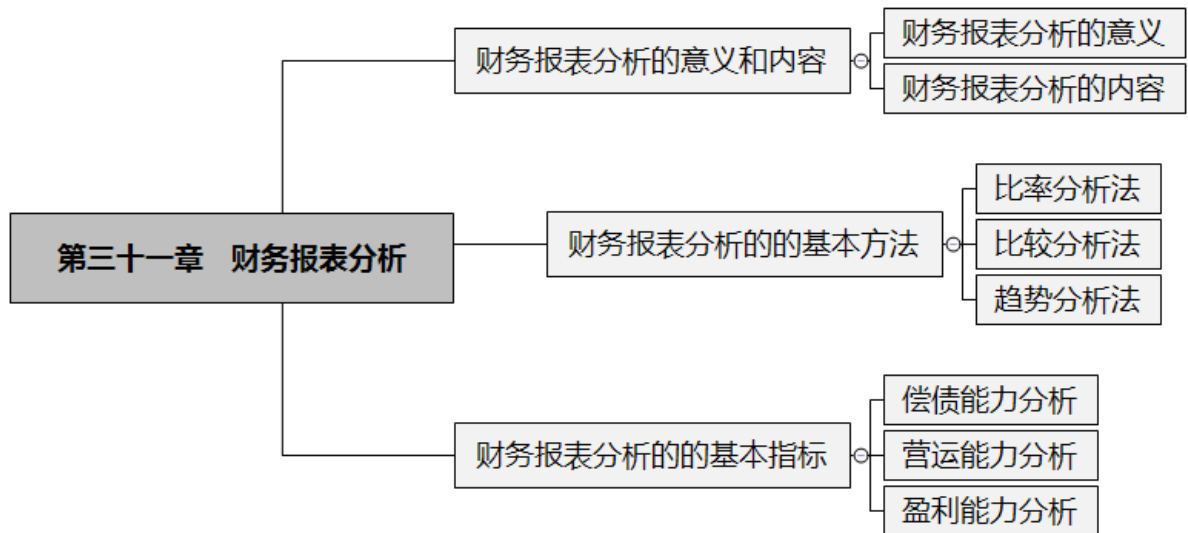
3. 下列经济业务中，因经营活动而引起现金流入的有（ ）。

- A. 收到咨询收入
- B. 销售商品取得现金
- C. 收到投资收益
- D. 收到出口退税
- E. 处置固定资产收到现金

3. 【答案】ABD。解析：本题考查现金流量的分类。收到投资收益及处置固定资产收到的现金均属于投资活动，选项 C、E 错误。

# 第三十一章 财务报表分析

## ▼本章考纲知识体系思维导图



## 知识点一：财务报表分析

### （一）意义

财务报表分析是通过收集、整理企业财务会计报告中的有关数据，并结合其他有关的补充信息，对企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较，其意义如下：

（1）通过财务报表上的各项指标可以考核评价企业的偿债能力、盈利能力、营运能力和发展能力。

（2）可为企业投资者、债权人和其他利益关系人提供管理决策的依据。

（3）揭示企业经营活动中存在的矛盾和问题，提供经营管理的改善方向和线索。

（4）预测企业未来报酬和风险，检查预算完成情况，考核管理人员业绩。

### （二）内容

总体来看，财务报表分析的基本内容包括以下 3 个方面：

（1）分析企业的偿债能力，是企业财务目标实现的稳健保证。包括权益结构、归还债务的能力、债务资金的利用程度。

（2）评价企业资产的营运能力，是企业财务目标实现的物质基础。包括资产的分布情况和周转使用情况、对资产的利用效率。

（3）评价企业的盈利能力，是上述两种能力共同作用的结果，对它们自身的增强也起着推动作用。包括利润目标的完成情况，不同年度盈利水平的变动情况，企业发展能力、发展方向和发展潜力。



### （三）财务报表分析方法

1. 比率分析法：是比较会计报表中有关联的两个项目，然后通过计算它们的比率来揭示企业财务状况、经营成果和现金流量情况。

比率分析法下常用的三种比率是相关比率、结构比率和效率比率。

（1）效率比率是用以计算某项经济活动所费与所得的比例，反映投入与产出的关系。可以进行得失比较，考察经营成果，评价经济效益。

（2）相关比率是某个项目和与其有关但又不同的项目加以比较所得的相关数值的比率。

（3）结构比率是某项目数值占各项目总和的比率，反映部分与总体的关系。

2. 比较分析法：可以对比某项财务指标与性质相同的指标评价标准，来展示企业财务状况、经营成果和现金流量情况，是最基本的一种财务报表分析方法。

3. 趋势分析法：是通过对两期或多期连续会计报表的相同指标或比率进行定基对比和环比对比，揭示增减变动的情况。

### （四）财务报表分析的基本指标

#### 1. 偿债能力指标

偿债能力指企业偿还到期债务的能力。分析偿债能力可以考查企业持续经营的能力与风险，预测企业的未来收益。企业偿债能力包括短期偿债能力和长期偿债能力。

短期偿债能力指企业以流动资产偿还流动负债的能力，可以反映企业偿付日常到期债务的实力。短期偿债能力的财务比率指标主要有流动比率、速动比率、现金比率。

长期偿债能力指企业偿还非流动负债的本金和利息的能力。长期偿债能力的财务比率指标主要有资产负债率、产权比率、已获利息倍数。

类别	指标及计算	备注
短期偿债能力	流动比率 = $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$	（1）反映企业可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期债务的能力。 （2）一般认为流动比率应维持在 2:1 左右。
	速动比率 = $\frac{\text{速动资产}}{\text{流动负债}}$	（1）速动资产 = 流动资产 - 存货 （2）维持在 1:1 左右较为理想。
	现金比率 = $\frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$	反映企业的即刻偿债能力。
长期偿债能力	资产负债率 = $\frac{\text{负债总额}}{\text{资产总额}}$	用来衡量企业利用债权人提供资金进行经营活动的能力。
	产权比率 = $\frac{\text{负债总额}}{\text{所有者权益总额}}$	表明财务结构是否稳健及债权人投入的资本受到所有者权益保障的程度。

$\text{已获利息倍数} = \frac{\text{息税前利润}}{\text{利息费用}}$	反映企业用经营所得支付债务利息的能力。
--	---------------------

### 2. 营运能力指标（周转率、周转天数）

营运能力指通过企业生产经营资金周转速度等有关指标所反映出来的企业资金利用的效率，是衡量企业整体经营能力的一个重要指标。企业生产经营资金周转的速度越快，表明企业资金利用的效率就越高。

营运能力主要运用四种财务比率指标进行财务报表分析。

指标	具体内容
应收账款周转率	反映应收账款周转速度的比率
存货周转率	反映存货周转速度的比率
流动资产周转率	反映企业流动资产的利用效率
总资产周转率	反映企业全部资产的使用效率

### 3. 盈利能力指标（利润率、净利率、收益率、盈余等）

盈利能力指企业获取利润的能力，盈利能力分析则是分析企业当期或未来盈利能力的强弱。

指标	计算
营业利润率	营业利润 / 业务收入
主营业务净利润率	净利润 / 营业收入净额
资本收益率	净利润 / 实收资本（股本）
净资产收益率	净利润 / 所有者权益平均余额
资产净利润率	净利润 / 平均资产总额
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
市盈率	普通股每股市场价格 / 普通股每股收益 通常认为该指标在 5—20 之间是正常的，当人们预期将发生通货膨胀或提高利率时，股票的市盈率普遍下降；当人们预期公司利润将增长时，市盈率通常会上升；债务比重大的公司，股票市盈率通常较低。
资本保值增值率	期末所有者权益 / 期初所有者权益

## 【经典真题回顾】

下列财务分析指标中，用来分析企业盈利能力的有（ ）。

- A. 营业利润率
- B. 资本保值增值率
- C. 应收账款周转次数
- D. 流动比率
- E. 市盈率

【答案】ABE。解析：本题考查盈利能力分析。盈利能力分析的指标有：①营业利润率；②主营业务净利润率；③资本收益率；④净资产收益率；⑤资产净利润率；⑥普通股每股收益；⑦市盈率；⑧资本保值增值率。C选项是营运能力的分析指标；D选项是偿债能力的分析指标。

下列财务分析指标中，用来反应企业偿债能力的是（ ）。

- A. 流动资产周转率
- B. 市盈率
- C. 营业利润率
- D. 资产负债率

【答案】D。解析：本题考查企业偿债能力的指标。题目所给4个选项中，只有资产负债率属于企业的偿债能力指标；A选项属于营运能力指标；B、C选项属于盈利能力分析指标。

财务报表分析指标中，流动比率主要反映企业的（ ）能力。

- A. 长期偿债
- B. 盈利
- C. 短期偿债
- D. 即刻变现

【答案】C。解析：本题考查财务报表分析指标中的流动比率。流动比率是衡量短期债务清偿能力最常用的比率，反映企业可在短期内转变为现金的流动资产偿还到期债务的能力。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 下列选项中，是最基本的财务报表分析方法的是（ ）。

- A. 比率分析法
- B. 比较分析法
- C. 趋势分析法
- D. 参照分析法

1. 【答案】B。解析：本题考查财务报表分析的方法。比较分析法可以对比某项财务指标与性质相同的指标评价标准，来展示企业财务状况、经营成果和现金流量情况，是最基本的一种财务报表分析方法。

2. 下列各项中，影响企业流动比率却不影响其速动比率的因素是（ ）。

- A. 企业的存货增加
- B. 从银行提取现金
- C. 偿还应付账款
- D. 应收账款计提坏账准备

2. 【答案】A。解析：本题考查短期偿债能力的指标。速动资产是流动资产减去存货，因此存货仅影响流动比率而不影响速动比率。

3. 某公司普通股股票每股面值为1元，每股市价为3元，每股收益为0.2元，每股股利为0.15元，该公司无优先股，则该公司市盈率为（ ）。

- A. 15%
- B. 20%
- C. 15
- D. 20

3. 【答案】C。解析：本题考查市盈率的计算。市盈率=普通股每股市场价格÷普通股每股收益=3÷0.2=15（元）。

4. 已知企业 2010 年年末所有者权益中，股本为 2780 万元，资本公积为 220 万元，盈余公积为 400 万元，未分配利润为 200 万元；而该企业 2009 年末所有者权益中，股本为 2480 万元，资本公积为 520 万元，盈余公积为 300 万元，未分配利润为 700 万元，则该企业 2010 年的资本保值增值率为（ ）。

- A. 29%                      B. 100%                      C. 112%                      D. 90%

4. 【答案】D。解析：本题考查资本保值增值率的计算。资本保值增值率=（期末所有者权益÷期初所有者权益）×100%=（2780+220+400+200）÷（2480+520+300+700）×100%=90%。

## （二）多选题

1. 企业财务报表分析的主要内容包括（ ）。

- A. 企业的偿债能力    B. 企业技术水平  
C. 企业资产的营运能力    D. 企业的盈利能力  
E. 企业会计人员工作能力

1. 【答案】ACD。解析：本题考查财务报表分析的主要内容。财务报表分析的内容包括分析企业的偿债能力、评价企业资产的营运能力、评价企业的盈利能力。

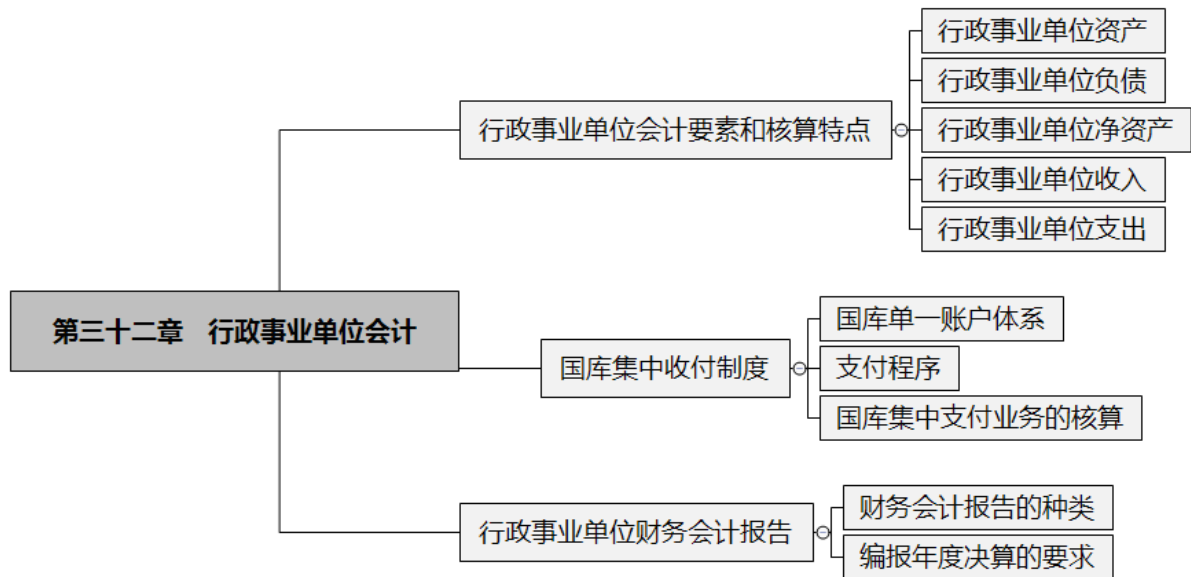
2. 下列各项中，属于反映企业偿债能力的指标有（ ）。

- A. 净资产总额              B. 资产负债率              C. 流动比率              D. 总资产周转率  
E. 利润总额

2. 【答案】BC。解析：本题考查偿债能力的分析指标。偿债能力的指标包括 3 个短期偿债能力指标和 3 个长期偿债能力指标，分别是流动比率、速动比率、现金比率、资产负债率、产权比率、已获利息倍数。

## 第三十二章 行政事业单位会计

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：行政事业单位的会计核算

#### 1. 行政事业单位会计与企业会计的差异

	企业会计	行政单位	事业单位
记账基础	权责发生制	收付实现制	收付实现制 (经营业务：权责发生制)
会计确认和 计量原则	固定资产计提折旧	固定资产 不计提折旧	对规定范围以外的 其他固定资产计提折旧
会计要素	(1) 反映财务状况 (资产负债表): 资产、负债、所有者权益; (2) 反映经营成果 (利润表): 收入、费用、利润。	(1) 反映财务状况 (资产负债表): 资产、负债、净资产; (2) 反应行政事业活动成果 (收入支出表): 收入和支出 (或费用)。 <b>【解释】</b> 事业单位在采用权责发生制时, 用“费用”替代“支出”。	

#### 2. 反映财务状况的会计要素

资产	货币资金	包括现金和银行存款、零余额账户用款额度
	持有待售资产	(1) 行政单位不得以任何形式用占有、使用的国有资产对外投资或者举办经济实体； (2) 未经同级财政部门批准，行政单位不得将占用、使用的国有资产对外出租、出借。
	应收及预付款	行政事业单位的应收及预付款项一般不计提坏账准备。
	存货	行政单位存货，即行政单位大宗购入且需要库存的物资材料。
	对外投资； 对外投资、 在建工程	行政单位对外投资，即行政单位使用结余资金购买的国债。 事业单位对外投资。即事业单位依法取得的，持有时间超过1年（不含1年）的各种股权和债权性质的投资。 在建工程即行政事业单位已发生必要支出，但尚未达到交付使用状态的建筑和设备安装工程，包括新建、改建、扩建、修缮等建筑和设备等情形。
	固定资产	(1) 一般设备单位价值在1000元以上，专用设备价值在1500元以上； (2) 固定资产入账价值：购建—实际成本；捐赠—同类市价；盘盈—重置成本；融资租入—实际租金； (3) 行政单位固定资产不计提折旧，财政部另有规定的除外； (4) 事业单位是否对固定资产计提折旧由财政部在相关财务会计制度中规定，我国《事业单位会计制度》规定，事业单位应当对除文物和陈列品、动植物、图书档案、以名义金额计量的固定资产以外的其他固定资产计提折旧。
	无形资产	包括专利权、土地使用权、非专利技术、著作权、商标权、商誉等。
负债	应缴预算款；应缴财政专户款等	应缴预算款主要包括代收的纳入预算管理的政府性基金、行政性收费、罚没收入、无主财物变价款、赃款和赃物变价款以及其他按预算管理规定应上缴预算的款项。
净资产	行政单位结转资金和结余资金	结转资金是指当年预算已执行但未完成，或者因故未执行，下一年度需要按照原用途继续使用的资金； 结余资金是指结转资金在规定使用年限未使用或者未使用完的。

资产减去负债的差额 (3金2余)	非流动资产基金：固定资产、无形资产等长期资产占用的金额。
	事业基金：非限定用途的净资产，主要为非财政补助结余扣除结余分配后滚存的金额。
	专用基金：包括修购基金以及职工福利基金等。
	财政补助结转结余
	非财政补助结转结余：包括经营结余及事业结余。
	非财政补助结余分配：年度终了，事业结余转入结余分配；经营结余通常应当转入结余分配，但如为亏损则不予结转。  结余分配的内容主要有两项：一是有所得税缴纳业务的事业单位计算应交所得税；二是事业单位按规定计提专用基金（职工福利基金），进行上述分配后结存的，当年未分配结余转入事业基金。

### 3. 反映行政事业活动成果的要素

收入	事业单位收入包括：财政补助收入、上级补助收入、事业收入、经营收入、附属单位缴款、其他收入	<p>(1) 事业收入：事业单位开展专业业务活动及其辅助活动取得的收入；</p> <p>(2) 经营收入：非独立核算经营活动取得的收入；</p> <p>(3) 其他收入包括投资收益、利息收入、捐赠收入等。</p>
支出	事业单位支出包括：事业支出、对附属单位补助支出、上缴上级支出、经营支出和其他支出	<p>(1) 事业支出：事业单位开展各项专业业务活动及其辅助活动发生的基本支出和项目支出；</p> <p>(2) 经营支出：事业单位开展非独立核算经营活动发生的支出；</p> <p>(3) 其他支出：包括利息支出、捐赠支出。</p>

## 【经典真题回顾】

行政单位进行固定资产核算时，购建的固定资产应当（ ）。

- A. 按同类资产的市场价格或者有关凭证注明价值入账
- B. 按重置完全价值入账
- C. 按购建时发生的实际成本入账
- D. 按名义价值入账

**【答案】C。**解析：本题考查行政单位的固定资产处理。行政单位购建固定资产时，按发生的实

际成本入账。A 选项是接受捐赠时的处理方法，B 选项是盘盈时的处理方法，D 选项则不在行政单位处理固定资产的方法范围内。

## 知识点二：国库集中收付制度

### 1. 国库单一账户体系

国库单一账户指将所有的政府资金，包括预算内资金和预算外资金集中于一家银行的账户，即财政部门在人民银行开设的国库存款账户。

国库单一账户体系由国库单一账户、财政部门零余额账户、预算单位零余额账户、预算外资金专户、特设专户构成。

账户	功能
国库单一账户	财政部门在中国人民银行开设的，记录核算反映财政预算资金和纳入预算管理的政府性基金的收入和支出。国库单一账户在财政总预算会计中使用。
财政部门零余额账户	用于财政直接支付和与国库单一账户清算。财政部门零余额账户在国库会计中使用。
预算单位零余额账户	用于财政授权支付和清算预算单位零余额账户，可以办理转账、提取现金等结算业务；该账户在行政单位和事业单位会计中使用。
预算外资金专户	预算外资金专户在财政部门设立和使用。
特设专户	特设专户在按规定申请设置了特设专户的预算单位使用。

### 2. 财政性资金的支付方式

(1) 财政性资金的支付方式实行财政直接支付和财政授权支付两种方式。

财政直接支付	财政直接支付是由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令，然后代理银行通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人（即商品或劳务的供应商等，下同）或用款单位（即具体申请和使用财政性资金的预算单位，下同）账户的一种支付程序。预算单位实行财政直接支付的财政性资金，包括工资支出、工程采购支出、物品和服务采购支出。
--------	---



财政授权支付	<p>财政授权支付是预算单位按照财政部门的授权自行向代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令在财政部门批准的预算单位的用款额度内，通过国库单一账户体系将资金支付到收款人账户。财政授权支付程序适用于未纳入工资支出、工程采购支出、物品服务采购支出管理的购买支出和零星支出，包括单件物品或单项服务购买额不足 10 万元人民币的购买支出、年度财政投资不足 50 万元人民币的工程采购支出、特别紧急的支出和经财政部门批准的其他支出。</p>
--------	--

## （2）预算结余资金的处理

预算结余资金指实行国库集中支付的预算单位，在预算年度内按照财政部门批复的部门预算，当年尚未支用并按有关规定应留归预算单位继续使用的资金，其计算公式为：

预算单位结余资金=部门预算+上年预算结余—（财政直接支付数额+财政授权支付数额+应缴回财政部门数额）

预算单位的预算结余资金由财政部门核定，预算单位根据上一年度预算结余和下年度预算，按规定的程序申请使用资金。

## 3. 国库集中支付业务的核算

国库集中支付业务的核算主要指财政直接支付的核算、财政授权支付的核算，以及年终预算结余资金的核算。

（1）财政直接支付的核算：财政直接支付方式下，行政事业单位应于收到财政国库支付执行机构委托代理银行转来的财政直接支付入账通知书时，按标明金额确认收入。

（2）财政授权支付的核算：财政授权支付方式下，行政事业单位应于收到代理银行盖章的授权支付到账通知书时，按到账通知书标明的额度确认收入。

（3）年终预算结余资金的核算：由于财政直接支付和财政授权支付两种方式的存在，年终预算结余资金的核算也必须分为两种情形：①财政直接支付年终结余资金的账务处理；②财政授权支付年终结余资金的账务处理。

## 【经典真题回顾】

财政部门在中国人民银行开设的用于记录核算财政预算资金和纳入预算管理的政府性基金的收入和支出的账户是（ ）。

- A. 国库单一账户
- B. 财政部门零余额账户
- C. 预算单位零余额账户
- D. 特设专户

**【答案】A。**解析：本题考查国库单一账户。国库单一账户在财政总预算会计中使用，行政事业单位会计中不设置该账户，其作用主要在于记录核算反映财政预算资金和纳入预算管理的政府性基金

的收入和支出。

### 知识点三：行政事业单位财务报告

行政单位财务会计报告可以反映行政单位一定时期财务状况和预算执行结果；事业单位财务会计报告则可以反映事业单位某一特定日期的财务状况和某一会计期间的事业成果、预算执行情况。因此，二者的财务会计报告内容、分析指标等也不相同。

#### 1. 会计报表的种类

##### (1) 行政单位财务会计报告

包括	财务报表	财务报表包括：资产负债表、收入支出表、支出明细表、财政拨款收入支出表、固定资产投资决算报表等主表及有关附表。
	财务情况说明书	
规定	(1) 会计报表分为月度、季度和年度会计报表（年度决算）； (2) 资产负债表应于每月末、季末、年末编制： ①月报和季报按照资产+支出=负债+净资产+收入编排； ②年报按照资产=负债+净资产的会计等式编制。	

##### (2) 事业单位财务会计报告

包括	财务报表	财务报表由会计报表及其附注构成。 会计报表：至少包括资产负债表、收入支出表（或收入费用表）和财政补助收入支出表。
	其他应在财务会计报告中披露的相关信息和资料	
规定	资产负债表应于每月末、季末、年末编制； 事业单位的资产负债表一般按照：资产+支出=负债+净资产+收入的会计等式编排。	

#### 2. 行政事业单位财务分析

##### (1) 行政单位财务分析指标如下表：

指标名称	含义
①支出增长率	衡量行政单位支出的增长水平
②当年预算支出完成率	衡量行政单位当年支出总预算及分项预算完成的程度
③人均开支	衡量行政单位人均年消耗经费水平

④项目支出占总支出的比率	衡量行政单位的支出结构
⑤人员支出、公用支出占总支出的比率	衡量行政单位的支出结构
⑥人均办公使用面积	衡量行政单位办公用房配备情况
⑦人车比例	衡量行政单位公务用车配备情况

(2) 事业单位财务分析指标如下表:

指标名称	含义
①预算收入完成率; 预算支出完成率	衡量事业单位收入和支出总预算及分项预算完成的程度。
②人员支出公用支出占 事业支出的比率	衡量事业单位事业支出结构。
③人均基本支出	衡量事业单位按照实际在编人数平均的基本支出水平。
④资产负债率	衡量事业单位利用债权人提供资金开展业务活动的能力以及反映债权人提供资金的安全保障程度。

### 3. 年度决算的编报要求

行政事业单位编报年度决算有八大要求, 具体内容如下:

(1) 清理结算。对各种款项物资进行全面的清理结算, 主要包括各项收入账目、往来款项、货币资金和财产物资等。

(2) 核对一致。保证上下级之间的年度预算数与领拨经费数一致。

(3) 正确截止。凡属于本年度的应拨款项, 应当在本年度 12 月 31 日前汇达对方; 主管会计单位对所属各单位的预算拨款和预算外资金拨款, 截止到本年度 12 月 25 日, 逾期一般不再下拨。

(4) 及时入账。年度单位支出决算, 一律以基层用款单位截至本年度 12 月 31 日的实际支出数为准, 不得将年终前预拨下级单位的下年度预算拨款列入本年的支出, 也不得以上级会计单位的拨款数代替基层会计单位的实际支出数。

(5) 清理往来。往来款项在年终前应尽量清理完毕, 并按规定将应该转作各项收入或各项支出的往来款项及时转入各有关账户。

(6) 银行对账。保证银行存款账面余额同银行对账单的余额相符、保证现金账面余额同库存现金相符、保证有价证券账面数额同实存的有价证券相符。

(7) 清理盘点。对各项财产物资进行清理盘点。发生盘盈盘亏的, 应及时查明原因, 按规定做出处理。

(8) 决算调整。决算经财政部门或上级单位审批后, 需要调整决算数字的, 行政事业单位应及时调整。



E. 净资产

1. 【答案】ABE。解析：本题考查行政事业单位会计要素。行政事业单位为对外编制资产负债表和收入支出表设置了五项会计要素，其中反映财务状况的会计要素包括资产、负债、净资产，反映行政事业活动成果的会计要素包括收入和支出。

2. 关于行政单位会计业务的说法，错误的有（ ）。

- A. 行政单位固定资产不计提折旧
- B. 行政单位应收账款不计提坏账准备
- C. 行政单位不编制资产负债表
- D. 行政单位编制收入支出表
- E. 行政单位固定资产应计提折旧

2. 【答案】CE。解析：本题考查行政单位的资产。选项 C 错误，行政单位同样需要编制资产负债表，以反映其财务状况；选项 E 错误，行政单位固定资产不计提折旧。

3. 事业单位净资产包括（ ）。

- A. 实收资本
- B. 事业基金
- C. 专用基金
- D. 未分配利润
- E. 财政补助结转结余

3. 【答案】BCE。解析：本题考查事业单位净资产。事业单位净资产是指全部资产减去全部负债的差额，主要包括事业基金、非流动资产基金、专用基金、财政补助结转结余、非财政补助结转结余等。

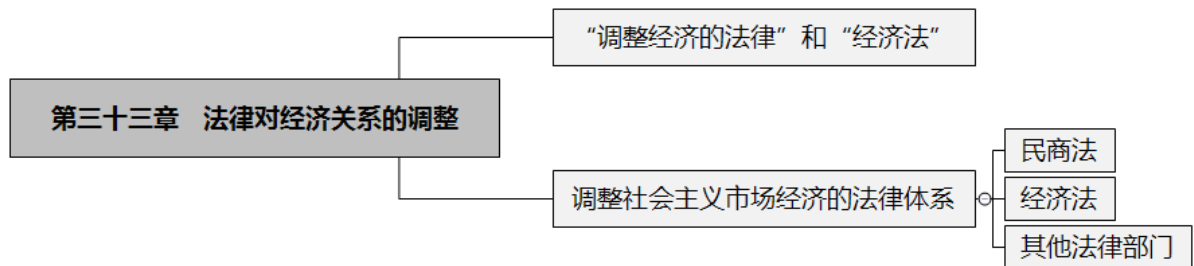
4. 我国事业单位会计制度规定，事业单位财务报表应当包括（ ）。

- A. 资产负债表
- B. 财政拨款收入支出表
- C. 收入支出表
- D. 财政补助收入支出表
- E. 会计报表附注

4. 【答案】ACDE。解析：本题考查事业单位财务报表的内容。事业单位的会计报表至少应包括资产负债表、收入支出表或收入费用表和财政补助收入支出表，以及附注。

## 第三十三章 法律对经济关系的调整

### ▼ 本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：调整社会主义市场经济的法律体系

#### 1. 法律对经济关系的调整阶段

法律的调整对象是社会关系。因此从法学视角来界定经济，“经济”就是指人们围绕社会物质财富的生产、交换、分配和消费过程所进行的各种社会关系的总和。

法律对经济关系的调整总体看经历了三个阶段，如下表所示：

第一阶段	在奴隶制社会和封建社会，法律对经济关系的调整是：诸法合一，刑法、民法不分。
第二阶段	封建社会末期和自由资本主义阶段，从诸法合一发展为刑法、民法分离；后又分为民法、刑法、行政法，以致发展到十几个法律部门这个时期对经济关系调整起主导作用的是民商法。
第三阶段	当代社会，民法、商法和经济法共同对经济关系进行调整，社会保障法、环境保护法等也成为调整经济关系的辅助性法律部门。

#### 2. “经济法”和“调整经济的法”的区别

(1) “经济法”是与民法、商法、行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门；

(2) “调整经济的法”：它是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。既包括传统法律体系中的民法、商法，也包括近代产生的经济法，既包括调整国内经济关系的法，也包括调整国际经济关系的国际私法和国际经济法。

#### 3. 经济法的调整对象主要是国家对市场经济进行宏观调控所形成的法律关系。

经济法的调整对象	具体内容

经济管理关系	国家作为社会管理者运用一系列手段在对宏观经济进行调控过程中所形成的社会关系。这种宏观经济管理关系是以市场经济体制为基础、综合运用各种手段、宏观领域的经济关系。如计划关系、财政政策关系、货币政策关系、产业政策关系。
市场管理关系	国家在市场管理过程中所形成的一种社会关系。市场管理关系由经济法调整。具体包括：第一，维护公平竞争关系第二，产品质量管理关系第三，消费者权益保护关系。
组织管理性的流转和协作关系	这些关系主要有两种表现形式： 其一，国家通过政府机构或设立企业、委托代理人直接参与经济活动或经济关系，如进行招标、定（购）货、发包、出让、信贷、担保等活动时发生的合同关系； 其二，平等的国家机关或财政主体之间的经济协作关系。

### 【经典真题回顾】

关于“经济法”和“调整经济的法”的说法，错误的是（ ）。

- A. “经济法”是与行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门
- B. 调整社会主义市场经济的法律体系包括民商法、经济法和劳动法、环境法等其他法律部门
- C. “调整经济的法”是一国所有调整经济关系的法律规范的总和
- D. “调整经济的法”就是“经济法”

**【答案】D。**解析：本题考查经济法和“调整经济的法”的关系。“经济法”和“调整经济的法”是两个不同的概念。“经济法”是与民法、商法、行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门，是现代法律体系的一个重要组成部分。“调整经济的法”是各种经济关系的法律规范的总体，它既包括传统法律体系中的民法和商法，也包括近代产生的经济法；既包括调整国内经济关系的法，也包括调整国际经济关系的国际私法和国际经济法，它是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。

关于“经济法”和“调整经济的法”的说法，正确的是（ ）。

- A. 两个概念内涵一致
- B. “调整经济的法”包括“经济法”
- C. “经济法”的外延比“调整经济的法”的外延大
- D. “经济法”是与“调整经济的法”并列的法律部门

**【答案】B。**解析：本题考查“经济法”与“调整经济的法”的含义。“经济法”是与民法、商法、行政法、刑法等部门法并列的一个法律部门，是现代法律体系的一个重要组成部分；“调整经济的法”既包括传统法律体系中的民法、商法，也包括近代产生的经济法，它既包括调整国内经济关系的法，也包括调整国际经济关系的国际私法和国际经济法，它是一国所有调整经济关系的法律规范的总和。

## 知识点二：调整社会主义市场经济的法律体系

调整社会主义市场经济的法律体系包括三个层次：

民商法	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，主要调整市场力量发挥作用的领域，包括民事主体制度、物权法和知识产权法、合同法律制度、民事责任制度。
经济法	经济法也是市场经济制度的基本法，其调整对象主要是国家对市场经济进行宏观调控所形成的法律关系，经济法与民商法协调互补，构成现代市场经济社会调整经济关系的两大法律体系。
其他法律部门	除民商法和经济法，调整社会主义市场经济的主要法律部门还包括劳动法、环境法、社会保障法等法律部门，在最为广泛的意义上，对市场经济的法律调整还包括宪法、刑法、行政法、诉讼法等，对调整社会主义市场经济起到辅助作用。

### 【经典真题回顾】

在对市场经济进行规制的法律体系中，处于基本法地位的是（ ）。

- A. 环境保护法      B. 民商法      C. 劳动法      D. 社会保障法

**【答案】B。**解析：本题考查调整社会主义市场经济的法律体系。调整社会主义市场经济的法律体系包括3个层次，即民商法、经济法、其他法律部门。其中民商法处于基本法的地位，主要调整市场力量发挥作用的领域。

### 同步训练

#### （一）单选题

1. 在当代中国，法律对经济关系的调整模式是（ ）。

- A. 民商法、经济法主导，其他部门法辅助模式  
B. 民商法主导模式  
C. 行政法主导模式  
D. 经济法主导模式

1. **【答案】A。**解析：本题考查经济调整经历的阶段。当代社会，市场经济由民商法和经济法共同调整，社会保障法、环境保护法等辅助调整。

2. 关于“经济法”和“调整经济的法”的说法，正确的是（ ）。

- A. 两个概念内涵一致



- B. “调整经济的法”包括“经济法”
- C. “经济法”的外延比“调整经济的法”的外延大
- D. “经济法”是与“调整经济的法”并列的法律部门

2. 【答案】B。解析：本题考查“调整经济的法”和“经济法”的区别。“调整经济的法”既包括传统法律体系中的民法、商法，也包括近代产生的经济法。

## （二）多选题

1. 属于市场经济基本法的是（ ）。

- A. 民法
- B. 商法
- C. 经济法
- D. 刑法
- E. 会计法

1. 【答案】AC。解析：本题考查属于市场经济的基本法。民法和经济法是市场经济的两大基本法。

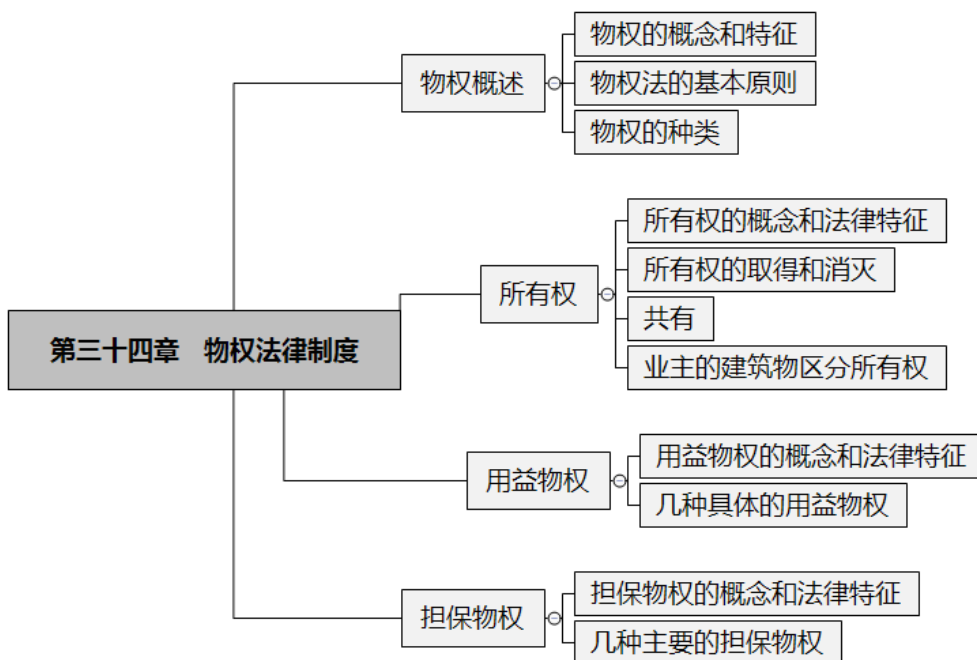
2. 在经济法调整对象中，市场管理关系的内容包括（ ）。

- A. 合同法律关系
- B. 维护公平竞争关系
- C. 消费者权益保护关系
- D. 产品质量管理关系
- E. 物权法律关系

2. 【答案】BCD。解析：本题考查经济法中市场管理关系的内容。市场管理关系国家在市场管理过程中所形成的一种社会关系，具体包括维护公平竞争关系；产品质量管理关系；消费者权益保护关系。

## 第三十四章 物权法律制度

### ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：物权的特征、种类和原则

物权是法律确认的主体对物依法享有的支配权利，是建立在特定社会上的人与人之间对物的占有关系。

#### 1. 物权的特征

物权和债权构成了市场经济社会的最基本的财产权利。在商品经济条件下，人和财产的结合表现为物权，当财产进入流通领域之后，在不同主体之间的交换则体现为债权。

主体享有物权是交换的前提，交换过程则表现为债权，交换结果导致物权的让渡和移转。

(1) 物权是绝对权（对世权），债权是相对权（对人权）；

**【注释】**物权的权利主体是特定的，义务主体是不特定的，权利人之外的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。

(2) 物权属于支配权，债权属于请求权；

**【注释】**物权的权利人可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，更不须征得他人的同意。

(3) 物权是法定的，物权的设定采用法定主义；

**【注释】**①物权的种类和基本内容由法律规定，不允许当事人自由创设物权种类；②债权特别是

合同债权，主要由当事人自由确定。

(4) 物权的客体一般为物，但人的身体不可成为物权的客体。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。债权一般直接指向的是行为，而间接涉及物。

(5) 物权具有追及效力和优先效力、债权原则上不具有追及的效力和优先效力。

【注释】①当物权与债权并存时，一般来说，物权优先于债权；②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，成立在前的物权优先于成立在后的物权。

## 2. 物权的种类

分类标志	类别	物权种类
物权的权利人行使权利的范围不同	自物权	权利人对自己所拥有的标的物依法进行全面支配的物权。由于只有所有权符合这一特征，因此自物权即所有权，是物权中最完整、最充分的权利。
	他物权	权利人在他人所有标的物上享有的被限于某一特定方面或某一特定期间的物权。
他物权从设立目的的角度	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、典权等。
	担保物权	从权利，以所担保的债权作为其主权利。以债权的存在为前提，所担保的债权实现时，权利消灭。如抵押权；质权；留置权。
物权有无从属性	主物权	独立存在，与其他权利没有从属关系，如所有权、地上权、永佃权、采矿权、取水权。
	从物权	从属于其他权利而存在的物权。主权利消灭，从权利也消灭。如抵押权、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	基于法律的直接规定发生，与当事人意愿无关，如留置权和法定抵押权。
	意定物权	依当事人意愿发生的，如质权、抵押权。
物权之存续有无期限	有期限物权	有存续期限的物权，如抵押权、质权、留置权。

	无期限物权	没有期限限制的物权，如所有权。
--	-------	-----------------

### 3. 物权法的基本原则

基本原则	具体内容
物权法定原则	物权的种类、内容、效力、得丧变更及其保护的方法均源自法律的直接规定，当事人不得自由地创设。
一物一权原则	<p>一物一权原则指一物之上只能存在一个所有权，不得有互不相容的两个以上的物权同时存在于同一标的物上。</p> <p>①一个特定的标的物上只有一个所有权，一个所有权的客体仅为一个独立物，集合物原则上不能成为一个所有权的客体，而只能成为多个所有权的客体。</p> <p>②同一物上不得设有两个以上相互冲突和矛盾的物权，但可以存在多个不相矛盾的物权。</p>
物权公示原则	物权公示原则指民事主体对物权的享有与变动均应采取可取信于社会公众的外部表现方式。

## 【经典真题回顾】

关于物权特征的说法，错误的是（ ）。

- A. 物权是绝对权                      B. 物权具有优先效力  
C. 物权具有追及效力                D. 物权是请求权

【答案】D。解析：本题考查物权特征。物权的特征：①物权是绝对权，又称对世权。②物权属于支配权。③物权是法定的。④物权的客体一般为物。⑤物权具有优先效力。⑥物权具有追及效力。

下列物权中，属于从物权的有（ ）。

- A. 抵押权                      B. 留置权                      C. 地役权                      D. 质权  
E. 所有权

【答案】ABCD。解析：本题考查主物权和从物权。所有权属于主物权，其余选项属于从物权。

## 知识点二：所有权

### （一）所有权的含义与特征

1. 概念：所有权指所有人对自己的不动产或动产依法享有的占有、使用、收益和处分的权利。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。

2. 所有权的法律特征：独占性；全面性；单一性；存续性；弹力性。

独占性	实行一物一权主义，一物上只能有一个所有权。
全面性	所有人对所有物加以全面支配的权利。
单一性	所有权并非占有、使用、收益和处分四项权利的简单相加，而是一个整体的权利。
存续性	财产所有权一经合法获得就可以永久存续（没有期限限制）。
弹力性	所有权的各项权能与所有权发生分离的权能在分离期限届满后，最终仍属于所有权人。

（二）所有权的取得与消灭

所有权的取得与消灭指获得对某物的所有权权利和丧失对某物的所有权权利。

1. 所有权的取得方式

取得方式	含义	具体方式	
原始取得	所有权首次产生或不依赖于原所有人的意志而取得物的所有权。	物权首次产生	生产、孳息
		公法方式获得所有权	国有化和没收
		其他直接根据法律规定确定所有权的归属	先占、添附（混合、附合、加工）、发现埋藏物隐藏物、拾得遗失物、善意取得
继受取得	通过一定的法律行为或基于法定事实从原所有人处取得所有权。	①因一定的法律行为而取得所有权。法律行为具体包括买卖合同、赠与和互易等。 ②因事实而取得所有权。例如继承遗产。 ③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。	

2. 所有权取得方式的其他考点

（1）孳息：孳息是指由原物所产生的收益。分为：①天然孳息：因物的自然属性而获得的收益。天然孳息由所有权人取得；既有所有权人又有用益物权人的，由用益物权人取得，当事人另有约定的，按照约定。②法定孳息：因法律关系所获得的收益。如存款取得的利息，出租人根据租赁合同收取的租金。法定孳息按约定取得，没有约定或约定不明确的，按交易习惯取得。

（2）先占：民事主体以所有的意思占有无主动产而取得其所有权的法律事实。先占应具备的要件：标的须为无主物、标的须为动产；行为人须以所有的意思占有无主物。

（3）善意取得：善意取得是指受让人以财产所有权转移为目的，善意、对价受让且占有该财产，即使出让人无转移所有权的权利，受让人仍可取得该财产的所有权。

①善意取得既可适用于动产，也可适用于不动产。不动产的转让以办理登记为物权变动的标志，

动产的转让以交付作为基本标志。②禁止或限制流通物不适用善意取得制度，例如，枪支弹药、黄金、麻醉品等。③货币和不记名证券适用善意取得制度。

### 3. 所有权的消灭

所有权的消灭主要有相对消灭和绝对消灭两种情况。

消灭方式	具体含义
所有权的相对消灭	因物权主体的原因而消灭，即主体发生变化，但物仍然存在的情况。如权利人转让、权利人死亡等。
所有权的绝对消灭	因所有权客体的原因而消灭，即物不存在的情况。如标的物毁损、灭失导致原物权的终止等。

### （三）共有的含义与形式

共有指两个或两个以上权利主体共同享有同一财产所有权的法律制度。共有且只有一个所有权，由多人享有，主要包括按份共有和共同共有两种形式。

#### 1. 按份共有

按份共有，指两个或两个以上的共有人按照各自的份额分别对共有财产享有权利和承担义务的一种共有关系。需要注意的知识点：

①按份共有的共有人对共有财产享有一定的应有部分。应有部分的确定如果根据意思及法律两种方法不能确定应有部分的比例时，则应推定为各共有人的应有部分均等。

②按份共有人依据其应有部分，对于共有物的全部享有使用收益权，而不是对共有物按应有部分比例享有一定部分的用益权。

③按份共有中的共有人不需经过其他共有人的同意而出卖自己的应有部分，在同等条件下，其他共有人有优先购买权。

**【注意】**优先购买权的行使期间规定如下：

共有人间有约定，按约定处理，没有约定或约定不明，如转让人向其他按份共有人发出的包含同等条件内容的通知中载明行使时间的，以该期间为准。如通知中未载明行使期间，或者载明的期间短于通知送达之日起15日的，为15日；如转让人未通知的，为其他按份共有人知道或者应当知道最终确定的同等条件之日起15日。如转让人未通知的，且无法确定其他按份共有人知道或者应当知道最终确定的同等条件的，为共有份额权属转移之日起6个月。

④《物权法》规定，处分按份共有的不动产或者动产以及对共有的不动产或者动产作重大修缮的，应当经占份额三分之二以上的按份共有人同意，但共有人之间另有约定的除外。

#### 2. 共同共有

①在共同共有关系（家庭关系 / 夫妻关系等）存续期间，共同共有人不能对共同共有财产确定份额。

②共同共有财产的处分应经全体共有人的同意，但共有人之间另有约定的除外。

【注意】对共有不动产或动产没有约定为按份共有或共同共有，或约定不明确的，除共有人具有家庭关系等外，均视为按份共有。

#### （四）业主建筑物区分所有权

业主建筑物区分所有权指业主对建筑物内的住宅、经营性用房等专有部分享有所有权，对专有部分以外的共有部分享有共有权和管理权。

《物权法》规定，业主行使权利不得危及建筑物的安全，不得损害其他业主的合法权益。业主不得违反法律、法规以及管理规约，将住宅改变为经营性用房。业主将住宅改变为经营性用房的，除遵守法律、法规以及管理规约外，应当经有利害关系的业主同意。

业主不得以放弃权利为由不履行义务。业主对共有部分享有的共有和共同管理的权利随着业主对专有部分所有权的转让而一并转让。

### 【经典真题回顾】

村民韩某盖房挖地基挖出一大坛银元，坛内有一块木牌，上写“为防日寇搜查，特埋于此。王天民”。经查，王天民是同村村民王某的爷爷，抗战期间王天民的家人除王某一人在姨娘家躲过此难之外，其他人都被日寇杀害。此坛银元应（ ）。

- A. 归王某所有
- B. 归韩某所有
- C. 属无主财产，应归国家所有
- D. 由韩某和王某平分

【答案】A。解析：本题考查所有权。我国《民法通则》规定，所有人不明的埋藏物、隐藏物，归国家所有。接受单位应当对上缴的单位或者个人给予奖励。公民、法人对于挖掘、发现埋藏物、隐藏物，如果能够证明属其所有，而且根据现行法律、政策又可以归其所有的，应当予以保护。

所有权的消灭包括绝对消灭和相对消灭。下列情形中，属于所有权绝对消灭的是（ ）。

- A. 丁的一幅古代字画被焚毁
- B. 甲的汽车在气死后被其子继承
- C. 乙的珍珠项链遗失
- D. 丙将房屋变卖

【答案】A。解析：本题考查所有权的消灭。所有权的消灭包括相对消灭和绝对消灭。绝对消灭指因所有权客体的原因而消灭，即物不存在的情况。如标的物毁损、灭失导致原物权的终止等。B、C、D选项均属于相对消灭。

### 知识点三：用益物权

概念	用益物权是权利人对他人所有的财产依法享有的占有、使用和收益的权利。
----	-----------------------------------

	用益物权制度与所有权制度、担保物权制度等一同构成了物权制度的完整体系。
种类	我国用益物权的种类主要有：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、典权、探矿权、采矿权、取水权、渔业养殖捕捞权等。
法律特征	用益物权是具有独立性的他物权；用益物权是限制物权；用益物权具有使用的目的；用益物权的标的物主要是不动产。（4点）
内容	<p>（1）建设用地使用权：设立建设用地使用权可以采取出让或者划拨等方式；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。划拨土地没有期限的限制。《物权法》规定：“严格限制以划拨方式设立建设用地使用权”。</p> <p>（2）土地承包经营权：土地承包经营权指由公民或集体组织，对国家所有或集体所有的土地从事生产活动，依照承包合同的规定而享有的占有、使用和收益的权利，可承包经营的土地为公有的土地、森林、山岭、草原、荒地、滩涂、水面等。承包经营合同是确认土地承包经营权的主要依据。</p> <p>（3）宅基地使用权：宅基地使用权指公民在依法取得的宅基地上建造住宅及其附属设施从而对此宅基地享有的占有和使用的权利。须遵循法定的申请程序，经批准后方可取得。</p> <p>（4）地役权：地役权指按照合同约定利用他人的不动产，以提升自己不动产效益的权利。其中，需要利用他人土地才能发挥效用的土地称为需役地；提供给他人使用的土地称为供役地。地役权是按照合同设立的。设立地役权，当事人应当采取书面形式，地役权不能由法律强制，应采取协商的方式由当事人约定。</p>

## 【经典真题回顾】

关于不动产转移登记的说法，错误的是（ ）。

- A. 转移登记需要缴纳契税和所得税等相关税款
- B. 转移登记是一种不动产权利转让行为
- C. 转移登记前后的权利主体一致
- D. 转移登记属于对交易行为的确认

**【答案】C。**解析：本题考查不动产登记。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。选项C错误。

在我国，确认土地承包经营的主要依据是（ ）。

- A. 国家法律的规定
- B. 集体经济组织的规定
- C. 国家土地政策
- D. 承包经营合同



【答案】D。解析：本题考查用益物权中的土地承包经营权。土地承包经营权是指由公民或集体组织，对国家所有或集体所有的土地从事生产活动，依照承包合同的规定而享有的占有、使用和收益的权利。承包经营合同是确认土地承包经营权的主要依据。

## 知识点四：担保物权

### 一、担保物权的含义与特征

1. 担保物权是指为确保债务清偿的目的，在债务人或第三人所有的物或所属的权利上设定的、以取得担保作用的定限物权。

#### 2. 特征：

具有价值权性	以支配标的物的交换价值为内容，以担保债务的清偿为目的。
具有法定性	当事人不得约定设立担保物权，也不得协议变更担保物权发生的要件和内容。
具有从属性	担保物权从属于债权而存在。
具有不可分性	在所担保的债权未受全部清偿前，担保权人可就担保物的全部行使权利。
具有物上代位性	担保标的物变化为其他的价值形态时，担保物权所具有的支配效力及于变形物或者代替物。

### 二、担保物权的种类

#### （一）抵押权

抵押权是指债权人对债务人或者第三人所提供担保的财产不移转占有，在债务人不履行债务时，依法享有的就所担保的财产变价并优先受偿的权利。

#### 1. 抵押财产

（1）《物权法》第 180 条规定债务人或者第三人有权处分的下列财产可以作为抵押权的标的：

- ①建筑物和其他土地附着物；
- ②建设用地使用权；
- ③以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权；
- 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。

（2）《物权法》第 184 条规定了禁止抵押的财产：

- ①土地所有权；
- ②耕地、宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外；

③学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体的教育设施、医疗卫生设施和其他社会公益设施；

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。

## 2. 抵押登记

设立抵押权应当订立书面合同外，还需对某些财产办理抵押登记，不经抵押登记，抵押权不发生法律效力。

需要进行抵押登记的财产有	<ul style="list-style-type: none"> <li>①建筑物和其他土地附着物；</li> <li>②建设用地使用权；</li> <li>③以招标、拍卖、公开协商等方式取得的荒地等土地承包经营权；</li> <li>④正在建造的建筑物。</li> </ul>	这些抵押物都是不动产，抵押权自登记之日起设立不抵押登记，抵押权不发生法律效力
可以办理抵押登记（也可以不办理抵押登记）	<ul style="list-style-type: none"> <li>①生产设备、原材料、半成品、产品；</li> <li>②正在建造的船舶、航空器；</li> <li>③交通运输工具。</li> </ul>	抵押权自抵押合同生效时设立。

## （二）质权

1. 质权：质权是指债务人或者第三人将其动产或财产权利证书转移给债权人占有，以之作为债务的担保，债务人不履行债务时，债权人有权就该动产或财产权利的价值优先受偿的权利。

2. 质权的设定必须移转占有，这是质权与抵押权的重要的区别。质权的标的主要为动产或权利，不包括不动产。即：不动产不能成为质权的标的，只能作为抵押权的标的。

3. 质权的类型：质权分为动产质权和权利质权两种。

4. 质权的法律特征：

①质权的设定必须移转占有，以某些特定财产作质物时，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。

5. 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应收账款；⑦法律、法规规定可以出质的其他财产权利。

## （三）留置权

1. 留置权是指债权人按照合同的约定占有债务人的动产，债务人不按照合同约定的期限履行债务时，债权人有权留置该动产，并依照法律的规定将动产折价或者以拍卖、变卖后的价款优先受偿的权利。

2. 留置权是一种法定的担保物权。

3. 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。

4. 留置权只能发生在特定的合同关系中，如保管合同、加工承揽合同。

5. 留置物必须与所担保的债权存在一定的牵连关系。

## 【经典真题回顾】

下列权利中，属于担保物权的有（ ）。

- A. 抵押权                      B. 留置权                      C. 地役权                      D. 建设用地使用权  
E. 宅基地使用权

**【答案】AB。**解析：本题考查担保物权。担保物权是最为常见的一种物权类型，它包括多种权利，如抵押权、质权、留置权。C、D、E选项均属于用益物权。

同一动产上已设立抵押权或者质权，该动产又被留置的，优先受偿的是（ ）。

- A. 抵押权人                      B. 质权人                      C. 所有权人                      D. 留置权人

**【答案】D。**解析：本题考查担保物权中的留置权。按规定，同一动产上已设立抵押权或质权，该动产又被留置的，留置权人优先受偿。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 担保期间，担保财产损毁、灭亡的，担保物权人可以就获得的赔偿金优先受偿。这体现了担保物权的（ ）特征。

- A. 价值权性                      B. 从属性                      C. 不可分性                      D. 物上代位性

1. **【答案】D。**解析：本题考查担保物权的法律特征。物上代位性指：担保标的物变化为其他的价值形态时，担保物权所具有的支配效力属于变形物或者代替物。担保物因毁损灭失所获得的赔偿金成为担保物的代替物，担保物权人可就该代替物行使担保物权。

2. 根据《中华人民共和国物权法》，下列权利凭证中，可以用于质押的是（ ）。

- A. 房产证                      B. 土地使用权证                      C. 债券                      D. 财产保险单

2. **【答案】C。**解析：本题考查质权的相关知识。质权的标的主要为动产或权利，不包括不动产。在我国，不动产不能成为权利质权的标的，不动产只能作为抵押权的标的。下列权利可以质押：汇票、

支票、本票；债券、存款单；仓单、提单；可以转让的基金份额、股权；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；应收账款；法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

## （二）多选题

1. 物权法定原则的具体内容包括（ ）。

- A. 物权种类法定化
- B. 物权效力法定化
- C. 物权内容法定化
- D. 物权变更规则法定化
- E. 物权客体使用方法法定化

1. 【答案】ABCD。解析：本题考查物权法定原则的内容。其内容有：物权种类法定化、物权内容法定化、物权效力法定化、物权变更规则法定化、物权保护方法法定化。

2. 下列财产所有权的取得方式中，属于原始取得的有（ ）。

- A. 继承房产
- B. 财产收归国有
- C. 没收非法所得
- D. 生产产品
- E. 接受赠与

2. 【答案】BCD。解析：本题考查原始取得的方式。继承房产和接受赠与都属于继受取得的方式，故选项 A、E 错误。

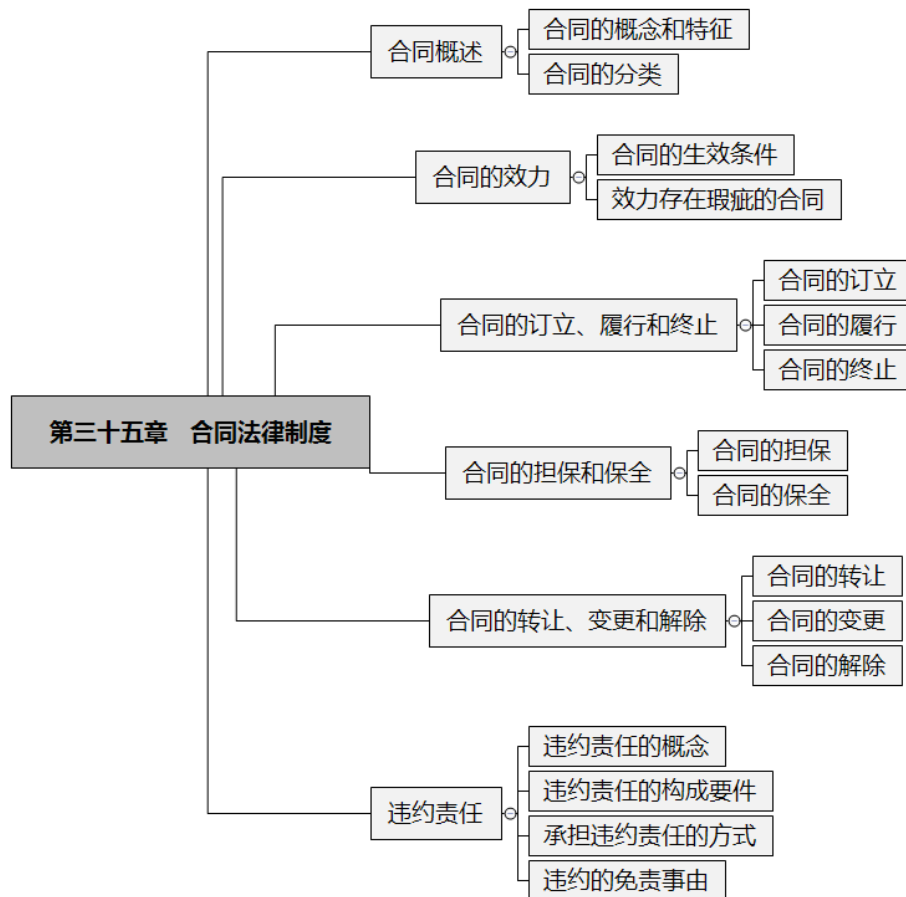
3. 下列物权类型中，属于用益物权的有（ ）。

- A. 质权
- B. 建筑物区分所有权
- C. 地役权
- D. 建设用地使用权
- E. 土地承包经营权

3. 【答案】CDE。解析：本题考查用益物权的类型。选项 A 属于担保物权；选项 B 属于所有权。

# 第三十五章 合同法律制度

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：合同的法律特征及分类

合同是当事人或当事双方之间设立、变更、终止民事关系的协议。

1. 合同具有以下法律特征：

- (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) 合同关于民事权利义务关系的协议。

2. 不适用合同法的情形：

- (1) 非民事性质的行政关系中的权利、义务不属民事合同的内容；
- (2) 有关身份关系的协议，如婚姻、收养、监护等，不由合同法调整。

### 3. 合同的分类

分类标准	类别	具体内容
当事人各方权利 义务的分担方式不同	双务合同	如买卖合同、租赁合同
	单务合同	如借用合同、赠与合同
合同的成立是否 以交付标的物为要件	诺成合同	当事人双方意思表示一致即可成立的合同。
	实践合同	一方当事人实际交付标的物才能成立的合同，如保管合同、借用合同、定金合同。
根据法律上是否 规定一定的名称	有名合同	法律中有明文规定的合同，又称为典型合同。 【补：（《合同法》分则部分规定了十五类基本合同类型，分别是：买卖合同、供用电、水、气、热力合同、赠与合同、借款合同、租赁合同、融资租赁合同、承揽合同、建设工程合同、运输合同、技术合同、保管合同、仓储合同、委托合同、行纪合同及居间合同）】
	无名合同	法律上没有确定一定名称，又没有作出特别规定的合同。
合同的成立是否 需要特定的形式	要式合同	需要采取特定的方式才能成立的合同。
	非要式合同	某一合同的成立不需要采用特定方式。
根据有关联的合 同之间的主从关系	主合同	不依赖其他合同的存在为前提，能够独立存在的合同。
	从合同	必须以主合同的存在为前提的合同。

【注】买卖合同是双务合同、诺成合同、不要式合同、有名合同、主合同。

赠与合同是单务合同、诺成合同、不要式合同、有名合同、主合同。

借用合同是单务合同、实践合同、不要式合同、无名合同、主合同。

保管合同是双务合同、实践合同、不要式合同、有名合同、主合同。

定金合同是双务合同、实践合同、要式合同、无名合同、从合同。

### 【经典真题回顾】

下列合同中，属于诺成合同的有（ ）。

- A. 买卖合同      B. 租赁合同      C. 保管合同      D. 加工合同  
E. 借用合同

【答案】ABD。解析：本题考查合同的订立。诺成合同是指当事人双方意思表示一致即可成立的

合同，无须以交付标的物为合同成立的条件。绝大多数合同都是诺成合同，如买卖合同等。保管合同、借用合同、定金合同属于实践合同。

下列合同中，属于实践合同的是（ ）。

- A. 买卖合同            B. 抵押合同            C. 委托合同            D. 保管合同

**【答案】D。**解析：本题考查合同的分类。实践合同又称要物合同，它除了要求当事人双方意思表示一致外，还需要一方当事人实际交付标的物。常见的实践合同包括保管合同、借用合同等。

## 知识点二：合同的效力

### （一）合同生效的作用与法律要件

合同的效力即依法成立的合同对当事人具有法律约束力。

#### （1）合同生效的作用

合同生效，就意味着当事人应按约定履行自己的义务。权利人享有请求和接受义务人履行合同义务的权利；义务人必须按照约定切实履行自己的义务，否则就应承担违约责任。

合同成立并不等于合同生效。当事人达成合意，则合同成立；合同符合法律规定的生效要件，才意味着合同生效，才能获得法律保护。合同和法律都具有约束力，但是法律的约束力更具普遍性，而合同的约束力只发生在合同当事人之间。

#### （2）合同生效的法律要件

合同生效的法律要件主要涉及4个方面，即主体合格、内容合法、意思表示真实、形式合法。

#### （3）效力存在瑕疵的合同：

合同类型	情况	效力
无效合同	①一方以欺诈、胁迫的手段订立合同，损害国家利益； ②恶意串通，损害国家、集体或者第三人利益； ③以合法形式掩盖非法目的； ④损害社会公共利益； ⑤违反法律、行政法规等强制性规定。	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。
效力待定合同	①合同主体不具有相应民事行为能力； ②因无权代理而订立的合同； ③无权处分他人财产而订立的合同。	合同是否能生效还须权利人的承认才能确定。





### 知识点三：合同的订立、履行与终止

#### （一）合同的订立

合同的订立是在双方当事人意思达成一致后，订立合同的行为或过程。一般是先有一方当事人发出订约的意思表示，然后由另一方加以附和。

项目	要约	承诺
概念	当事人一方以订立合同为目的,就合同的主要条款向另一方提出建议的意思表示。	受要约人同意要约的意思表示。 承诺的法律效力在于承诺一经作出并送达要约人,合同即告成立。
要件	(1) 要约必须是特定人的意思表示; (2) 要约以订立合同为目的; (3) 要约是向要约人希望与其缔结合同的相对人发出的意思表示; (4) 要约的内容必须具体确定。 五种典型的要约邀请形式,即寄送的价目表、拍卖公告、招标公告、招股说明书和商业广告。	(1) 承诺只能由受要约人向要约人作出; (2) 承诺必须在有效期限内作出; (3) 承诺的内容必须与要约的内容一致,这是承诺最实质性的要件。
生效	要约到达受要约人时生效。	承诺通知到达要约人时生效。
撤回及撤销	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。 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。 有下列情形之一的,要约不得撤销: 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,并已经为履行合同作了准备工作。	受要约人发出承诺后,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。

缔约过失责任,发生在合同成立前,是指在合同订立过程中,因一方当事人的过失给对方造成损失所应承担的民事责任。

当事人在订立合同过程中有下列情形之一,给对方造成损失的,应当承担损害赔偿责任:

- ①假借订立合同,恶意进行磋商;

②故意隐瞒与订立合同有关的重要事实或者提供虚假情况；

③有其他违背诚实信用原则的行为。

### （二）合同的履行

合同的履行指债务人依照合同约定及法律规定，全面且适当地履行合同义务的行为。

合同履行的基本原则：

全面履行原则	①履行主体适当； ②履行标的适当； ③履行期限适当； ④履行地点和方式适当。如果履行地点不明确，给付货币的，在接受货币一方所在地履行；交付不动产的，在不动产所在地履行；其他标的，在履行义务一方所在地履行。	
诚实信用原则	人民法院或仲裁机构在处理合同纠纷时，即使当事人未提出请求，也可以主动适用诚信原则。根据诚实信用原则，当事人在履行合同时，应积极履行以下义务：通知义务、协助履行义务、保密义务。	
双务合同履行中的抗辩权	同时履行抗辩权	强调“没有先后履行顺序”。
	不安抗辩权	强调三点： (1) 先给付义务的当事人行使； (2) 有证据证明后给付一方出现下列情况之一： 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) 先给付一方中止自己先给付义务。
	先履行抗辩权	“当事人互负债务，有先后履行顺序，先履行一方未履行的，后履行一方有权拒绝其履行要求。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。”先履行抗辩权也是一种延期抗辩权。

### （三）合同的终止

合同的终止即合同的消灭，指合同当事人双方之间不再存在互相的权利义务关系。能够引起合同

关系消灭的主要包括合同履行、抵销、提存、免除债务、混同等法律事实。

合同终止的情形	具体内容
合同履行	是合同终止最正常和最主要的形式。
抵销	<p>(1) 适用抵销的条件包括：</p> <p>①当事人双方必须互相有债务、债权；</p> <p>②当事人双方的给付债务应为同一种类；</p> <p>③当事人双方的债务均已到履行期；</p> <p>④当事人双方的债务均是可以抵销的债务。</p> <p>(2) 法律规定或当事人约定不得抵销的，不能抵销。例如，相互提供劳务的债务，与人身不可分离的债务，法律规定禁止强制执行的债务，侵权行为所生的损害赔偿债务，都是不能抵销的。</p>
提存	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。债务人提存后，债务人的债务即告消灭。
免除债务	债权人免除债务人的债务而使合同关系消灭的法律行为。
混同	债权与债务同归于一人而使合同关系终止的事实，如企业合并。

### 【经典真题回顾】

乙公司向甲公司发出要约，随后立即又发出一份“要约作废”的函件。甲公司的董事长助理收到乙公司“要约作废”的函件后，忘了交给已经看到了要约函件的董事长。第三天甲公司董事长发函给乙公司，提出只要将交货日期推迟两个星期，其他条件都可以接受。后甲、乙公司未能缔约，双方缔约未成功的法律原因是（ ）。

- A. 乙公司的要约已被撤销                      B. 乙公司的要约已被撤回  
C. 甲公司对要约作了实质性改变              D. 甲公司承诺超过了有效期间

**【答案】A。**解析：本题考查合同的订立和履行。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。在要约生效后，受要约人尚未发出承诺通知之前，要约人可要求撤销该要约。本题乙公司的撤销要约的通知是在甲公司收到要约后作出承诺前发出的，产生撤销要约的效力。

甲向乙借了300元钱，同时甲又为乙修好了笔记本电脑，修理费恰好是300元。则甲乙之间的债权债务可以（ ）。

- A. 提存                      B. 抵销                      C. 混同                      D. 免除

**【答案】B。**解析：本题考查合同的终止。抵销是当事人双方互负同种类的给付义务时，将两项义务相互冲抵，使其在对等额内消灭。

秦某与李某签订一份货物买卖合同，秦某为卖方，住在甲市；李某为买方，住在乙市。双方对履

行地点没有约定，且不能通过交易习惯、合同性质确定，双方也未能达成补充协议。关于该合同履行地点的说法，正确的是（ ）。

- A. 交付货币应在甲市，交付货物应在乙市
- B. 交付货物应在甲市，交付货币应在乙市
- C. 交付货币和货物均在甲市
- D. 交付货币和货物均在乙市

**【答案】C。**解析：本题考查合同的履行。合同履行地点和方式要适当，如果履行地点不明确，给付货币的，在接受货币一方所在地履行；交付不动产的，在不动产所在地履行；其他标的，在履行义务一方所在地履行。若合同中没有对履行方式加以约定或约定不明确的，应按有利于实现合同目的的方式履行。

甲企业与乙企业签订了一份再生原料买卖合同，由乙企业向甲企业供货 30 吨，合同总价款 20 万元。双方依约全部履行完义务后，乙企业提供的再生原料被查出属于非法进口的洋垃圾。关于该合同的说法，错误的有（ ）。

- A. 该合同无效，但既已履行，双方均无须返还
- B. 该合同效力未定，但既已履行完毕，双方均无须返还
- C. 该合同有效，且已履行完毕，甲企业与乙企业权利义务终止
- D. 该合同无效，乙企业应归还甲企业货款并赔偿其因此受到的损失
- E. 该合同属于可撤销合同，甲企业有权诉至法院要求撤销该合同

**【答案】ABCD。**解析：本题考查合同的订立。一方以欺诈、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的合同，受损害方有权请求人民法院或者仲裁机构变更或者撤销，本题描述属于可变更、可撤销合同。

合同履行的基本原则包括（ ）。

- A. 合理性原则
- B. 全面履行原则
- C. 合法性原则
- D. 公平原则
- E. 诚实信用原则

**【答案】BE。**解析：本题考查合同履行的原则。合同履行的基本原则主要包括全面履行原则和诚实信用原则。

## 知识点四：合同的担保与保全

### （一）合同的担保

合同的担保指根据法律规定或当事人约定的担保措施，保证合同义务人履行义务的法律制度，目的在于督促债务人更好地履行合同约定的义务。

担保物权（抵押、质押和留置）都是合同担保的形式，除了这些物权担保之外，合同担保还有保

证及定金两种主要的形式。

### 1. 保证

保证	保证指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人履行债务或承担责任的行为。	
保证人的资格	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、职能部门均不得作为保证人。	
保证的方式	一般保证	当事人在保证合同中约定，债务人不能履行债务时，由保证人承担保证责任的，为一般保证。只对债务人不履行债务承担补充责任的保证。
	连带责任保证	在债务人不履行债务时由保证人与债务人承担连带责任的保证。在连带责任保证中，保证人的责任是较重的。
	对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照连带责任保证承担保证责任。	

### 2. 定金

定金	定金是合同当事人一方为保证合同的履行，在合同订立或履行前，给付对方一定数额金钱的担保方式。	
定金的效力	①证约效力； ②预先给付和抵销的效力； ③担保效力：是定金所具有的主要效力，该效力通过定金罚则来体现。	
定金罚则	给付定金的一方不履行约定的债务的，无权要求返还定金；收受定金的一方不履行约定债务的，应当双倍返还定金。	
定金合同性质	定金合同是实践合同，定金合同从实际交付定金之日起生效。定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的百分之二十。	
其他	“当事人既约定违约金，又约定定金的，一方违约时，对方可以选择适用违约金或者定金条款”。可见，违约金与定金的罚则并不能并用，二者只能择其一适用。	

### (二) 合同的保全

合同的保全，是指为防止因债务人财产的不当减少致使债权人债权的实现受到危害，而设置的保全债务人责任财产的法律制度，具体包括债权人代位权制度和债权人撤销权制度。

	代位权	撤销权
含义	当债务人怠于行使其债权对债权人造成损害时，	因债务人放弃其到期

	债权人为保全其债权,得以自己的名义行使债务人权利的权利。	债权或无偿转让其财产,对债权人造成损害的,债权人请求法院撤销债务人该行为的权利。
行使条件	①债权人对债务人的债权合法; ②债务人享有债权,且该债权非专属于债务人自身; ③债务人怠于行使其到期债权; ④因债务人怠于行使其到期债权,对债权人造成了损害; 具备上述条件,债权人可向法院提出行使其代位权。	行使撤销权须向法院提起诉讼。法院认定撤销权成立的,债务人处分财产的行为自始无效。

### 【经典真题回顾】

关于债权人代位权的说法,正确的是( )。

- A. 债权人代位权的行使必须通过诉讼程序,而且代位权范围以其债权为限。
- B. 债权人必须以债务人的名义行使代位权
- C. 债权人代位权的行使必须取得债务人的同意
- D. 代位权行使的费用必须由债权人自己承担

**【答案】A。**解析:本题考查代位权。代位权是指当债务人怠于行使其债权对债权人造成损害时,债权人享有以自己的名义代位行使债务人权利的权利。行使代位权须通过诉讼方式行使,代位权的范围以债权人的债权为限,由此产生的费用由主债务人承担。

关于定金的说法,错误的是( )。

- A. 定金合同从实际交付定金之日起生效
- B. 定金的数额不得超过主合同标的额的 20%
- C. 定金罚则和违约可以同时并用
- D. 定金具有担保作用

**【答案】C。**解析:本题考查合同担保形式中的定金。当事人既约定违约金,又约定定金的,一方违约时,另一方可以选择违约金条款或定金条款保护自身权利,二者不能并用,只能选择其中之一来使用。故 C 选项说法错误。

## 知识点五：合同的转让、变更及解除

### （一）合同的转让

合同的转让指合同当事人依法将合同的权利义务转让给他人的合法行为，它不改变合同的内容，只是合同当事人发生了变化，合同所约定的权利义务并不发生改变。

关于合同的转让，需注意以下几点：

（1）“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。”在《合同法》第 79 条中规定了不具有可转让性的情形：①根据合同性质不得转让。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。当事人在订立合同时可以特别约定不得转让合同权利，这一约定与合同具有同样的法律效力；③依照法律规定不得转让。

（2）“债务人将合同的义务全部或者部分转移给第三人的，应当经债权人同意。”

（3）概括转让：合同当事人一方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。

### （二）合同的变更

合同的变更指合同成立后当事人双方经过协商达成合意，对已成立的合同内容进行变更的行为。

合同的变更主要发生在下列场合：①基于法律的直接规定而变更合同，如因债务人的违约行为使合同不能履行时，履行合同债务变更为损害赔偿债务；②经当事人双方协商一致而变更合同；③因重大误解而订立合同的，有重大误解的一方当事人可以通过行使变更权变更合同；④因情势变更使合同继续履行显失公平的，当事人可以请求变更合同。当事人之间通过协商的形式变更合同的，不必经诉讼程序或仲裁程序。当事人一方因重大误解或情势变更而提出变更合同请求的，一般应经过法院或仲裁机构的裁决。

### （三）合同的解除

合同的解除指在合同成立后，因当事人一方或双方的意思表示，需要提前消灭合同效力的法律行为。具体包括协议解除和基于解除权的解除两种方式。

#### 1. 约定解除与协议解除的区别

约定解除	协议解除
属于事先的约定	属于事后的约定
并不一定会产生解除合同的后果	产生解除合同的后果
解除权人不必经对方同意即可解除合同	当事人双方通过协议解除合同，不能单方解除合同

#### 2. 法定解除

我国《合同法》第 94 条规定，有下列情形之一的，当事人可以解除合同：

- 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。

## 【经典真题回顾】

甲乙公司签订了一份货物买卖合同，后来乙公司和丙公司协商一致将乙公司的部分供货义务转移给丙公司，则乙公司（ ）。

- A. 应通知甲公司
- B. 无需通知任何公司
- C. 应通知丙公司，由丙公司通知甲公司
- D. 应当经甲公司同意

**【答案】D。**解析：本题考查债务转移。债务的转移应经过债权人的同意。

关于合同解除权的说法，错误的是（ ）。

- A. 解除权是一种形成权
- B. 基于解除权解除合同需要经过对方当事人的同意
- C. 约定解除和协议解除的法律性质不同
- D. 解除权的行使是一种单方法律行为

**【答案】B。**解析：本题考查合同的解除。基于解除权解除合同的行为属于单方解除，因此不需要经过对方当事人同意，B选项说法错误。

## 知识点六：违约责任

1. 概念：违约责任即违反合同应承担的责任，它是一种民事法律责任。违约责任只在合同关系当事人之间产生，第三人不发生违约责任。无论是债务人向第三人履行债务，还是第三人向债权人履行债务，均由债务人向债权人承担违约责任。

### 2. 违约责任构成要件

违约行为	是构成违约责任的首要条件。可以分为预期违约（履行期满前）和实际违约。预期违约包括明示预期违约和默示预期违约。
主观过错	我国实行的是严格责任。只要当事人实施了违约行为，就推定其主观上有过错。

3. 承担违约责任的方式主要包括继续履行、支付违约金、违约损失赔偿，这3种方式可以合并



适用，也可选择适用。

(1) 继续履行：继续履行指债权人在债务人违约行为发生后请求人民法院或仲裁机构强制债务人继续按合同的约定履行债务，其是在发生违约行为后的一种补救措施。

(2) 支付违约金：违约金指当事人双方约定，在一方当事人违约时向另一方支付一定数额的金钱。

(3) 违约损害赔偿：违约损害赔偿指由违约行为造成对方当事人损失所产生的法律责任，是对由于违约行为所造成的对方当事人利益损失的赔偿，目的是弥补或填补因违约行为造成债权人的利益损失。损害赔偿的数额基本上相当于在合同正常履行情况下所能获得的利益。

#### 4. 违约的免责事由

免责事由又称免责条件，指法律规定或合同约定当事人对其不履行或不适当履行合同义务时，免于承担违约责任的条件。包括不可抗力、受害人的过错、免责条款。

《合同法》第 53 条的规定：“合同中的下列免责条款无效：(1) 造成对方人身伤害的；(2) 因故意或者重大过失造成对方财产损失的。”

## 【经典真题回顾】

根据《中华人民共和国合同法》，违约责任的承担方式不包括（ ）。

- A. 赔礼道歉      B. 继续履行      C. 支付违约金      D. 违约损害赔偿

**【答案】A。**解析：本题考查承担违约责任的方式。承担违约责任的方式主要包括继续履行、支付违约金和违约损害赔偿。

## 同步训练

### (一) 单选题

1. 甲公司与乙公司签订一份购销手机的合同，双方约定由甲公司先交货，三天后乙公司付款。后甲公司在交货前，发现乙公司经营状况严重恶化，已经被其债权人向法院申请破产，事实上已无力支付贷款。甲公司遂拒绝交货。此案中，甲公司行使的是（ ）。

- A. 先履行抗辩权      B. 不安抗辩权  
C. 同时履行抗辩权      D. 先诉抗辩权

**1. 【答案】B。**解析：本题考查双务合同履行中的抗辩权。上述案例中甲公司行使的是不安抗辩权，即有先给付义务的当事人（甲公司）在有证据证明后给付人（乙公司）具有丧失或者可能丧失履行债务能力的情况时，可以中止自己先给付义务的履行。

2. 债权与债务同归于一人而使合同关系终止的法律事实是（ ）。

- A. 免除      B. 抵销      C. 混同      D. 提存

2. 【答案】C。解析：本题考查混同的概念。混同是指债权与债务同归于一人而使合同关系终止的法律事实。

3. 下列权利中，属于合同保全制度内容的是（ ）。

- A. 不动产抵押权
- B. 留置权
- C. 债权人的代位权
- D. 违约损害赔偿请求权

3. 【答案】C。解析：本题考查合同保全的两种制度。合同保全制度包括债权人代位权和债权人撤销权。

4. 在合同履行期限届满之前，当事人一方明确表示或者以自己的行为表明不履行合同义务的行为称为（ ）。

- A. 实际违约
- B. 预期违约
- C. 不可抗力
- D. 解除合同

4. 【答案】B。解析：本题考查预期违约的概念。预期违约即在合同有效成立后履行期限届满前的违约行为。

## （二）多选题

1. 根据《中华人民共和国合同法》，下列文书中，属于要约邀请的有（ ）。

- A. 寄送的价目表
- B. 招标公告
- C. 悬赏广告
- D. 招股说明书
- E. 拍卖公告

1. 【答案】ABDE。解析：本题考查要约邀请。典型的要约邀请包括：寄送价目表、拍卖公告、招标公告、招股说明书、商业广告。

2. 关于合同定金的说法，正确的有（ ）。

- A. 定金具有担保效力
- B. 收受定金的一方不履行约定债务的，应当双倍返还定金
- C. 定金合同从实际交付定金之日超生效
- D. 定金的数额由当事人约定，但不得超过主合同标的额的 50%
- E. 当事人既约定定金又约定违约金的，未违约一方可以同时要求赔偿定金和违约金

2. 【答案】ABC。解析：本题考查合同担保的定金内容。选项 D 错误，应不得超过主合同标的额的 20%；选项 E 错误，既约定定金又约定违约金的，只能择其一适用。

3. 关于不可抗力的说法正确的有（ ）。

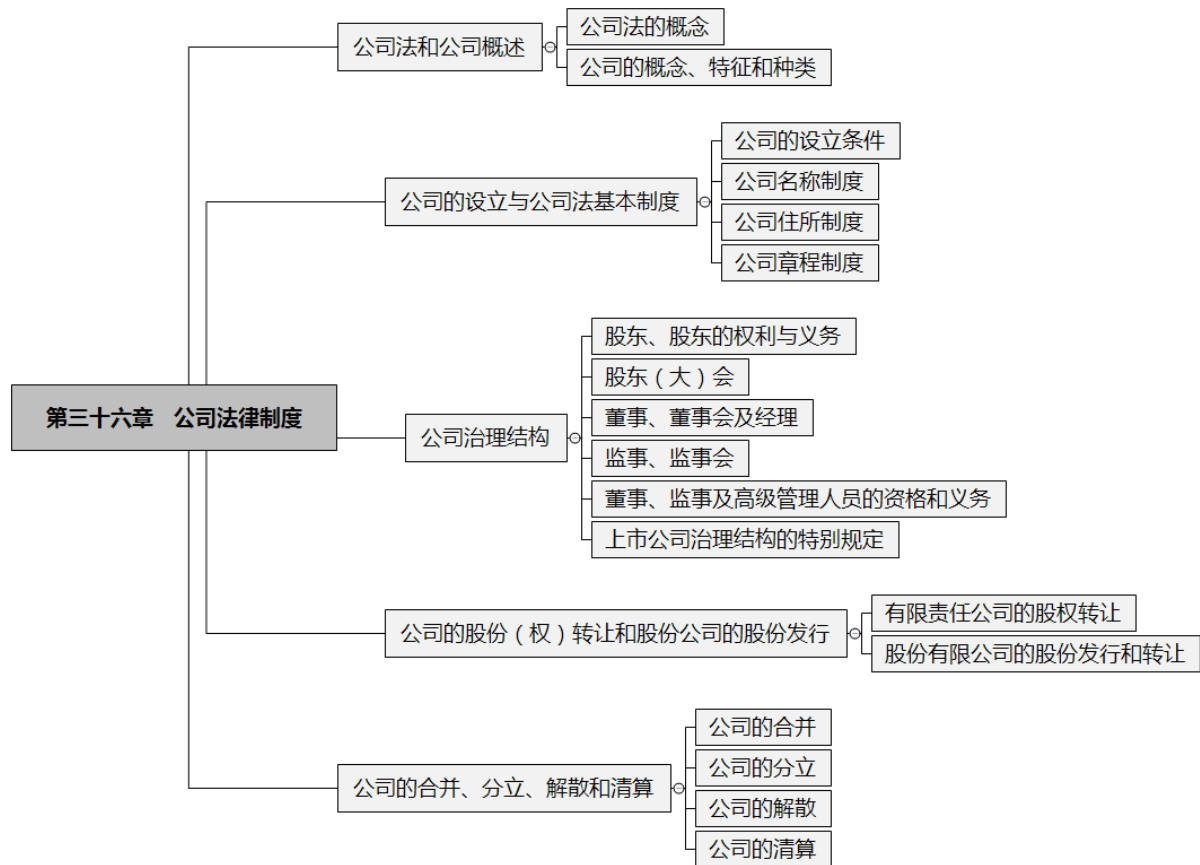
- A. 不可抗力发生就构成违约的免责事由
- B. 不可抗力属于事件的范畴
- C. 不可抗力具有不可预见性
- D. 不可抗力具有不可避免性和不可克服性
- E. 不可抗力包括客观情况和主观情况

3. 【答案】ABCD。解析：本题考查违约免责事由的不可抗力内容。选项 E 错误，不可抗力是客

观情况，属于事件范畴。

# 第三十六章 公司法律制度

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：公司的类型和设立条件

公司是依照法定的条件与程序设立、以营利为目的、股东以其出资额为限对公司承担责任、公司以其全部资产为限对外承担民事责任的具备法人资格的经济组织。

#### 1. 公司类型

我国《公司法》规定的公司形式仅为有限责任公司和股份有限公司。国有独资公司是有限责任公司的特殊形式，是指国家授权投资的机构或者国家授权的部门单独投资设立的有限责任公司。国务院确定的生产特殊产品的公司或者属于特定行业公司，应当采取国有独资公司的形式。

#### 2. 公司特征如下：

(1) 公司是以营利为目的的经济组织；

(2) 公司具备法人资格：公司有独立的财产，公司对公司财产享有法人财产权，公司的财产与股东的个人财产相分离；

(3) 公司以章程为存在和活动的根据。

### 3. 公司设立条件

公司类型	设立条件
有限责任公司	<p>(1) 除国有独资公司外，自然人和法人都可以为股东。有限责任公司由 50 个以下股东出资设立。</p> <p>(2) ①有符合公司章程规定的全体股东认缴的出资额；②出资形式：货币、实物、知识产权、土地使用权等。</p> <p>(3) 股东共同制定公司章程。</p>
股份有限公司	<p>(1) 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。</p> <p>(2) 发起人制订公司章程，采用募集方式设立的经创立大会通过。</p>

## 【经典真题回顾】

关于有限责任公司设立的说法，正确的是（ ）。

- A. 有限责任公司最低注册资本有限额要求
- B. 全体股东的货币出资金额应占注册资本的 30%
- C. 有限责任公司由 50 个以下股东出资设立
- D. 全体股东首次出资额应当达到法律规定的比例

**【答案】C。**解析：本题考查有限责任公司设立时出资额的条件。设立有限责任公司需由 50 个以下股东出资，法律对出资额没有限制，C 选项正确。

## 知识点二：公司名称制度、住所制度及章程制度

制度	关注的知识点
公司名称制度	<p>①我国法律对公司名称实行强制注册制度，即公司名称权的取得以设立登记为要件。公司名称变更，须经变更登记。</p> <p>②设立公司应当申请名称预先核准。公司名称经预先核准后，预先核准的公司名称保留期为 6 个月。在保留期内，不得以预先核准的公司名称从事营业，也不得转让预先核准的公司名称。保留期届满，不办理公司设立登记的，其名称自动失效。</p>
公司住所制度	<p>①公司以其主要办事机构所在地为住所；</p> <p>②公司住所必须在公司章程中载明；</p> <p>③登记的公司住所只能有一个，且须在登记机关辖区内；</p>

	<p>④设有分支机构的，以总公司的所在地为住所；</p> <p>⑤公司住所的确定和变更以登记为要件，未经登记的公司住所，不得对抗第三人。</p>
公司章程制度	<p>公司章程对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有约束力。</p> <p>公司章程的修改权限专属公司的股东（大）会，修改公司章程须经特别程序（2/3 表决权股东通过）。</p>

### 【经典真题回顾】

关于公司住所的说法，正确的有（ ）。

- A. 公司住所必须在公司章程中载明
- B. 设立公司必须有明确的住所
- C. 登记的公司住所只能有一个
- D. 登记的公司住所须在登记机关辖区内
- E. 设有分支机构的公司，以分支机构的所在地为其住所

**【答案】ABCD。**解析：本题考查公司的设立。公司住所制度：①公司以其主要办事机构所在地为住所，根据我国法律，公司必须有住所，不允许设立无住所的公司。②公司住所必须在公司章程中载明。③登记的公司住所只能有一个，且须在登记机关辖区内。④设有分支机构的，以总公司的所在地为住所。⑤公司住所的确定和变更以登记为要件，未经登记的公司住所，不得对抗第三人。

关于公司住所制度的说法，正确的有（ ）。

- A. 公司必须有住所
- B. 登记的公司住所可以有多个
- C. 公司住所必须在公司章程中载明
- D. 公司住所的变更以登记为要件
- E. 公司设有分支机构的，以分公司主要业务地为公司住所

**【答案】ACD。**解析：本题考查公司住所制度的内容。我国公司的住所制度为：①公司必须有住所，不允许设立无住所的公司，公司住所必须在公司章程中载明；②登记的公司住所只能有一个，且须在登记机关辖区内（C 选项错误）；③公司以其主要办事机构所在地为住所。设有分支机构的，住所为总公司所在地（E 选项错误）；④公司住所的确定和变更以登记为要件，未经登记的公司住所，不得对抗第三人。

### 知识点三：股东的权利与义务

股东即公司的出资人，成为公司股东后，具有对公司经营管理的权利，同时需要对公司承担一定

的义务。

### 1. 股东身份的取得

股东身份的取得主要有两个途径，即直接向公司出资，或从公司其他股东处继受股东身份。具体而言，根据取得股东资格的时间及原因，可将股东资格的取得方式分为原始取得和继受取得。

原始取得：在公司成立时就因创办公司或认购公司首次发行的出资或股份而成为公司股东。

继受取得：因转让、继受、公司合并等概括继承取得公司出资或股份并成为公司股东。

### 2. 股东的权利

(1) 特殊情况下要求公司收购其股权的请求权；

(2) 强制解散公司的权利：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(用尽公司内部救济原则)，持有公司全部股东表决权百分之十以上的股东，可以请求人民法院解散公司。

### 3. 股东义务

(1) 缴纳所认缴的出资；

(2) 公司设立登记后，不得抽回出资；

(3) 公司章程规定的其他义务，即应当遵守公司章程，履行公司章程规定的义务。

## 【经典真题回顾】

关于股东法定义务的说法，错误的是（ ）。

- A. 股东应向公司缴纳所认缴的出资      B. 公司设立登记后股东不得抽回出资  
C. 股东对公司负有忠实义务和勤勉义务      D. 股东应遵守公司章程

**【答案】C。**解析：本题考查股东的义务。股东对公司负有3大义务，即：①股东应向公司缴纳所认缴的出资(A选项)；②公司设立登记后股东不得抽回出资(B选项)；③股东应遵守公司章程(D选项)。

## 知识点四：股东（大）会、董事会及监事会

公司股东（大）会由全体股东组成，可以决定公司的一切重大事项，是公司的权力机构。

组织机构	具体内容
股东会	(1) 决议采取“资本多数决”原则； (2) 下列事项必须经全体（出席会议）代表三分之二以上表决权的股东通过： 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、解散或者变更公司形式的决议；

	<p>对于上市公司，还包括：</p> <p>④在一年内购买、出售重大资产；</p> <p>⑤担保金额超过公司资产总额百分之三十的。</p>
董事会	<p>(1) 有限责任公司董事会成员为 3 人至 13 人；股份有限公司设董事会，其成员为 5 人至 19 人。董事会成员中可以有公司职工代表。</p> <p>(2) 职权：</p> <p>①召集股东会会议，并向股东会报告工作；</p> <p>②执行股东会的决议；</p> <p>③决定公司的经营计划和投资方案；</p> <p>④制订公司的年度财务预算方案、决算方案；</p> <p>⑤制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；</p> <p>⑥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；</p> <p>⑦制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；</p> <p>⑧决定公司内部管理机构的设置；</p> <p>⑨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者解聘公司副经理、财务负责人及其报酬事项；</p> <p>⑩制定公司的基本管理制度。</p>
监事会	<p>(1) 成员组成：</p> <p>成员不得少于三人。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，具体比例由公司章程规定。董事、高级管理人员不得兼任监事。</p> <p>(2) 职权：</p> <p>①检查公司财务；</p> <p>②对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；</p> <p>③当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；</p> <p>④提议召开临时股东会会议；</p> <p>⑤在董事会不履行本法规定的召集和主持股东会会议职责时，召集和主持股东会会议；</p> <p>⑥向股东会会议提出提案；</p> <p>⑦对董事、高级管理人员提起诉讼。</p>
上市公司组织机构的特别规定：(1) 上市公司设独立董事制度；(2) 关联董事的回避制	



度；(3) 上市公司的特别决议事项制度；(4) 上市公司的财务披露义务。

公司的董事、监事和高级管理人员应遵守法律、行政法规和公司章程，对公司负有忠实义务和勤勉义务。

## 【经典真题回顾】

关于股份有限公司监事会的说法，正确的是（ ）。

- A. 股份有限公司可以设一至二名监事，不设监事会
- B. 监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表
- C. 董事不可以兼任监事，高级管理人员可以兼任监事
- D. 监事会中股东代表的比例不得低于三分之一

**【答案】B。**解析：本题考查公司组成。股东人数较少或者规模较小的有限责任公司，可以设1~2名监事，不设监事会；监事会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，具体比例由公司章程规定。董事、高级管理人员不得兼任监事。

股份有限公司章程的修改权限属于公司的（ ）。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 股东大会
- D. 职工代表大会

**【答案】C。**解析：本题考查公司章程制度。有限责任公司股东会会议作出修改公司章程的决议，必须经代表三分之二以上表决权的股东通过。

根据有限责任公司的股东会议事规则，下列决议事项中，必须经代表三分之二以上表决权的股东通过的有（ ）。

- A. 变更公司形式
- B. 解聘公司高级经理人员
- C. 增加公司注册资本
- D. 修改公司章程
- E. 决定公司经营计划和投资方案

**【答案】ACD。**解析：本题考查有限责任公司的股东会议事规则。下列事项必须经三分之二以上股东表决通过：①修改公司章程、增加或减少注册资本的决议；②公司合并、分立、解散或变更公司形式的决议。

## 知识点五：股权及股份转让

### 1. 有限责任公司的股权转让

有限责任公司的股东之间可以相互转让其全部或者部分股权。有限责任公司股东可以将其所持公司股权转让给股东以外的第三人，但须符合公司法规定的条件：

(1) 其他股东的同意权及其行使。

股东向股东以外的人转让股权，应当经其他股东过半数同意。股东应就其股权转让事项书面通知

其他股东征求同意，其他股东自接到书面通知之日起满三十日未答复的，视为同意转让。其他股东半数以上不同意转让的，不同意的股东应当购买该转让的股权；不购买的，视为同意转让。

(2) 其他股东的优先购买权。

经股东同意转让的股权，在同等条件下，其他股东有优先购买权。两个以上股东主张行使优先购买权的，协商确定各自的购买比例；协商不成的，按照转让时各自的出资比例行使优先购买权。

## 2. 股份有限公司的股份转让

(1) 股东转让其股份，应当在依法设立的证券交易所进行或者按照国务院规定的其他方式进行。

(2) 记名股票，由股东以背书方式或者法律、行政法规规定的其他方式转让，转让后由公司将受让人的姓名或者名称及住所记载于股东名册。无记名股票的转让，由股东将该股票交付给受让人后即发生转让的效力。

(3) 股份转让的限制（一年、25%、半年）

① 发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。

② 公司董事、监事、高级管理人员在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

(4) 公司不得收购本公司股份。但是，有下列情形之一的除外：

① 减少公司注册资本；

② 与持有本公司股份的其他公司合并；

③ 将股份奖励给本公司职工；

④ 股东因对股东大会作出的公司合并、分立决议持异议，要求公司收购其股份的。

## 【经典真题回顾】

关于有限责任公司股权转让的说法，正确的有（ ）。

A. 股东之间可以转让全部或部分股权

B. 经股东同意转让的股权，在任何情况下，其他股东都享有优先购买权

C. 公司章程对股权转让另有规定的，该规定无效

D. 股东向股东以外的人转让股权的，应当经其他股东过半数同意

E. 股东向股东以外的人转让股权的，股东应书面通知其他股东征求同意

**【答案】ADE。**解析：本题考查有限责任公司股权转让的相关知识。经股东同意转让的股权，在同等条件下，其他股东有优先购买权，B 选项错误；公司章程对股权转让另有规定的，从其规定，C 选项错误。

## 知识点六：公司合并、分立、解散和清算

### （一）公司的合并

公司的合并指两个或两个以上的公司依法归并为一个公司的法律行为。公司合并可采取吸收合并或新设合并两种方式。

吸收合并：即一个公司吸收其他公司，被吸收的公司解散。

新设合并：即两个以上公司合并设立一个新的公司，合并各方解散。

公司应当自作出合并（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。

### （二）公司的分立

公司分立指一个公司不经过清算程序，分为两个或两个以上公司的法律行为。公司分立，其财产应进行相应的分割。

### （三）公司的解散

公司解散的原因如下：

- （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）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，持有公司全部股东表决权 10%以上的股东，可以请求人民法院解散公司。

### （四）公司的清算

公司清算指公司解散或被宣告破产后，按程序了结公司事务，收回债权、清偿债务并分配财产，最终使公司终止的程序。

公司除因合并或者分立需要解散以外，应当在解散事由出现之日起十五日内成立清算组，开始清算。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者股东大会确定人员组成。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。

清算组织应当自成立之日起 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。清算组在清算期间可以行使下列职权：

- （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；处理与清算有关的公司未了结的业务；
- （3）清缴所欠税款以及清算过程中产生的税款；
- （4）清理债权、债务；处理公司清偿债务后的剩余财产；
- （5）代表公司参与民事诉讼活动。

清算期间，公司存续，但不得开展与清算无关的经营活动。

## 【经典真题回顾】

下列民事行为中，公司的清算组织不能从事的是（ ）。

- A. 代表公司对外提供担保
- B. 代表公司参与民事诉讼
- C. 清缴公司所欠税款
- D. 通知债权人

**【答案】A。**解析：本题考查清算组织的职权。清算组在清算期间可以行使的职权包括：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（D选项）；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，清理债权、债务，处理公司清偿债务后的剩余财产，代表公司参与民事诉讼活动（B、C选项）。

## 同步训练

### （一）单选题

1. 导致公司解散的原因，错误的是（ ）。

- A. 公司章程规定的营业期限届满
- B. 股东会或者股东大会决议解散
- C. 依法被吊销营业执照

D. 公司经营管理发生严重困难，持有公司全部股东表决权百分之五以上的股东请求人民法院解散公司

**1. 【答案】D。**解析：本题考查公司解散的原因。公司经营管理发生严重困难且无法解决，持有公司全部股东表决权10%以上的股东，可以请求人民法院解散公司。

2. 下列民事行为中，公司的清算组织不能从事的是（ ）。

- A. 代表公司对外提供担保
- B. 代表公司参与民事诉讼
- C. 清缴公司所欠税款
- D. 通知债权人

**2. 【答案】A。**解析：本题考查清算组织的职能。清算组在清算期间行使下列职权：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，清理债权、债务，处理公司清偿债务后的剩余财产，代表公司参与民事诉讼活动。

### （二）多选题

1. 根据《中华人民共和国公司法》，股东可以采取的出资形式有（ ）。

- A. 集体土地所有权
- B. 货币
- C. 知识产权
- D. 劳务

E. 管理能力

1. 【答案】BC。解析：本题考查公司设立时股东的出资形式。股东出资形式主要包括货币、实物、知识产权、土地使用权等。

2. 根据《中华人民共和国公司法》，下列公司人员中，对公司负有忠实义务和勤勉义务的有( )。

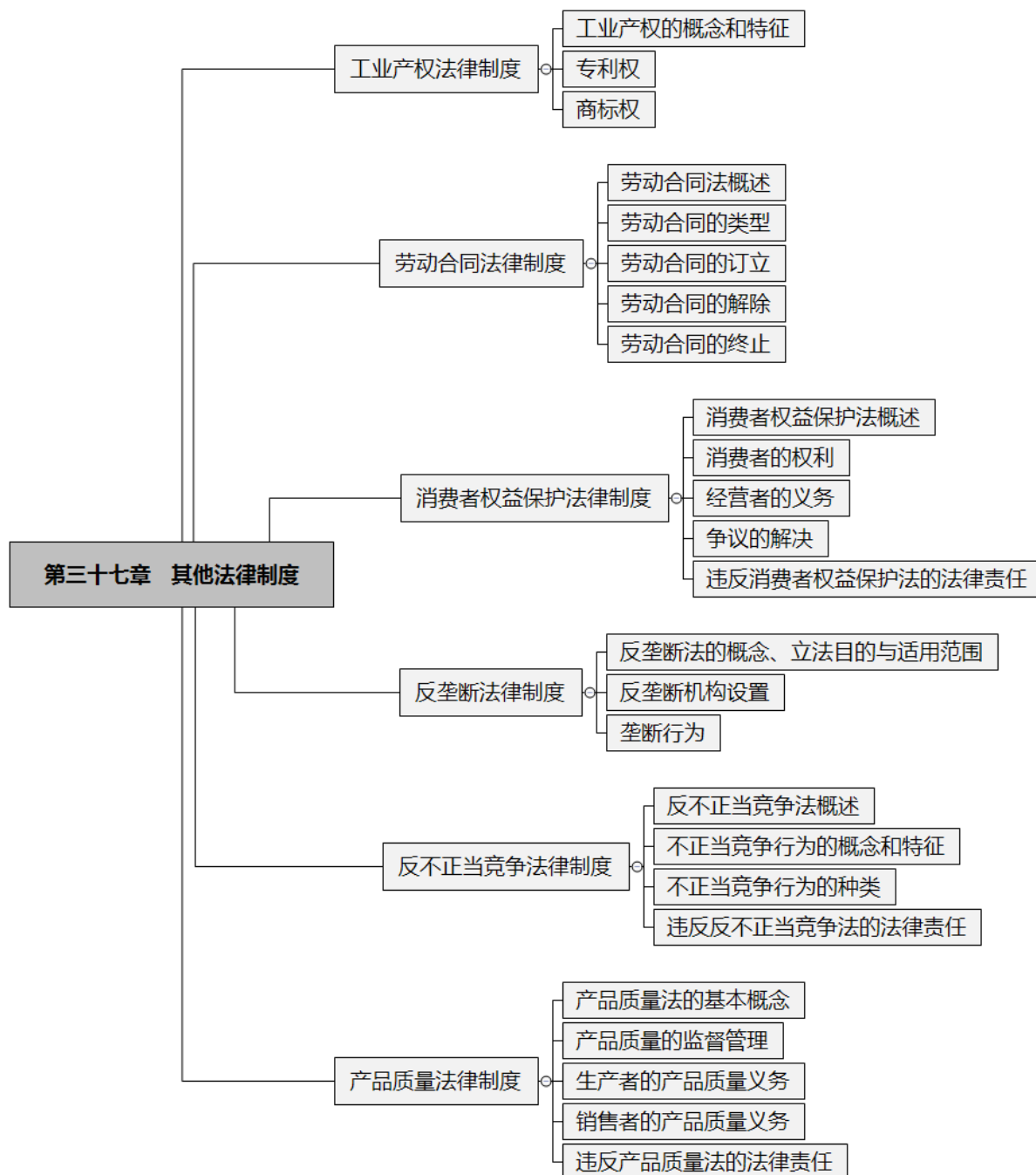
A. 职工                      B. 董事                      C. 高级经理                      D. 监事

E. 股东

2. 【答案】BCD。解析：本题考查董事、监事和高级管理人员的义务。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。

## 第三十七章 其他法律制度

## ▼本章考纲知识体系思维导图



### 知识点一：工业产权法律制度

#### （一）工业产权的含义和特征

1. 含义：工业产权是一种专有权，主要应用于商品生产和流通中的创造发明和显著标记等智力成果，它与著作权统称为知识产权。

2. 工业产权包括专利权和商标权，其特征：①专有性；②地域性；③时间性。

## （二）专利权

我国于 1984 年正式公布《专利法》，专利权就此开始实行。

### 1. 专利权的主体

依法申请并取得专利权的单位和个人，即专利权人，包括：

（1）发明人或设计人的单位（职务发明创造，该单位为专利权人）；

（2）发明人或设计人（非职务发明创造，发明人或设计人个人为专利权人）；

（3）受让人：接受其他单位或者个人委托所完成的发明创造，如果双方约定发明创造的申请专利权归委托方，从其约定；如果单位或个人之间没有协议，构成委托开发的，专利权归受托人，但受托人可以免费实施该专利；

（4）外国人；

（5）共同发明人或者共同设计人。

### 2. 专利权的客体

（1）专利权的客体包括：发明、实用新型和外观设计；

（2）专利权不予保护对象：①违反法律、社会公德或妨害公共利益的发明创造；②对违反法律、行政法规的规定获取或者利用遗传资源，并依赖该遗传资源完成的发明创造；③科学发现；④智力活动的规则和方法；⑤疾病的诊断和治疗方法；⑥动物和植物品种（但动物和植物品种的生产方法，可依法授予专利权）；⑦用原子核变换方法获得的物质；⑧对平面印刷品图案、色彩或者二者的结合作出的主要起标识作用的设计。

### 3. 授予专利权的条件：

发明和实用新型	授予外观设计专利的条件
①新颖性 ②创造性 ③实用性	①新颖性 ②实用性 ③富有美感 ④不得与他在先取得的合法权利相冲突。

### 4. 专利权的内容与限制

#### （1）专利权人的权利：

专利人身权		发明人对发明创造所享有的署名权。
专利财产权	独占实施权	专利权人依法享有排他性的自己制造、使用、销售和进口其专利产品或者使用其专利方法的权利。
	实施许可权	许可他人实施专利并收取专利使用费的权利。
	专利转让权	专利权的转让必须订立书面合同，经专利局公告和登记后方可生效。



专利标示权	专利权人有权在其专利产品或者该产品的包装上标明专利标记或专利号。
专利放弃权	专利权人有权以书面形式放弃其专利权。

(2) 专利权人的义务

①专利权人有缴纳年费的义务；

②在职务发明中，作为专利权人的单位有向发明人或设计人给予精神和物质奖励的义务。

(3) 专利权的期限和终止

①期限：发明专利权的期限为 20 年；实用新型和外观设计专利权的期限为 10 年，均自申请之日起计算。

②专利权的终止有两种情况：正常终止、提前终止。提前终止是由于专利权人没有按期缴纳年费，或者专利权人以书面形式声明放弃专利权。

(4) 专利的强制许可实施

强制许可实施是指国务院专利行政部门在一定条件下，不需要经过专利权人的同意，直接许可具备条件的申请者实施发明或实用新型专利的一种行政措施。

5. 专利权的保护

当专利遭受侵权时，为保护专利权人的合法利益，侵权方需承担法律责任。

(1) 专利侵权行为的界定

专利侵权行为指在专利权有效期内，未经专利权人许可，侵害专利权人的实施权和标记权进行生产经营的行为。具体表现形式包括：

制造、使用、许诺销售、销售、进口发明和实用新型专利权人的专利产品。

使用发明专利权人的专利方法或使用、许诺销售、销售、进口依照该专利方法直接获得的产品。

制造、许诺销售、销售、进口外观设计专利权人的专利产品；假冒他人专利。

(2) 法律责任

专利权人发现侵权行为后，可以请求专利管理机关处理。具体处理方法如下：

责令侵权人停止其侵权行为，并赔偿专利权人的损失。

对处理决定不服的，可在收到通知之日起 3 个月内向人民法院起诉。

专利权人发现侵权行为后也可直接向人民法院起诉，诉讼时效为 2 年。

假冒他人专利，情节严重，已构成犯罪的直接责任人员，依法追究刑事责任。

为生产经营目的使用、许诺销售或销售不知道是未经专利权人许可而制造并售出的专利侵权产品，如能证明产品合法来源，属于侵权，但可以不承担赔偿责任。

(3) 不视为专利侵权的行为

不视为侵犯专利权的行为，无需承担法律责任的情形包括：

专利产品或者依照专利方法直接获得的产品，由专利权人或者经其许可的单位、个人售出后，使用、许诺销售、销售、进口该产品的。

在专利申请日前已经制造相同产品、使用相同方法或者已经作好制造、使用的必要准备，并且仅在原有范围内继续制造、使用的。

临时通过中国领陆、领水、领空的外国运输工具，依照其所属国同中国签订的协议或者共同参加的国际条约，或者依照互惠原则，为运输工具自身需要而在其装置和设备中使用有关专利的。  
专为科学研究和实验而使用有关专利的。

为提供行政审批所需要的信息，制造、使用、进口专利药品或者专利医疗器械的，以及专门为其制造、进口专利药品或者专利医疗器械的。

### （三）商标权

商标是用以区别商品和服务不同来源的商业性标志，依法注册商标后享有商标权。

1. 商标权的取得：分为原始取得和继受取得。

项目	内容
商标注册的原则	<p>采用自愿注册和强制注册相结合、以自愿注册为主的制度。强制注册的商品有人用药品和烟草制品，以及由国家工商行政管理局公布的必须使用注册商标的其他商品。国家规定必须使用注册商标的商品，必须申请商标的注册，未经核准注册的，不得在市场上销售。经商标管理机构核准注册的商标为注册商标，商标注册人对注册商标享有商标专用权，受法律保护。未经注册的商标虽然也可以使用，但使用人不享有专用权。</p>
商标注册的条件	<p>（1）申请人必须具备合法资格；</p> <p>（2）商标须具备法律规定的构成要素，商标设计必须具备显著特征，便于识别；</p> <p>（3）商标不含《商标法》明确禁止使用的图形和文字，如同外国或者我国的国家名称、国旗、国徽、军旗相同或者近似的图形、文字。</p> <p>另注：注册商标不得侵犯他人的在先权利或合法权益。</p> <p>①不得在相同或类似商品上与已注册或申请在先的商标相同或近似；</p> <p>②就相同或者类似商品申请注册的商标是复制、模仿或者翻译他人未在中国注册的驰名商标，容易导致混淆的，不予注册并禁止使用；</p> <p>③就不同或者不相似的商品申请注册的商标是复制、模仿或者翻译他人已经在中国注册的驰名商标，误导公众，致使该商标注册人的利益可能受到损害的，不予注册并禁止使用。</p>

申请商标注册的方法	商标注册申请人可以通过一份申请就多个类别的商品申请注册同一商标。注册商标需要在核定使用范围之外的商品上取得商标专用权，应当另行提出注册申请。
商标注册的审查和核准	商标局对受理的商标申请，依法进行审查，对符合规定的或者在部分指定商品上使用商标的注册申请符合规定的，予以初步审定，并予以公告；对初步审定的商标，自公告之日起 3 个月内，任何人都可以向商标局提出异议。公告期满无异议或者经裁定异议不能成立的，给予核准注册，发给商标注册证，并予公告。
商标注册申请的优先权	两种情况，强调“6 个月”： (1) 商标注册申请人自其商标在外国第一次提出商标注册申请之日起 6 个月内，又在中国就相同商品以同一商标提出商标注册申请的，可以享有优先权。 (2) 商标在中国政府主办的或者承认的国际展览会展出的商品上首次使用的，自该商品展出之日起 6 个月内，该商标的注册申请人可以享有优先权。

## 2. 商标权的内容

商标权	具体内容
专用权	商标权人对其注册商标依法享有的自己在指定商品或服务项目上独占、排他使用的权利。
续展权	注册商标的有效期为 10 年，期满可续展，续展的次数法律不作限制。注册商标的续展申请，应在商标有效期满前 12 个月内向商标局提出，若因故不能在规定的期限内提出，可以给予 6 个月的宽展期。
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。受让人应当保证使用该注册商标的商品质量。
使用许可权	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，被许可人享有该注册商标的使用权。
标示权	——

## 3. 商标权的保护

注册商标中含有本商品的通用名称、图形、型号，或者直接标示商品的质量、主要原料、功能、用途、重量、数量及其他特点或者含有地名，注册商标专用权人无权禁止他人正当使用。对他人的正当使用行为不能作为商标侵权行为查处。

## 【经典真题回顾】

关于我国商标注册法律制度的说法，正确的是（ ）。

- A. 商标注册采取自愿注册的原则
- B. 未经注册的商标不可以使用
- C. 商标设计必须具备显著特征，易于识别
- D. 未使用注册商标的商品不得在市场上销售

**【答案】C。**解析：本题考查商标注册法律制度。商标注册的原则：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。强制注册商标的商品有药品和烟草制品，以及其他规定必须注册的商品。国家规定必须使用注册商标的商品，必须申请商标的注册，未经核准注册的，不得在市场上销售；未经注册的商标虽可使用，但使用人不享有专用权。商标注册的条件：商标须具备法律规定的构成要素，商标设计必须具备显著特征，便于识别。

根据《中华人民共和国专利法》，授予实用新型专利的条件包括（ ）。

- A. 新颖性
- B. 富有美感
- C. 创造性
- D. 具有经济价值
- E. 实用性

**【答案】ACE。**解析：本题考查授予专利权的条件。授予发明和实用新型专利的条件需要通过新颖性、创造性和实用性进行参照。

关于商标注册的说法，错误的是（ ）。

- A. 未经商标注册人许可，法律禁止任何人以任何形式使用注册商标
- B. 国家规定必须使用注册商标的商品，未经核准注册的，不得在市场销售
- C. 未经注册的商标可以使用，但是使用人不享有专用权
- D. 我国商标注册采用自愿注册和强制注册相结合，以自愿原则为主的制度

**【答案】A。**解析：本题考查我国商标注册的原则。商标注册是指使用人依法将商标向商标管理机构提出注册申请，以取得商标权的行为。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，D选项正确；未经注册的商标可以使用，但使用人不享有专用权，A选项错误、C选项正确；国家规定必须使用注册商标的商品，必须申请商标注册，未经注册不得销售，如人用药品和烟草制品等，B选项正确。

## 知识点二：劳动合同法法律制度

### （一）劳动合同法的含义与适用对象

劳动合同法是全面调整劳动合同关系的法律规范总称，其适用对象如下：

1. 中华人民共和国境内的企业、个体经济组织、民办非企业单位等组织（以下简称用人单位）与劳动者建立劳动关系，订立、履行、变更、解除或终止劳动合同适用。其中用人单位还包括依法成立

的会计师事务所、律师事务所等合伙组织和基金会。

2. 国家机关、事业单位、社会团体和与其建立劳动关系的劳动者，订立、履行、变更、解除或终止劳动合同，依照该法执行。

## （二）劳动合同的类型

按是否约定劳动合同的终止时间，可将劳动合同分为固定期限劳动合同、无固定期限劳动合同和以完成一定工作任务为期限的劳动合同 3 种类型。

1. 固定期限劳动合同。合同期限届满，双方无续订劳动合同的意思表示，劳动合同即告终止，劳动关系消灭。

2. 无固定期限劳动合同。双方只约定合同生效日期，在没有出现法律法规或合同约定的可变更、解除、终止劳动合同的情况时，双方不得擅自变更、解除、终止劳动关系。

3. 以完成一定工作为期限的劳动合同。用人单位与劳动者约定以某项工作任务的完成时间为合同期限的劳动合同，适用于建筑业、临时性、季节性的工作或岗位。

订立无固定劳动期限合同有协商订立和法定强制两种方式。前者是双方在协商一致的情况下订立；后者指满足一定条件时必须订立（劳动者提出订立固定期限劳动合同除外）。

## （三）劳动合同的订立

### 1. 劳动合同订立的原则

劳动合同应采取书面形式订立。劳动合同的订立应当遵循如下原则：①合法原则；②公平原则；③平等自愿原则；④诚实信用原则。

### 2. 劳动合同的条款

劳动合同的条款包括必要条款和选择性条款。其中，劳动合同的选择性条款包括用人单位与劳动者可以约定试用期、培训、保守秘密、补充保险和福利待遇等其他事项。

### 3. 劳动合同订立过程中双方的先合同义务。

先合同义务指用人单位与劳动者在订立劳动合同前或订立过程中，双方当事人应负有的相关义务。

用人单位先合同义务包括：如实告知劳动者工作内容、工作条件、工作地点、职业危害、安全生产状况、劳动报酬，以及劳动者要求了解的其他情况。不得扣押劳动者的居民身份证和其他证件。不得要求劳动者提供担保或以其他名义向劳动者收取财物。

劳动者先合同义务包括：用人单位有权了解劳动者与劳动合同直接相关的基本情况。劳动者应如实向用人单位说明自身情况和用人单位需要了解的相关情况。

### 4. 劳动合同的生效

劳动合同自签订之日生效，但双方当事人约定须公证方可生效的合同，其生效时间始于公证之日。在劳动合同订立过程中有如下情形的，劳动合同无效或部分无效：①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者变更劳动合同的；②用人单位免除自己的法定责任、排除劳动者权利的；③违反法律、行政法规强制性规定的对劳动合同的无效或者部分无效有争议的，由

劳动争议仲裁机构或者人民法院确认。

### 5. 劳动合同的解除

劳动合同的解除指双方当事人在劳动合同期限届满之前提前终止劳动合同关系的行为，主要包括协商解除、用人单位单方解除和劳动者单方解除 3 种情形。

解除方式	具体内容
协商解除	用人单位与劳动者协商一致，可以解除劳动合同。如果是用人单位提出的，应向劳动者支付经济补偿。
用人单位 单方解除 劳动合同	<p>(1) 过错性解除：</p> <p>①试用期被证明不符合录用条件；</p> <p>②严重违反用人单位的规章制度；</p> <p>③严重失职、营私舞弊，给用人单位造成重大影响；</p> <p>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；因劳动者过错致使劳动合同无效的；</p> <p>⑥被依法追究刑事责任的。</p>
	<p>(2) 非过错性解除（3 种情形）：</p> <p>①劳动者患病或者非因工负伤，在规定的医疗期满后不能从事原工作，也不能从事由用人单位另行安排的工作的；</p> <p>②劳动者不能胜任工作，经过培训或者调整工作岗位，仍不能胜任工作的；</p> <p>③劳动合同订立时所依据的客观情况发生重大变化，致使劳动合同无法履行，经用人单位与劳动者协商，未能就变更劳动合同内容达成协议的。</p>
	<p>(3) 经济性裁员：法律规定，有一定情形，需要裁减人员二十人以上或者裁减不足二十人但占企业职工总数百分之十以上的，用人单位提前三十日向工会或者全体职工说明情况，听取工会或者职工的意见后，裁减人员方案经向劳动行政部门报告，可以裁减人员。</p>
劳动者单 方解除劳 动合同	<p>预告解除：即劳动者提前 30 日以书面形式通知用人单位，或在试用期内提前 3 日通知用人单位，可以解除劳动合同。</p>
	<p>即时解除：在用人单位有危及劳动者人身自由和人身安全的情况下，劳动者有权立即解除劳动合同。</p>

**【注】** 劳动合同不得解除的情形：

劳动者有下述情形之一的，除非劳动者具备过错性解除的情况，用人单位不得对劳动者采取经济性裁员和非过错性解除：

①从事接触职业病危害作业的劳动者未进行离岗前职业健康检查，或者疑似职业病病人在诊断或者医学观察期间的；

②在本单位患职业病或者因工负伤并被确认丧失或者部分丧失劳动能力的；

③患病或者非因工负伤，在规定的医疗期内的；

④女职工在孕期、产期、哺乳期的；

⑤在本单位连续工作满十五年，且距法定退休年龄不足五年的；

⑥法律、行政法规规定的其他情形。

劳动合同法还规定，劳动者有上述情形之一的，劳动合同到期也不得终止，应当延续至相应的情形消失时为止。

## 6. 劳动合同的终止

劳动合同不存在约定终止，只有法定终止。法定的劳动合同终止情形包括：

①劳动合同期满；

②劳动者开始依法享受基本养老保险待遇的；

③劳动者死亡，或者被人民法院宣告死亡或者宣告失踪的；

④用人单位被依法宣告破产的；

⑤用人单位被吊销营业执照、责令关闭、撤销或者用人单位决定提前解散。

## 【经典真题回顾】

根据《中华人民共和国劳动合同法》，应签订无固定期限劳动合同的法定情形包括（ ）。

A. 劳动者在该用人单位累计工作满 10 年

B. 劳动者在该用人单位连续工作满 10 年

C. 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

D. 连续订立两次固定期限劳动合同，而且单位对劳动者依法不能享有法定解除权，续订劳动合同的

E. 劳动者在该用人单位连续工作满 10 年，劳动者提出订立固定期限劳动合同

**【答案】BCD。**解析：本题考查劳动法。有下列情形之一，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 年其距法定退休年龄不足 10 年的；③连续订立二次固定期限劳动合同，而且单位对劳动者不能依据《劳动合同法》得享法定解除权，续订劳动合同的。

用人单位依法可单方解除劳动合同的情形包括（ ）。

A. 女职工在哺乳期的

- B. 劳动者在试用期间被证明不符合录用条件的
- C. 劳动者被依法追究刑事责任的
- D. 劳动者因工负伤并被确认失去劳动能力的
- E. 因劳动者过错致使劳动合同无效的

【答案】BCE。解析：本题考查劳动合同的解除。A、D 选项属于不得解除劳动合同的情形。

### 知识点三：消费者权益保护法律制度

消费者权益保护法是在保护消费者权益过程中调整各种社会关系的法律规范的总称，其保护对象是消费者，适用对象如下：

- (1) 消费者为生活消费需要而购买、使用商品或接受服务，其权益受本法保护。
- (2) 经营者为消费者提供其生产、销售的商品或提供服务，应遵守本法。
- (3) 农民购买、使用直接用于农业生产的各种生产资料时，参照本法执行。

1. 含义：消费者专指为个人生活消费需要购买、使用商品和接受服务的自然人。从事消费活动的社会组织、企事业单位不属于本法中适用的消费者，消费者只能是自然人。

#### 2. 消费者的权利（9 项权利）

安全保障权（最基本）；知悉真情权；自主选择权；公平交易权；依法求偿权；依法结社权；求教获知权；维护尊严权；监督批评权

#### 3. 经营者的义务（14 项义务）

履行法定及约定义务、接受监督的义务、安全保障义务、缺陷产品召回义务、提供真实信息的义务、标明真实名称和标志的义务、出具凭证或单据的义务、质量担保的义务、履行“三包”或其他责任义务、无理由退货义务、格式条款的合理使用义务、不得侵犯消费者人格权的义务、信息说明义务、消费者信息保护义务。

#### 4. 争议的解决

当消费者购买商品或接受服务时和购买商品或接受服务后与经营者发生争议的，应选择正确的途径并按相关规则进行解决。

消费者与经营者发生权益争议的，可选择以下 5 种途径之一来解决争议：①与经营者协商和解；②提请消费者协会调解；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。

【注】①消费者向有关行政部门投诉的，该部门自收到投诉之日起 7 个工作日内，予以处理并告知消费者。②对侵害众多消费者合法权益的行为，中国消费者协会以及省、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。

#### 5. 违反消费者权益保护法的法律责任

经营者和相关组织及部门违反消费者权益保护法的，应承担不同的法律责任，具体包括行政责任、



刑事责任、民事责任。

(1) 行政责任：有生产、销售的商品不符合保障人身、财产安全的要求的；在商品中掺杂，以假充真，以次充好，或者以不合格商品冒充合格商品等行为的。

(2) 刑事责任：有下述 3 种情形之一的，构成犯罪，依法承担刑事责任：①经营者提供商品或服务，造成消费者或其他受害人受伤、残疾、死亡的；②以暴力、威胁等方法阻碍有关行政部门工作人员依法执行职务的；③国家机关工作人员玩忽职守或包庇经营者侵害消费者合法权益的。

(3) 民事责任：①经营者提供的商品或服务存在缺陷、不具备商品应具备的使用性能而出售时未作说明等损害消费者权益情形的，要承担民事责任；②经营者或其所提供商品或服务造成消费者人身权、财产权损害时应承担相应的民事责任。

## 【经典真题回顾】

下列消费者协会中，对侵害众多消费者合法权益的行为，可以代表消费者向人民法院提起诉讼的有（ ）。

- A. 北京市海淀区消费者协会
- B. 中国消费者协会
- C. 北京市消费者协会
- D. 吉林省消费者协会
- E. 南京市消费者协会

**【答案】BCD。**解析：本题考查解决争议的几项特定规则。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。

## 知识点四：反垄断法律制度

反垄断法有“经济宪法”之称，指通过规范垄断和限制竞争行为来调整经营者相互间竞争关系的法律规范的总和，其目的是为了预防和制止垄断行为，保护市场公平竞争，提高经济运行效率，维护消费者利益和社会公共利益，促进社会主义市场经济健康发展。

### 1. 适用《反垄断法》的范围：

- (1) 中国境内经济活动中的垄断行为；
- (2) 中国境外的垄断行为，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。

### 2. 不适用《反垄断法》的情形：

- (1) 知识产权的正当使用不适用本法；
- (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不适用本法。

### 3. 反垄断机构设置

(1) 国务院设立反垄断委员会，负责组织、协调、指导反垄断工作。

(2) 反垄断执法机构主要包括：商务部、国家发展和改革委员会和国家工商行政管理总局。国务院反垄断执法机构根据工作需要，可以授权省、自治区、直辖市人民政府相应的机构，负责有关反垄断执法工作。

#### 4. 垄断行为

垄断行为是一种违反竞争法规定的行为，目的在于扩张自己的经济规模或形成对自己有利的经济地位，其形式非常多样。

(1) 垄断协议：经营者达成垄断协议是经济生活中一种最常见、最典型的垄断行为。

垄断协议（反垄断法禁止的行为）	具体行为
具有竞争关系的经营者达成的垄断协议	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。
经营者与交易相对人达成的垄断协议	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。
垄断协议的豁免（反垄断法允许的行为）	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。

(2) 经营者滥用市场支配地位

①有下列情形之一的，可以推定经营者具有市场支配地位：

- 1) 一个经营者在相关市场的市场份额达到二分之一的；
- 2) 两个经营者在相关市场的市场份额合计达到三分之二的；
- 3) 三个经营者在相关市场的市场份额合计达到四分之三的。

有前款第二项、第三项规定的情形，其中有的经营者市场份额不足十分之一的，不应当推定该经营者具有市场支配地位。

②经营者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者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；

【注】上述行为除了1)外，其余均涉及“没有正当理由”的前提。

(3) 具有或可能具有排除、限制竞争效果的经营者集中

①我国《反垄断法》对经营者集中规定了事前申报制度；

②经营者集中具有或可能具有排除、限制竞争效果的，国务院反垄断执法机构应作出禁止经营者集中的决定。

【注】经营者能证明该集中对竞争产生有利影响明显大于不利影响或者符合社会公共利益的，国务院反垄断执法机构可以作出对经营者集中不予禁止的决定。对不予禁止的经营者集中，国务院反垄断执法机构可以决定附加减少集中对竞争产生不利影响的条件。

(4) 滥用行政权力排除、限制竞争

“行政垄断”，是指行政机关和法律、法规授权的具有管理公共事务职能的组织滥用行政权力，排除、限制竞争的行为。其行为包括：

①限定或者变相限定单位或者个人经营、购买、使用其指定的经营者提供的商品；

②妨碍商品在地区之间的自由流通；

③以设定歧视性资质要求、评审标准或者不依法发布信息等方式，排斥或者限制外地经营者参加本地的招标投标活动；

④采取与本地经营者不平等待遇等方式，排斥或者限制外地经营者在本地投资或者设立分支机构；

⑤强制经营者从事《反垄断法》规定的垄断行为。

## 【经典真题回顾】

根据《中华人民共和国反垄断法》，下列行为中，属于垄断行为的有（ ）。

- A. 经营者达成垄断协议
- B. 经营者滥用市场支配地位
- C. 低价倾销行为
- D. 经营者集中
- E. 滥用行政权力排除竞争

【答案】ABDE。解析：本题考查垄断行为。垄断行为包括：①垄断协议与垄断协议的豁免；②经营者滥用市场支配地位；③经营者集中；④滥用行政权力排除、限制竞争。

根据《中华人民共和国反垄断法》，我国的反垄断执法机构包括（ ）。

- A. 商务部
- B. 国家发展改革委员会
- C. 财政部
- D. 国家税务总局
- E. 国家工商行政管理总局

**【答案】ABE。**解析：本题考查反垄断机构。反垄断执法机构是国务院规定的承担反垄断执法职责的机构，负责反垄断执法工作，主要包括商务部、国家发展改革委员会和国家工商行政管理总局。

## 知识点五：反不正当竞争法律制度

调整对象	经营者之间不正当竞争关系； 监督检查部门与市场竞争主体之间的竞争管理关系。
立法目的	①制止不正当竞争行为（直接目的）； ②保护经营者和消费者的合法权益（直接目的的必然延伸）； ③鼓励和保护公平竞争，保障社会主义市场经济健康发展。
不正当竞争法行为的特征	主体：经营者（强调经营性和营利性，不包括政府机关法人）； 行为：违法性； 后果：损害其他经营者的合法权益。
不正当竞争行为的种类	（1）假冒行为：具体包括： ①假冒他人的注册商标； ②与知名商品名称、包装、装潢相混淆； ③擅自使用他人的企业名称或姓名，引人误认为是他人的商品； ④伪造、冒用各种质量标志和产地的行为。 （2）商业贿赂行为 即经营者暗中给予对方交易人员或者其他对交易具有影响的人员以财物或者其他好处以争取交易机会的行为。 （3）虚假宣传行为 （4）侵犯商业秘密行为 （5）低价倾销行为：下列 4 种情况不属于低价倾销行为： ①销售鲜活商品； ②处理有效期限即将到期的商品或者其他积压的商品； ③季节性降价； ④因清偿债务、转产、歇业降价销售商品。 （6）不正当有奖销售行为

	<p>抽奖式的有奖销售，最高奖的金额超过 5000 元（以非现金的物品或者其他经济利益作为奖励的，按照同期市场同类商品或者服务的正常价格折算其金额）；</p> <p>（7）诋毁商誉行为。</p>
--	---

## 【经典真题回顾】

根据《中华人民共和国反不正当竞争法》，属于不正当有奖销售行为的有（ ）

- A. 利用有奖销售手段推销质次价高的商品
- B. 采用谎称有奖的欺骗方式进行有奖销售
- C. 采取暗箱操作手段故意让内定人员中奖
- D. 故意将带有不同奖金金额或奖品标志的商品、奖券按不同时间投放市场
- E. 进行最高奖金为 4000 元的抽奖式的有奖销售

**【答案】ABCD。**解析：本题考查《中华人民共和国反不正当竞争法》。有奖销售是一种有效的促销手段。法律并不禁止所有的有奖销售行为，而仅仅对破坏竞争规则的不正当有奖销售行为加以禁止，具体包括：①谎称有奖销售或对所设奖的种类，中奖概率，最高奖金额，总金额，奖品种类、数量、质量、提供方、法等作虚假不实的表示。②采取不正当手段故意让内定人员中奖。③故意将设有中奖标志的商品、奖券不投放市场或不与商品、奖券同时投放，或者故意将带有不同奖金金额或奖品标志的商品、奖券按不同时间投放市场。④抽奖式的有奖销售，最高奖的金额超过 5000 元（以非现金的物品或者其他经济利益作为奖励的，按照同期市场同类商品或者服务的正常价格折算其金额）。⑤利用有奖销售手段推销质次价高的商品。⑥其他欺骗性有奖销售行为。

根据《中华人民共和国反不正当竞争法》，下列情形中，属于低价倾销行为的是（ ）。

- A. 销售鲜活商品
- B. 为独占市场而以低于成本的价格销售商品
- C. 季节性降价
- D. 歇业降价商品

**【答案】B。**解析：本题考查低价倾销行为。低价倾销行为是指经营者为排挤竞争对手以便独占市场，以低于成本价格销售商品的行为。

## 知识点六：产品质量法律制度

### 1. 概念

《产品质量法》所称的“产品”，是指经过加工、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，属于经过加工、制作，用于销售的产品范围的，适用该法规定。

2. 生产者的产品质量义务：生产者的义务包括作为的义务和不作为的义务。

3. 销售者的产品质量义务：①进货验收义务；②保持产品质量的义务；③有关产品标识的义务；④遵守有关禁止性规范。

4. 违反产品质量法的法律责任

(1) 产品责任的归责原则

法律区分生产者和销售者，采取不同的归责原则：

第一，生产者的严格责任。即只要因产品存在缺陷造成人身、他人财产损害的，生产者应当承担赔偿责任。这是一种严格责任，但也存在法定的免责情形：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。

第二，销售者的过错责任。由于销售者的过错使产品存在缺陷，造成人身、他人财产损害的，销售者应当承担赔偿责任。

(2) 产品责任的赔偿范围：因产品存在缺陷造成受害人人身伤害的，侵害人应当赔偿医疗费、治疗期间的护理费、因误工减少的收入等费用；造成残疾的，还应当支付残疾者生活自助费、生活补助费、残疾赔偿金以及由其扶养的人所必需的生活费等费用；造成死亡的，并应当支付丧葬费、死亡赔偿金以及由死者生前扶养的人所必需的生活费等费用。因产品存在缺陷造成受害人财产损失的，侵害人应当恢复原状或折价赔偿。受害人因此遭受其他重大损失的，侵害人应当赔偿损失。

(3) 产品责任的诉讼时效：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。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。

## 【经典真题回顾】

下列物品中，属于《中华人民共和国产品质量法》所称的产品的有（ ）。

- A. 建筑材料      B. 家用电器      C. 汽车配件      D. 天然的物品  
E. 建设工程

**【答案】ABC。**解析：本题考查产品质量法。《产品质量法》所称的“产品”，是指经过加工、制作，用于销售的产品。天然的物品，非用于销售的产品，不属于该法所称的“产品”；建设工程不适用该法规定。但是，建设工程使用的建筑材料、建筑构配件和设备，属于经过加工、制作，用于销售的产品范围的，属于该法所称的“产品”。

关于产品责任的说法，正确的是（ ）。

- A. 产品的生产者适用过错责任原则归责  
B. 产品的销售者适用严格责任原则归责  
C. 因产品缺陷造成损害要求赔偿的诉讼时效期间为 2 年  
D. 产品责任是指产品质量不符合产品质量法规定而引起的民事赔偿责任



C. 财政部

D. 国家税务总局

E. 国家工商行政管理总局

2. 【答案】ABE。解析：本题考查反垄断机构的设置。反垄断执法机构是国务院规定的，主要包括商务部、国家发展改革委员会和国家工商行政管理总局，故排除选项 C、D。