

考点内容（不划线代表高频考点，划线代表易错点，加粗代表多选）

第一节 市场需求

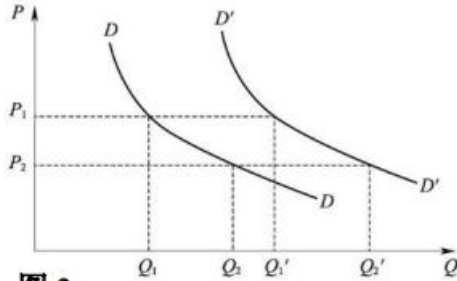


图 2

消费者收入影响需求。一般来说消费者收入增加，导致需求曲线向右上平移。

替代品价格与商品需求量同方向变动，互补品价格与商品需求量反方向变动。

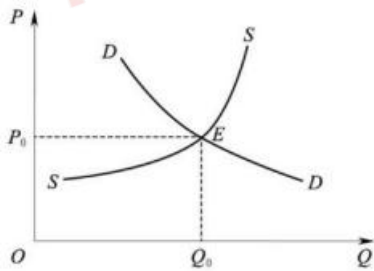
需求是指在一定时间内和一定价格条件下，消费者对某种商品或服务愿意而且能够购买的数量。市场需求就是所有消费者需求的总和；影响需求最关键的因素还是该商品本身的价格。

第二节

3.总结影响供给的因素。

	影响因素	影响结果
非价格因素	生产成本	反向
	生产技术	同向
价格因素	产品价格	同向
	相关产品的价格	
	预期	

第三节 均衡价格



配给制是实行最高限价政策的配套措施；在我国，支持价格属于政府对市场价格的干预措施。

最高限价——短缺，变相涨价，只适宜在短期内实施

第四节 弹性

3、需求弹性系数计算公式

需求价格弹性系数有两种计算公式，一种是点弹性公式，一种是弧弹性公式。下面通过表 8 对比两种计算公式。

类型	公式	适应场合
点弹性	$E_d = (\Delta Q/Q) / (\Delta P/P)$ $= (\Delta Q/\Delta P) \times (P/Q)$	价格和需求量变动较小
弧弹性	$E_d = \{\Delta Q / [(Q_0 + Q_1) / 2]\} \div \{\Delta P / [(P_0 + P_1) / 2]\}$	价格和需求量变动较大

弹性	与总销售收入关系
$E_d > 1$	价格下降, 销售收入增加
	价格上升, 销售收入减少
$E_d < 1$	价格下降, 销售收入减少
	价格上升, 销售收入增加
$E_d = 1$	价格升或降, 销售收入不变

需求价格弹性大于 1 的商品, 降低价格, 销售收入提高, 适合薄利多销。

需求价格弹性系数的大小与生产者或销售者的收入有着密切联系, 正是两者之间具有这种联系, 才使得需求价格弹性理论更富有实践意义。

需求收入弹性系数=10%/20%=0.5, $0 < 0.5 < 1$, 属于正常品种的必需品。

表 12 为不同需求收入弹性系数的类型。

需求收入弹性系数	收入变动对需求的影响	结论
$E_y = 1$	收入变动和需求数量变动同比例	
$E_y > 1$	需求数量变动大于收入变动	正常品 (高档品)
$0 < E_y < 1$	需求数量变动小于收入变动	正常品 (必需品)
$E_y = 0$	不管收入如何变动, 需求数量不变	
$E_y < 0$	收入增加时买的少, 收入降低时买的多	低档品

第五节

第一节效用理论和无差异曲线

下面用表 4 总结无差异曲线的特征:

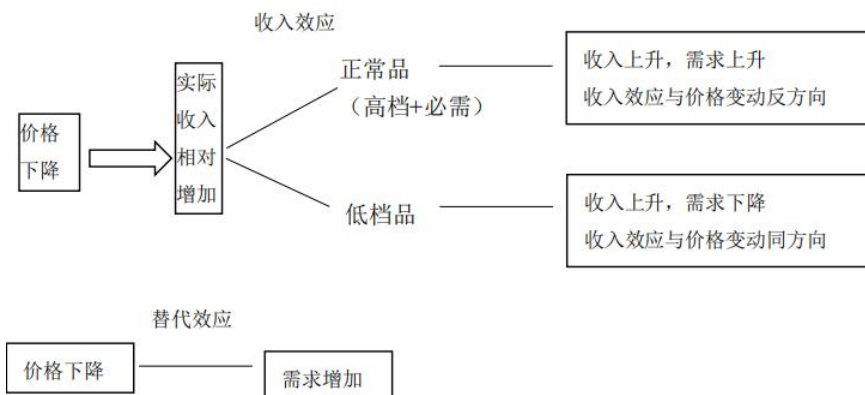
特征	依据
离原点越远的无差异曲线, 消费者偏好越高	消费者总是偏好多而非少
任意两条无差异曲线都不能相交	偏好可传递性假定
无差异曲线从左向右下倾斜, 凸向原点	商品边际替代率递减规律

消费者偏好的基本假定有完备性、可传递性和多比少好。任意两条无差异曲线不相交
消费者偏好决定了无差异曲线的形状。

第三节消费者均衡和需求曲线

消费者的要素供给的目标是实现效用最大化, 其条件: 劳动的边际效用=闲暇的边际效用。

需求曲线是通过价格-消费曲线推导出来的。



2 章 费者行为分析

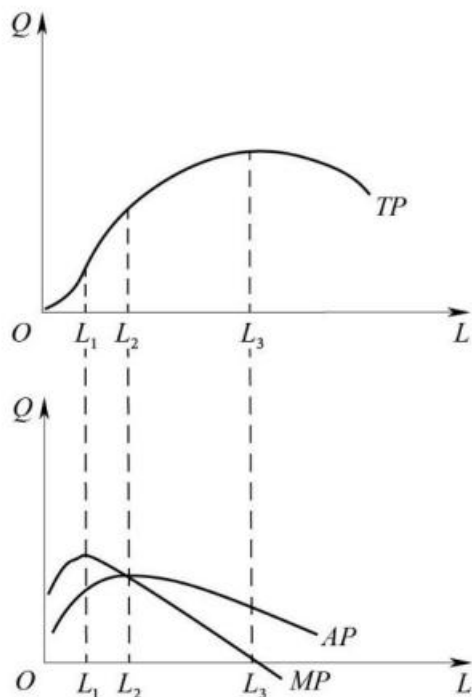
3 章 物。

第一节生产者的组织形式和企业理论

美国经济学家科斯认为, 企业的本质或者显著特征是作为市场机制或价格机制的替代物。

导致市场机制和企业的交易费用不同的主要因素是信息的不完全性。

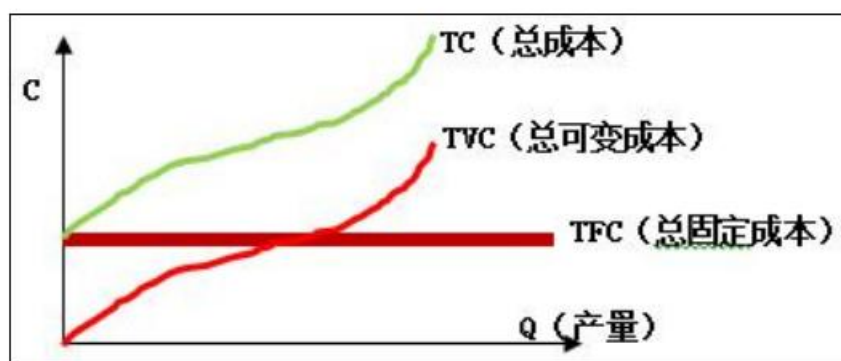
第二节生产函数和生产曲线



关于短期内总产量曲线、平均产量曲线和边际产量曲线关系的说法，根据三点三线的图形来判断。继续追加一种生产要素的投入量总是存在着一个临界点，在临界点之前，边际产量递增，在临界点之后边际产量出现递减的趋势，直到出现负值。边际产量和平均产量相交时，边际产量时递减的。边际产量是解释产量变化的一个非常重要的概念，如果确定边际产量的图形，就可以得到总产量和平均产量的图形。

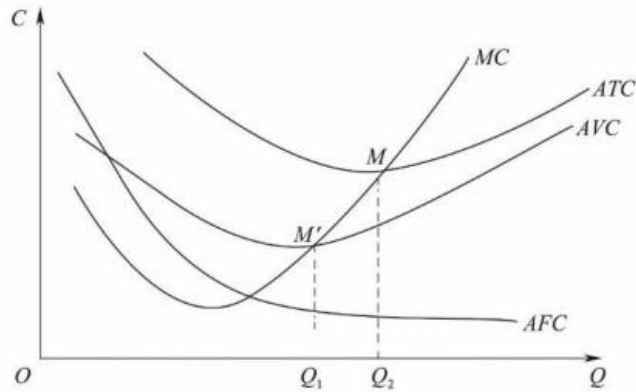
边际产量 (MP) 是在其他投入保持不变条件下，由于新增一单位的投入而多生产出来的数量或产出。

第三节成本函数和成本曲线



经济利润=总收益-总成本=总收益-显成本-隐成本。正常利润属于隐成本中的一种。经济利润不包括正常利润。

2、平均总成本、平均固定成本、平均可变成本、边际成本曲线



平均总成本曲线与边际成本曲线交于平均总成本曲线的最低点 M。此时边际成本=平均总成本；M 点前，边际成本<平均总成本，平均总成本下降；M 点后，边际成本>平均总成本，平均总成本上升。

边际成本曲线 MC 与平均总成本曲线 AC 相较于平均总成本曲线的最低点；当平均总成本 AC 随产量增加而下降时，边际成本 MC 必定小于平均总成本 AC；当边际成本 MC 与平均总成本 AC 正好相等时，平均总成本 AC 处于最低点；边际成本曲线 MC 与平均可变成本曲线 AVC 相交于平均可变成本曲线 AVC 的最低点。

第一节 市场结构

【总结】四种市场结构的特征

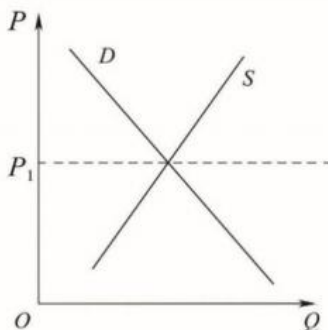
	生产者数目	产品差别程度	进入障碍	对价格的控制
完全竞争	很多	无差别	无障碍	只能接受
完全垄断	1个	独特产品	进入困难	决定者
垄断竞争	很多	有差别	较容易	有一定程度的控制
寡头垄断	几个	有或无差别	较困难	有很大程度的控制

完全竞争市场，个别企业的需求曲线、平均收益曲线和边际收益曲线三线重合。

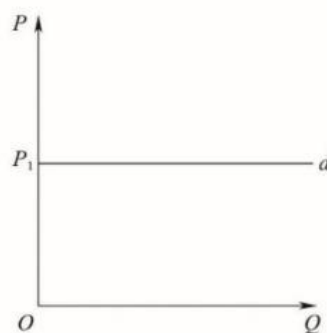
本行业内各企业生产者的产品的差别程度是垄断竞争市场和完全竞争市场的主要区别。

在完全竞争市场中，市场上有很多生产者与消费者，或买者和卖者，且生产者的规模都很小。每个生产者和消费者都只能是市场价格的接受者，不是价格的决定者，对市场价格没有任何控制的力量。

第二节 完全竞争市场上生产者的行为



a) 完全竞争行业的供求曲线



b) 完全竞争企业的需求曲线

完全竞争企业的需求曲线、平均收益线和边际收益线“三线重合”，均为水平线。整个

行业的需求曲线和任何一个行业的需求曲线是不相同的，行业的需求曲线向右下方倾斜、企业的需求曲线是一条平行于横轴的水平线。

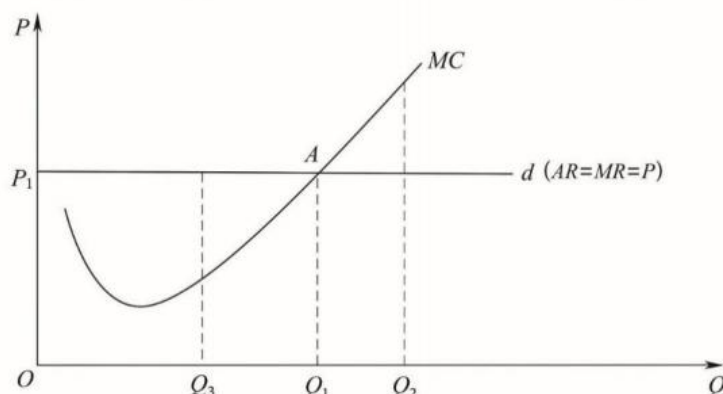


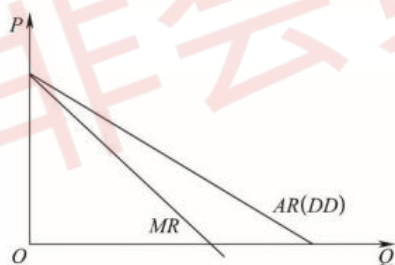
图 4-3 完全竞争市场上企业的产量决策

在短期中，企业处于边际成本 $MC=$ 边际收益 MR 时，并不意味着企业就一定能获得利润，企业可能是盈利的，也可能是亏损的，也可能利润为零。不管何种情况，此时是最优的产量。

完全竞争生产者的要素需求曲线向右下方倾斜。在完全竞争市场上，生产者的边际产品价值等于边际收益产品即边际收益产品曲线与边际产品价值曲线重合，他们也是完全竞争厂商的要素需求曲线。

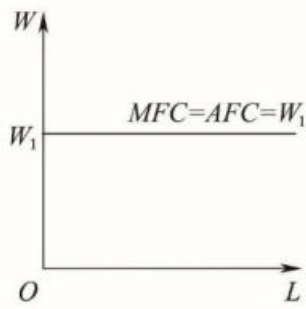
寡头垄断市场生产者之间可以实施价格协议制度，短期内，垄断竞争厂商的行为与完全垄断企业的行为相似，即短期均衡也包括盈利、利润为零、亏损三种情形。

第三节完全垄断市场上生产者的行为



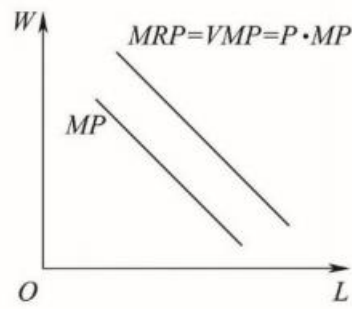
完全垄断企业的需求曲线和收益曲线

垄断企业的平均收益等于单位产品的价格，但边际收益小于平均收益或价格。垄断企业的需求曲线向右下方倾斜。寡头垄断企业可以通过协议价格制来控制市场，完全垄断企业没有必要采用协议价格制来控制市场。垄断企业是价格的决定者。



a)

要素供给曲线



b)

要素需求曲线

在完全竞争要素市场上，生产者边际要素成本曲线、平均要素成本曲线和要素供给曲线的关系是边际要素成本曲线、平均要素成本曲线和要素供给曲线是重合的，均为水平线。

6
章
场
失
灵
和
政
府
的
干
预

第二节市场失灵的原因

外部经济私人收益小于社会收益，缺乏生产积极性，产出水平低于社会最优产出水平。造成产品的供给过少。外部不经济边际私人成本小于边际社会成本，倾向扩大生产，产出水平会大于社会最优产出水平。造成产品的供给过多。

导致市场失灵的原因主要有垄断、外部性、公共物品和信息不对称等。

第三节政府对市场的干预

很多外部性的问题是因为产权不清晰导致的，即产权不清晰导致了外部性。

7
章
民
收
入
核
算
和
简
单
的
宏
观

第一节国民收入核算

支出法国内生产总值=最终消费+资本形成总额+净出口；运用支出法核算 GDP，可以计算资本形成率和最终消费率。资本形成率是指资本形成总额占国内生产总值的比重；最终消费率指最终消费支出占国内生产总值的比重。

收入法是从生产过程中创造原始收入的角度来计算国内生产总值。

在市场经济条件下，初次分配是按要素所有者的禀赋条件和公平的市场定价实现的。社会成员获得多少收入，取决于其拥有多少劳动、资本、土地等生产要素，以及这些要素的市场价格，这就是国民收入的初次分配。然而这种收入分配与社会认同的公平或公正标准可能不一致。社会成员不能接受国民收入完全按市场竞争标准进行分配，因为这种方式包含着很大程度的不平等，特别是在资本收入的分配上更是如此。

支出法 GDP=最终消费+资本形成总额+净出口=消费支出 C+固定投资支出 I+政府购买 G+净出口 (X-M)。

采用收入法核算的国内生产总值：收入法增加值=劳动者报酬+固定资产折旧+生产税净额+营业盈余。GDP=所有常住单位收入法增加值之和。

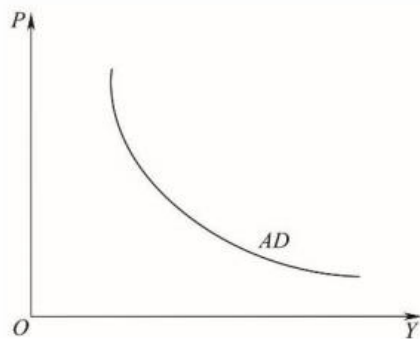
第三节消费、储蓄和投资

经济模型

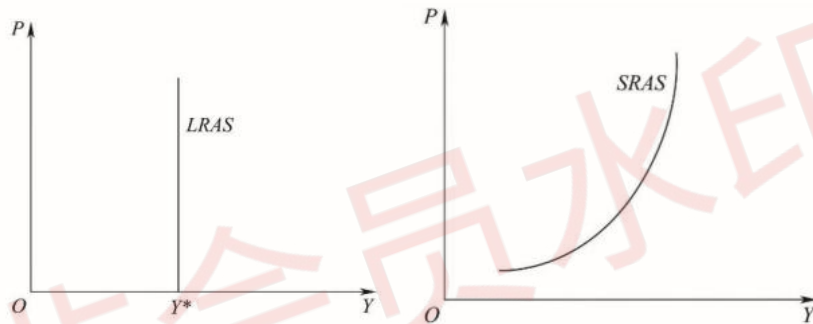
投资乘数=1/边际储蓄倾向

凯恩斯消费理论的三个假设（或三个前提）：①边际消费倾向递减规律（ $0 < MPC < 1$ ）；②收入是决定消费的最重要因素；③平均消费倾向会随着收入的增加而减少。

第四节总需求和总供给



假定其他因素不变情况下，总需求曲线 AD 指的是价格总水平与总需求的关系。总需求曲线向右下方倾斜。



短期总供给曲线是一条向右上方倾斜的曲线，长期总供给曲线是一条与横轴相交的垂直线。

平衡预算乘数始终等于 1。

价格总水平变动对工资、利率和汇率均有影响。实际利率=名义利率-价格总水平变动率；只有在短期内，在价格变动没有被市场主体预期到的情况下，才可能对经济增长发生某种作用；通货膨胀在一定程度上可能有利于经济增长。

投资的成本取决于实际利率。

长期总供给只取决于劳动、资本、技术以及经济体制等因素。

8 章 经济增长和经济发

第一节经济增长

经济增长率 = 技术进步率 + 劳动份额（劳动产出弹性） × 劳动增长率 + 资本份额（资本产出弹性） × 资本增长率。决定经济增长的因素包括两个投入和两个产出。

经济增长率=本年度经济总量的增量/上年所实现的经济总量。计算 GDP 时可以用现价计算，也可以用不变价格计算。（1）用现行价格计算的 GDP，可以反映一个国家或地区的发展规模。（2）用不变价格计算的 GDP 可以用来计算经济增长速度。

第二节经济周期和经济波动

先行指标包括制造业订货单，股票价格指数和广义货币 M2。可以预测总体经济运行轨迹

库存、居民消费价格指数等属于滞后性指标。

第一节 价格总水平

根据费雪方程式 $MV=PT$ ，可判断价格总水平与货币供应量的变化呈同方向变动。其假设以 M 为一定时期内货币的供给数量， V 为货币流通速度； P 为价格总水平； T 为各类商品的交易数量，在这三个因素中， M 由模型之外的因素决定， V 在一定时期内相对稳定， T 的增长也相对稳定，所以，价格的变动主要取决于 M 的变动。

T 代表各类商品的交易数量，即商品和劳务的交易量。

第二节 就业与失业

我国城镇登记失业人口是指有非农业户口，在一定的劳动年龄内（16 周岁至退休年龄），有劳动能力，无业而要求就业，并在当地公共就业服务机构进行失业登记的人员。

失业类型	自愿失业	摩擦性失业	劳动者找到最适合自己的偏好和技能的工作需要一定的时间
		结构性失业	劳动者拥有的技能和现有工作岗位所需要的技能不匹配
	非自愿失业 (需求不足型失业)		指总需求相对不足减少劳动力派生需求所导致的失业

非自愿失业（周期性失业、需求不足型失业）是指因总需求不足而减少劳动力派生需求所导致的失业。

自愿失业包括摩擦性失业和结构性失业。

第三节 失业和经济增长及价格总水平的相互关系

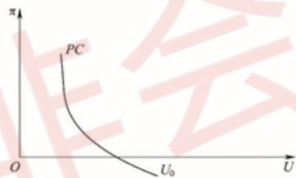


图1 简单的菲利普斯曲线

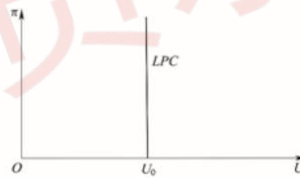


图2 长期的菲利普斯曲线

【总结】

奥肯定律	经济增长和就业正相关	
菲利普斯曲线	菲利普斯	反映失业率与货币工资率之间的变化关系
	萨缪尔森	改进为表示通货膨胀率与失业率之间关系的简单的菲利普斯曲线。通货膨胀率和失业率之间有替代关系
	弗里德曼	通货膨胀和失业之间的所谓替代关系只在短期内才是可能的，长期内则是不存在的。 从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线

长期菲利普斯曲线是一条与横轴垂直的直线。

菲利普斯曲线是以英国经济学家菲利普斯名字命名，是一条描述通货膨胀与失业或经济增长之间相互关系的曲线，也是分析宏观经济问题的重要工具。在 20 世纪 50 年代，菲利普斯曲线最初用来反映失业率与货币工资率之间的变化关系，美国经济学家萨缪尔森和索洛在 20 世纪 60 年代把它改进为一种表示通货膨胀率和失业率之间相互关系的图形，一般称为简单的菲利普斯曲线。当失业率降低时，通货膨胀率就会趋于上升，当失业率上升时，通货膨胀率就会趋于下降。政府进行决策时可以用高通货膨胀率来换取低失业率，或者用高失业率换取低通货膨胀率。经济学家弗里德曼认为，通货膨胀和失业替代关系只是在短期内才是可能的，而在长期内则是不存在的。从长期看，菲利普斯曲线是一条和横轴垂直的直线。

1 0 章 国 际 贸 易 理 论 和 政 策	<p>第一节国际贸易理论</p> <table border="1" data-bbox="357 248 1182 551"> <tr> <td>绝对优势理论</td> <td>英国经济学家亚当·斯密</td> <td>国际贸易的基础是各国在生产技术上的绝对差异导致劳动生产率和生产成本的绝对差异</td> </tr> <tr> <td>比较优势理论</td> <td>英国经济学家大卫·李嘉图</td> <td>决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本</td> </tr> <tr> <td>要素禀赋理论</td> <td>瑞典经济学家赫克歇尔和俄林</td> <td>国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别</td> </tr> <tr> <td>规模经济贸易理论</td> <td>美国经济学家克鲁格曼</td> <td>规模报酬递增，工业产品类似但不同质，大多数工业产品的市场是不完全竞争的，因此资源比例是相似的国家之间、同类产品之间的贸易量迅速发展</td> </tr> </table> <p>赫克歇尔俄林理论（要素禀赋理论）也叫 H-O 模型。各国的资源条件不同，也就是生产要素的供给情况的不同，是国际贸易产生的基础。各国应该集中生产并出口那些能够充分利用本国充裕要素的产品，进口那些需要密集使用本国稀缺要素的产品。国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别。</p> <p>影响出口贸易的因素：（1）自然资源的丰裕程度；（2）生产能力和技术水平的高低；（3）汇率水平；（4）国际市场需求水平和需求结构。</p> <p>提出当代贸易理论的经济学家是美国经济学家克鲁格曼。 比较优势理论的提出者是英国经济学家大卫·李嘉图。</p>	绝对优势理论	英国经济学家亚当·斯密	国际贸易的基础是各国在生产技术上的绝对差异导致劳动生产率和生产成本的绝对差异	比较优势理论	英国经济学家大卫·李嘉图	决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本	要素禀赋理论	瑞典经济学家赫克歇尔和俄林	国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别	规模经济贸易理论	美国经济学家克鲁格曼	规模报酬递增，工业产品类似但不同质，大多数工业产品的市场是不完全竞争的，因此资源比例是相似的国家之间、同类产品之间的贸易量迅速发展
绝对优势理论	英国经济学家亚当·斯密	国际贸易的基础是各国在生产技术上的绝对差异导致劳动生产率和生产成本的绝对差异											
比较优势理论	英国经济学家大卫·李嘉图	决定国际贸易的因素是两个国家产品的相对生产成本											
要素禀赋理论	瑞典经济学家赫克歇尔和俄林	国际贸易的基础是生产资源配置或要素储备比例上的差别											
规模经济贸易理论	美国经济学家克鲁格曼	规模报酬递增，工业产品类似但不同质，大多数工业产品的市场是不完全竞争的，因此资源比例是相似的国家之间、同类产品之间的贸易量迅速发展											
1 1 章 公 共 物 品 与 财 政 职 能	<p>第一节 公共物品的定义及其融资与生产</p> <p>私人物品需求显示通过自愿的市场交易实现，人们用出价多少表示对私人物品的需求强度和数量。私人物品需求显示的机制对于公共物品并不完全有效，因为公共物品一旦被生产出来，排他性消费不符合效率原则，即由于个人没有付费而阻止他的消费，违反了社会资源有效利用的帕累托准则。</p> <p>为纯公共物品领域，只能由政府提供公共物品，不能实行市场机制引导资源的配置，而准公共物品市场机制可以发挥一定的作用。公共物品的最优数量并没有实际意义，因为消费者更愿意搭便车，消费者表明的需求曲线一般低于其实际水平，进而无法加总消费者的需求曲线，也不能求出公共物品的最优数量；边际收益等于边际成本，公共物品的数量达到最优，从供给的角度来看，生产公共物品与生产私人物品并没有任何区别。</p> <p>第三节 财政的基本职能</p>												

	范围	机制、手段
资源配置	① 政府机关的正常运转；行使社会公共职能的基本需要； ② 准公共物品和服务的支出； ③ 对社会资源配置的引导性支出，如矫正外部效应、维护市场竞争等	① 确定社会公共需要的基本范围，确定财政收支占国内生产总值的合理比例； ② 优化财政支出结构； ③ 为公共工程提供必要的资金保障； ④ 引导和调节社会投资方向，提高社会整体投资效率； ⑤ 通过实行部门预算制度、建立国库集中收付制度和绩效；评价制度等体制、机制改革，提高财政自身管理和运营效率。
收入分配	运用财政手段调整国民收入初次分配结果	① 明确市场和政府对社会收入分配的范围和界限； ② 加强税收调节； ③ 发挥财政转移支付作用； ④ 发挥公共支出的作用
经济稳定和发展	财政行使经济稳定职能的重点是维持社会资源在高水平利用状况下的稳定	① 推动社会总需求和总供给的基本平衡，保证物价和经济发展的稳定，实现充分就业和国际收支平衡； ② 调节社会投资需求水平，影响就业水平，使经济保持一定的增长；调节社会经济结构，调节社会有效供给能力； ③ 通过税收等调节个人消费水平和结构； ④ 财政加大对节约资源、能源和环境保护的投入，加大对科技、文化、卫生、教育事业的投入，完善社会保障制度建设等，实现经济和社会的协调健康发展

通过税收调节个人消费水平和结构，根据“消费水平”可以判定属于**经济稳定和发展职能**，

通过财政贴息引导和调节社会投资方向，根据“投资方向”可判定属于资源配置职能；通过建立国库集中收付制度提高财政自身管理效率，属**资源配置职能**；

通过个人所得税将个人收益调节到合理水平，属于收入分配职能；通过公共支出提供社会福利，属于**收入分配职能**。

第一节 财政支出及其分类

一般公共预算是指政府凭借国家政治权力，以社会管理者身份筹集以税收为主体的财政收入，用于保障和改善民生、维持国家行政职能正常运转、保障国家安全等方面的收支预算。目前我国每年统计公报公布的财政收入、财政支出、财政赤字的数字，是就一般公共预算而言的。

1 2 章 政 支 出

支出功能分类	设类、款、项三级 一般公共服务支出、外交支出、国防支出、公共安全支出、 社会保障和就业支出、卫生健康支出、节能环保支出、灾害防治及应急管理支出、 住房保障支出、 教育支出、科学技术支出、文化旅游体育与传媒支出、 农林水支出、交通运输支出、资源勘探工业信息等支出、商业服务业等支出、金融 支出、援助其他地区支出、自然资源海洋气象等支出、粮油物资储备支出、 预备费、城乡社区支出、其他支出、转移性支出、 债务还本支出、债务付息支出、债务发行费用支出。
支出经济分类	设类、款两级 工资福利支出、商品和服务支出、对个人和家庭的补助、债务利息及费用支出、资 本性支出（基本建设）、资本性支出、对企业补助（基本建设）、对企业补助、对 社会保障基金补助、其他支出。

根据支出功能分类的概念做选择：支出功能分类是按照政府提供公共物品与服务的产出性质进行的分类，反映政府的职能活动。看出政府履行的职能，属于公共物品。

政府一般公共预算科目包括六类：（1）税收收入；（2）非税收入（包括专项收入、行政事业性收费收入、罚没收入、国有资本经营收入、国有资源（资产）有偿使用收入、捐赠收入、政府住房基金收入，其他收入 8 款。）；（3）债务收入；（4）转移性收入；（5）社会保险基金收入；（6）贷款转贷回收本金收入。

第二节 财政支出规模及其增长趋势

理论	提出者	财政支出增长的原因
政府活动扩张法则	德国瓦格纳	① 市场中当事人之间产生的冲突和矛盾增多，为维护社会和经济的正常秩序，需要政府增加财政支出。 ② 为应对市场失灵，需要政府参与资源配置。 ③ 文化、教育、福利等财政支出项目的增长率超过国内生产总值的增长率。
梯度渐进增长理论	英国皮考克魏斯曼	英国的公共支出增长是“阶梯式的”“非连续的”。内因：随着公众可容忍税收水平的提高，公共支出水平在正常年份随着税收收入的增长而逐渐上升。外因：当社会经历战争、危机或自然灾害等突变时，公共支出会急剧上升。但突变期结束后，公共支出水平虽然会有所下降，但不会低于原有水平。
经济发展阶段增长理论	美国马斯格雷夫	财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的：① 在经济发展的初期阶段，需要政府部门增加投资基础设施，政府投资在总投资中所占比重较大。② 在经济发展的中期阶段，私人投资开始上升，政府投资在总投资中所占比重相对下降。③ 在经济发展的成熟阶段，人们开始追求高质量生活，使政府投资在总投资中的比重又进一步提高。同时，随着经济发展，市场失灵问题越来越突出，要求政府立法、增加投资、提供各种服务来协调处理各种冲突和矛盾，也使财政支出进一步增长。
非均衡增长理论	美国鲍莫尔	通过分析公共部门平均劳动生产率的情况，将国民经济部门区分为进步部门和非进步部门。如要维持两个部门的均衡增长，政府部门的支出只能增加。
公共选择学派		① 选民通常具有“财政幻觉”，更为关心扩大公共支出能给自己带来的好处，而忽视了税收负担也有可能同时增长。 ② 政治家倾向于以更大的财政支出争取选民。 ③ 官僚机构往往提出规模较大的预算供代议机关表决，以最大化部门和个人的权力与利益。 ④ 不同的利益方可能会“互投赞同票”，导致原本不可能通过的预算提案获得通过，从而增大了预算总规模。

财政支出增长的弹性系数=财政支出增长率/国内生产总值增长率；财政支出增长率=(238874-220904)/220904=17970/220904=8.13%；国内生产总值增长率=(990865-919281)/919281=71584/919281=7.79%；财政支出增长的弹性系数=8.13%/7.79%=1.04。

第四节 我国的财政收支矛盾与支出结构优化

财政支出绩效评价的主体是政府及其财政部门；财政支出绩效评价的对象是使用财政资金的部门或机构；财政支出绩效评价的内容是公共委托-代理事项。

财政支出绩效评价是 20 世纪 80 年代以来出现在西方国家财政支出管理中国的一项重要制度。

财政支出效益的基本内涵是政府资源分配的比例性和政府资源运用的有效性，财政支出效益好是财政支出产生的成果较多或取得一定的成果所耗用的财政资金较少，财政支出效益是政府为满足社会共同需要进行的财力分配与所取得的社会实际效益之间的比例关系。

可比性要求：（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。

绩效评价程序一般分为前期准备、实施评价和撰写评价报告三个阶段。

第五节

财政支出增长的理论解释。美国马斯格雷夫经济发展阶段增长理论的观点是财政支出数量的变化，是随着不同时期财政支出作用的变化而变化的。

第一节 财政收入的含义与分类

税负转嫁方式：纳税人将应负担的税负转嫁给购买者或者供应者以外的其他人的税负转嫁方式是旁转。

口径类型	财政收入内容
最小口径	税收收入
小口径	1. 税收收入及纳入一般预算的非税收入， <u>不包括政府债务收入、社会缴款。</u> 2. 最为常用的一个财政收入口径，我国统计年鉴中对外公布的财政收入即是指这个口径。
中口径	公共财政预算（即一般预算）收入加 社会保障缴费收入。

大口径	全部的政府收入
-----	---------

社会缴款可以强制也可以是自愿的，与缴款人的报酬、工资或雇员数量有关。可以由雇员、代表雇员的雇主、自营职业者缴纳，也可以由无业人员缴纳；税收与社会缴款不同之处在于，如果规定的事件发生，缴纳人和其他受益人有权获得某些社会福利，但缴纳税收并不能使纳税人获得相同权利。【提示】对于那些缴款额与报酬、工资或雇员数量无关，并专用于社会保障计划的强制性付款，应视为税收。

第二节 税收

税收的内涵包括：（1）税收的征收主体是国家，征收客体是单位和个人；（2）税收的征收目的是为满足国家实现其职能的需要或者说是满足社会公共需要；（3）税收征收的依据是法律，凭借的是政治权力，而不是财产权力；（4）征税的过程是物质财富从私人部门单向地、无偿地转移给国家的过程；（5）从税收征收的直接结果看，国家通过税收方式取得财政收入。

第三节 税负转嫁

税负转嫁的最后结果形成税负归宿。

商品的供给与需求弹性是决定税负转嫁状况的关键因素。

后转是纳税人通过压低购入商品或者生产要素进价的方式，

将其缴纳的税收转给商品或者生产要素供给者的一种税负转嫁。①税负后转借助的是一般消费品，而税收资本化借助的是资本品；②税负后转是在商品交易时发生的一次性税款的一次性转嫁，税收资本化是在商品交易后发生的预期历次累计税款的一次性转嫁。

第四节 国债

财政赤字可以通过向中央银行借款；增加税收；发行国债方式弥补。（1）向中央银行借款弥补赤字会造成中央银行货币供给增加，诱发或加剧通货膨胀。（2）税收是按税法规定征收的，如果通过提高税率或增加新税种弥补赤字，会对经济发展带来不利影响。（3）通过发行国债弥补赤字，产生的副作用较小。

考查国债的负担与限度。债务依存度：即指当年的债务收入与财政支出的比例关系（当年债务收入/当年财政支出）。该指标反映一个国家的财政支出有多少是依靠发行国债来实现的。

地方政府举债只能用于公益性资本支出和适度归还存量债务，不得用于经常性支出。地

方政府债务分为一般债务、专项债务两类，分类纳入预算管理。一般债务通过发行一般债券融资，纳入一般公共预算管理。专项债务通过发行专项债券融资，纳入政府性基金预算管理。地方政府举债要遵循市场化原则。

审批本级预算调整方案是人大常委会的预算管理职权。

第五节

宏观税负那就一定与税和财政收入有关，而 财政支出占 GDP 的比重与宏观税负不符。

1
4
章
收
制
度

第一节税制要素和税收分类

违章处理，是指税务机关对纳税人违反税法的行为采取的处罚性措施。它是税收强制性特征的体现。

中央税	中央管辖课征并支配的税种	消费税、关税
地方税	地方管辖课征并支配的税种	契税、房产税、耕地占用税、土地增值税、城镇土地使用税、车船税等
中央和地方共享税	中央政府与地方政府共同享有并按照一定比例分成的税种	增值税、个人所得税、企业所得税等

税类	含义	目前我国开征的税种
流转税	以商品交换和提供劳务的流转额为课税对象的税收，是我国税收收入的主体税种，占税收收入总额的 60%	增值税、消费税
所得税	以纳税人所得额为课税对象的税收	个人所得税和企业所得税
财产税	以各种财产（包括动产和不动产）为课税对象的税收	房产税、车船税、契税
资源税	对开发和利用国家自然资源而取得级差收入的单位和个人征收的税	资源税和土地使用税
行为税	对某些特定的经济行为开征的税收	印花税、城市维护建设税

行为税包括城市维护建设税和印花税。消费税和增值税属于流转税；房产税属于财产税；企业所得税属于所得税类。

居民企业以企业登记注册地为纳税地点，但登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点。

从量税是指以课税对象的数量、重量、容量或体积为计税依据的税收，如我国消费税中的啤酒、汽油、柴油等课税项目采用的就是从量税的形式。

我国征收消费税的消费品有烟、酒、高档化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮焰火、成品油、摩托车、小汽车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板、电池和涂料共 15 类消费品。

第二节流转税

增值税的特征：（1）逐环节征税，逐环节扣税，最终消费者承担全部税款；（2）不重复征税，具有中性税收的特征；（3）税基广阔，具有征收的普遍性和连续性。

一般 纳 税 人	13%	① 销售或进口货物； ② 提供有形动产租赁服务； ③ 提供加工、修理修配劳务和应税服务，适用低税率范围除外。
	9%	(1) 销售或者进口货物： ① 生活必需品：粮食在内的农产品、自来水、暖气、石油液化气、天然气、食用植物油、冷气、热水、煤气、居民用煤炭制品、沼气、食用盐； ② 农业生产资料：农机、饲料、农药、农膜、化肥； ③ 文化用品：图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物； ④ 其他：二甲醚； (2) 提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不动产租赁服务，销售不动产，转让土地使用权。
	6%	① 提供增值电信服务、金融服务、生活服务； ② 除不动产租赁以外的现代服务； ③ 除转让土地使用权之外的销售无形资产
	0	① 出口货物； ② 符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为。

口诀“电信行业很特别，基础是 9%，增值 6%”。销售小汽车、有形动产租赁服务适用 13%的增值税税率；增值电信服务适用 6%的增值税税率。

小规模纳税人用的是征收率。小规模纳税人的计税依据是销售额。

非固定业户销售货物或者劳务，应当向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税。纳税人进口货物，应当自海关填发海关进口增值税专用缴款书之日起 15 日内缴纳税款。纳税人发生应税销售行为，其纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天；先开具发票的，其纳税义务发生时间为开具发票的当天。

第三节 所得税

免征个人所得税的奖金是省级人民政府、国务院部委和中国人民解放军军以上单位，以及外国组织、国际组织颁发的科学、教育、技术、文化、卫生、体育、环境保护等方面的奖金。

减税时对应纳税额少征一部分税款；免税是指对应纳税额全部免征。除税法列举的免税项目外，一般减税、免税都属于定期减免性质，税法规定有具体的减免条件和期限，到期就应当恢复征税。

综合所得包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得以及特许权使用费所得。

我国现行个人所得税采取综合与分类相结合的征收制度。

有下列情形之一的，纳税人应当依法办理纳税申报：（1）取得综合所得需要办理汇算清缴；（2）取得应税所得没有扣缴义务人；（3）取得应税所得，扣缴义务人未扣缴税款；（4）取得境外所得；（5）因移居境外注销中国户籍；（6）非居民个人在中国境内从两处以上取得工资、薪金所得；（7）国务院规定的其他情形。

第四节 财产税

房产税的征收范围包括城市、县城、建制镇和工矿区的房屋。农村的房屋不征收房产税。独立于房屋之外的建筑物，如围墙、烟囱、菜窖、室外游泳池不属于房产税征税范围。

从价计征的房产税，是以房产余值为计税依据。房产出租的，以房屋出租取得的租金收入为计税依据。

1 5 章	<p>第一节 政府预算的职能与原则</p> <p>政府预算制度是财政制度的核心，是财政赖以存在的基础，是国家政治体制的重要组成部分。政府预算制度，一般是通过“预算法”的形式予以确定。</p> <p>单式预算是指政府财政收支计划汇集编入一个总预算之内，形成一个收支项目安排对照表。优点：这种形式比较简单，便于编制。缺点：没有区分各项财政收支的经济性质，不</p>
-------------	--

府 预 算	<p>利于政府对复杂的财政活动进行深入分析、管理和监督。</p> <p>政府预算制度最早出现在英国。</p> <p>第二节我国政府预算职权划分</p> <p>中华人民共和国的社会主义经济制度的基础是生产资料的社会主义公有制。公有制经济包括国有经济和集体所有制经济以及混合所有制经济中的国有成分和集体成分。</p> <p>第三节我国政府预算体系</p> <p>全国社会保险基金预算草案由人力资源社会保障部汇总编制，财政部审核后，由财政部和人力资源社会保障部联合向国务院报告。</p> <p>政府性基金预算，是指政府通过向社会征收基金、收费以及出让土地、发行彩票等方式取得收入，专项用于支持特定基础设施建设和社会事业发展的收支预算。</p> <p>政府性基金预算的管理原则是以收定支，专款专用，结余结转下年继续使用。政府性基金预算由全国人民代表大会审批。</p>																				
1 6 章	<p>第一节</p> <p>中央财政主要承担国家安全、外交和中央国家机关运转所需经费、调整国民经济结构、协调地区发展、实施宏观调控所必需的支出以及由中央直接管理的事业发展支出。地方财政承担本地区政权机关运转所需支出以及本地区经济、社会发展所需支出。</p> <p>第二节</p> <p>(1) 广义的财政管理体制包括预算管理体制、税收管理体制、公共部门财务管理体制等。</p> <p>(2) 狭义的财政管理体制是指政府预算管理体制。<u>政府预算管理体制是财政管理体制的中心环节。</u></p>																				
1 7 章	<p>第二节财政政策工具与类型</p> <p>自动稳定的财政政策主要表现在两个方面：(1) 个人所得税和企业所得税的累进所得税的自动稳定作用；(2) 政府福利支出的自动稳定作用。</p> <p>第三节财政政策乘数与时滞</p> <p>财政政策的外在时滞包括决策时滞、执行时滞和效果时滞；内在时滞包括认识时滞和行政时滞。</p>																				
1 8 章 币 供 求 与 货 币 均 衡	<p>第一节货币需求</p> <p>货币具有流通手段、支付手段和贮藏手段等职能。</p> <table border="1" data-bbox="352 1417 1177 1917"> <tr> <td>货币需求理论</td> <td>费雪交易方程式</td> <td>剑桥学派(庇古)</td> <td>凯恩斯</td> <td>弗里德曼方程式</td> </tr> <tr> <td>学说名称</td> <td>现金交易数量说</td> <td>现金余额数量说</td> <td>流动性偏好论</td> <td>现代货币数量说</td> </tr> <tr> <td>方程式</td> <td>$MV=PT$</td> <td>$\pi = \frac{K \cdot Y}{M}$</td> <td>$L = L_1(y) + L_2(i)$</td> <td>略</td> </tr> <tr> <td>结论</td> <td>货币量决定物价水平的理论，假定其他因素不变，物价水平与货币量呈正比。</td> <td>货币的价值由货币供求的数量关系决定。货币价值与货币量成反比。</td> <td>货币需求由支付日常需要、预防紧急情况或投机需要所决定(交易动机、预防动机、投机动机)</td> <td>恒久性收入越高，所需货币越多；人力财富比例越高，所需准备的货币就越多；其他金融资产的收益率越高，持有货币的数量就会减少；物价上涨、通货膨胀，持有货币减少。</td> </tr> </table> <p>货币需求理论中，<u>剑桥方程式 $\pi = (K \cdot Y) / M$</u>，Y 代表总资源（总收入），K 代表总资源中愿意以货币形式持有的比重（相当于交易方程式中货币流通速度的倒数），π 代表货币</p>	货币需求理论	费雪交易方程式	剑桥学派(庇古)	凯恩斯	弗里德曼方程式	学说名称	现金交易数量说	现金余额数量说	流动性偏好论	现代货币数量说	方程式	$MV=PT$	$\pi = \frac{K \cdot Y}{M}$	$L = L_1(y) + L_2(i)$	略	结论	货币量决定物价水平的理论，假定其他因素不变，物价水平与货币量呈正比。	货币的价值由货币供求的数量关系决定。货币价值与货币量成反比。	货币需求由支付日常需要、预防紧急情况或投机需要所决定(交易动机、预防动机、投机动机)	恒久性收入越高，所需货币越多；人力财富比例越高，所需准备的货币就越多；其他金融资产的收益率越高，持有货币的数量就会减少；物价上涨、通货膨胀，持有货币减少。
货币需求理论	费雪交易方程式	剑桥学派(庇古)	凯恩斯	弗里德曼方程式																	
学说名称	现金交易数量说	现金余额数量说	流动性偏好论	现代货币数量说																	
方程式	$MV=PT$	$\pi = \frac{K \cdot Y}{M}$	$L = L_1(y) + L_2(i)$	略																	
结论	货币量决定物价水平的理论，假定其他因素不变，物价水平与货币量呈正比。	货币的价值由货币供求的数量关系决定。货币价值与货币量成反比。	货币需求由支付日常需要、预防紧急情况或投机需要所决定(交易动机、预防动机、投机动机)	恒久性收入越高，所需货币越多；人力财富比例越高，所需准备的货币就越多；其他金融资产的收益率越高，持有货币的数量就会减少；物价上涨、通货膨胀，持有货币减少。																	

价值（即货币购买力，为物价指数的倒数），M 代表名义货币数量，K·Y 代表真实货币需求。

凯恩斯货币需求理论认为，货币需求由交易动机、预防动机、投机动机决定。流动性陷阱：当利率降到某一低点时，货币需求会无限增大，此时无人愿意持有债券，都愿意持有货币，流动性偏好具有绝对性，这就是著名的流动性陷阱。

弗里德曼的现代货币需求理论强调恒久性收入越高，所需货币越多。

第二节货币供给

商业银行不能无限制地创造派生存款。一般来说，银行体系扩张信用、创造派生存款的能力要受到三类因素的制约：①受到缴存中央银行存款准备金的限制。②要受到提取现金数量的限制。③要受到企事业单位及社会公众缴付税款等限制。

金融机构表外业务向实体经济提供的资金支持有信托贷款、委托贷款和未贴现银行承兑汇票。

中央银行向商业银行提供的服务包括：（1）集中存款准备金；（2）充当最后贷款人；（3）组织全国银行间的清算业务。

考查第 18 章。零基础辅导书 242 页上面第 2 题简单变形。 **社会融资规模**

模统计指标的主要构成

四个部分	9 项目
金融机构通过 表内业务 向实体经济提供的资金支持	①人民币贷款 ②外币贷款
金融机构通过 表外业务 向实体经济提供的资金支持	③委托贷款、④信托贷款⑤未贴现的银行承兑汇票
实体经济利用规范的金融工具、 在正规金融市场 所获得的 直接融资	⑥非金融企业境内股票筹资⑦非金融企业境内企业债券筹资
其他方式 向实体经济提供的资金支持	⑧投资性房地产 ⑨其他： 保险公司赔偿 、小额贷款公司和贷款公司贷款

第三节货币均衡

货币均衡的特征：（1）货币均衡是货币供给与货币需求的大体一致，而非货币供给与货币需求在数量上的完全相等。（2）货币均衡是一个动态过程；在短期内货币供求可能不一致，但在长期内是大体一致的。（3）现代经济中的货币均衡在一定程度上反映了经济总体均衡状况。

第四节通货膨胀

治理通货膨胀的紧缩性货币政策包括提高法定存款准备金率、提高再贴现率以及公开市场业务（通货膨胀时期，中央银行一般会在公开市场向商业银行等金融机构出售有价证券。）

第一节中央银行

1 中央银行对政府的业务包括代理国库；代理国家债券发行；对国家给予信贷支持；保管
9 外汇和黄金储备；制定并监督执行有关金融管理法规。

<p>章 央 银 行 与 货 币 政 策</p>	<p>中央银行的借贷业务包括再贴现、再贷款等。</p> <p>第二节货币政策</p> <p>中央银行选择中介目标的原则是可控性、可测性和相关性。</p> <p><u>直接信用控制是指中央银行以行政命令或其他方式，从质和量两个方面，直接对金融机构尤其是商业银行的信用活动进行控制。如 1986 年以前美国的“Q 条例”。</u></p> <p><u>选择性货币政策工具包括：消费者信用控制、不动产信用控制、优惠利率、预缴进口保证金。</u></p> <p><u>货币政策目标：（1）稳定物价；（2）经济增长；（3）充分就业；（4）平衡国际收支。</u></p> <p><u>如果没有法定存款准备金制度配合公开市场操作就无法发挥作用。与法定存款准备金率比较，再贴现工具的弹性相对较大，作用力度相对要缓和一些。法定存款准备金率对货币乘数的影响很大，作用力度很强，往往被当作是一剂“猛药”。再贴现政策主动权操纵在商业银行手中，所以中央银行的再贴现政策是否能够获得预期效果，还取决于商业银行是否采取主动配合态度。</u></p>
<p>2 0 章 业 银 行 与 金 融 市 场</p>	<p>第一节商业银行的运营与管理</p> <p><u>存款类金融机构包括商业银行（含外商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社。被保险的存款既包括人民币存款，也包括外币存款。但不包括：①金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款；②外国银行在中国的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款。</u></p> <p>存款人不需要缴纳保费。</p> <p><u>商业银行的经营管理原则包括盈利性、流动性和安全性。</u></p> <p>商业银行的资产安全性与流动性正相关关系；商业银行的资产盈利性与安全性负相关关系；为了获得更多的盈利，商业银行总是愿意将信贷资金用于收益率高的项目上，短期贷款收益率低，长期贷款的收益率高。</p> <p>贷款业务在银行资产中的比重一般排在首位。按贷款的用途，贷款分为资本贷款、商业贷款和消费贷款。票据贴现实际上是信用业务，即银行通过贴现间接贷款给票据持有人。</p> <p>第二节金融市场</p> <p>银行大额可转让定期存单是由商业银行和其他金融机构为了吸引存款而发行的一种不记名的存款凭证，它是认购人对银行提供的信用。特点是不记名；属于批发性质的金融工具、存单的金额由银行确定，一般都比较大；利率既可固定，也可浮动。</p> <p><u>票据市场包括银行承兑汇票市场、商业票据市场以及银行大额可转让定期存单市场。但<u>是最主要的子市场就是商业票据市场和银行承兑票据市场。</u></u></p> <p>存款保险基金的运用形式有：①存放中国人民银行；②投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券；③国务院批准的其他资金运用形式。存款保险基金的运用，应当遵循安全、流动、保值增值的原则。</p> <p><u>商业银行最基本的职能是信用中介。</u></p>
<p>2 1 章 融 风 险 与</p>	<p>第一节金融风险</p> <p><u>金融风险的基本特征包括不确定性、相关性、高杠杆性和传染性。</u></p> <p>无法按期偿选择“信用风险”。</p> <p>第二节金融危机</p> <p>重要银行开展货币互换的目标主要有三类：一是作为应对金融危机的临时措施，如美联储和其他国家重要银行之间的货币互换安排。二是作为金融危机的常设预防机制，如东盟和中日韩建立的“清迈倡议”。三是作为深化双方经济金融合作的措施，如中国人民银行与部分国家的货币互换。</p> <p>从国际债务危机、欧洲货币危机到亚洲金融危机，危机主体的一个共同特点在于其钉住</p>

金融 监 管	<p>汇率制度。在实行固定汇率制或带有固定汇率制色彩的钉住汇率安排的国家，容易出现货币危机。</p> <p>为应对次贷危机，中国人民银行及时将货币政策从“从紧”转向“适度宽松”，4次下调存款准备金率，5次下调存贷款基准利率，保障流动性供应，明确释放保经济增长和稳定市场预期的信号。</p> <p>综合性金融危机包括内部的和外部的。综合性金融危机一方面严重损害了相关国家的经济金融利益，且极易升级为经济危机或政治危机；另一方面也在一定程度上暴露了危机国家所在的深层次结构问题。</p> <p>第三节金融监管理论</p> <p>这一理论源于“金融不稳定假说”，认为银行的利润最大化目标促使其系统内增加有风险的活动，导致系统的内在不稳定。这种不稳定来源于：银行的高负债经营、借短放长和部分准备金制度。</p> <p>金融监管首先是从对银行的监管开始的，这和银行的三大特性有关。（1）银行提供期限转换功能；即银行在储蓄—投资转化过程中为储蓄者提供短期资产和流动性，把储蓄集合起来，再根据投资者的需要提供期限相对较长的负债和资金。（2）银行是整个支付体系的重要组成部分，作为票据的清算者，降低了交易的费用。（3）银行的信用创造和流动性创造功能。</p> <p>第四节人民币跨境使用</p> <p>进口贸易融资包括进口信用证、海外代付、进口押汇等；出口贸易融资包括打包贷款、出口信用证押汇、出口托收押汇、福费廷、出口信贷等。</p> <p>第五节国际金融监管协调</p> <p>巴塞尔委员会将银行资本分为核心资本和附属资本。（1）核心资本又称为一级资本，包括实收资本（普通股）和公开储备。（2）附属资本又称为二级资本，包括未公开储备、资产重估储备、普通准备金和呆账准备金、混合资本工具和长期次级债券。</p> <p>10年巴塞尔协议III的内容包括：（1）强化资本充足率监管标准：3个资本充足率，两个超额资本的要求；（2）引入杠杆率监管标准；（3）建立流动性风险量化监管标准；（4）过渡期安排。</p> <p>风险资产权重就是根据不同类型的资产和表外业务的相对风险大小，赋予他们不同的权重，即0%、10%、20%、50%和100%。权重越大，表明该资产的风险越大。</p> <p>为缓解银行体系的亲周期效应，巴塞尔委员会还建立了两个超额资本要求：①要求银行建立留存超额资本，用于吸收严重经济和金融衰退给银行体系带来的损失，由普通股构成，最低要求为2.5%；②建立与信贷过快增长挂钩的反周期超额资本，要求银行在信贷高速扩张时期积累充足的经济资源，最低要求为0%-2.5%。</p>
2 2 章 外 金 融 关 系 与 政	<p>第一节汇率制度</p> <p>金本位制度下的固定汇率是自发的固定汇率制度。铸币平价是各国汇率的决定基础，黄金输送点是汇率变动的上下限。</p> <p>金本位制度下的固定汇率是自发的固定汇率制度。固定汇率制度是指各国货币受汇率平价的制约，市场汇率只能围绕平价在很小的幅度内上下波动的汇率制度。</p> <p>决定一个国家汇率制度的因素有：（1）经济开放程度；（2）经济规模；（3）国内金融市场的发达程度及其国际金融市场的一体程度；（4）进出口贸易的商品结构和地域分布；（5）相对的通货膨胀率。</p> <p>1999年，国际货币基金组织按照汇率弹性从小到大，将各国汇率制度分为：无单独法定货币、货币当局安排、传统钉住安排、水平区间钉住、爬行钉住、爬行区间、事先不公布汇率目标的管理浮动、独立浮动。</p> <p>中国人民银行对人民币汇价实行一定程度的管理。中国人民银行在每个工作日开市之初</p>

策

公布人民币汇率中间价，中间价根据所有做市商的报价加权平均来确定。银行间外汇市场人民币对美元买卖价在中国人民银行公布的市场交易中间价±5%的幅度内浮动。

2005年7月21日，人民币汇率不再钉住单一美元，而是按照我国对外经济发展的实际情况，选择若干种主要货币，赋予相应的权重，组成一个货币篮子。同时，根据国内外经济金融形势，以市场供求为基础，参考一篮子货币对人民币汇率进行管理和调节，维护人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。参考一篮子表明外币之间的汇率变化会影响人民币汇率，但参考一篮子不等于钉住一篮子货币，它还需要将市场供求关系作为另一重要依据，据此形成有管理的浮动汇率。

第二节 国际储备

外汇储备是货币当局持有的对外流动性资产，主要是银行存款和国库券等。

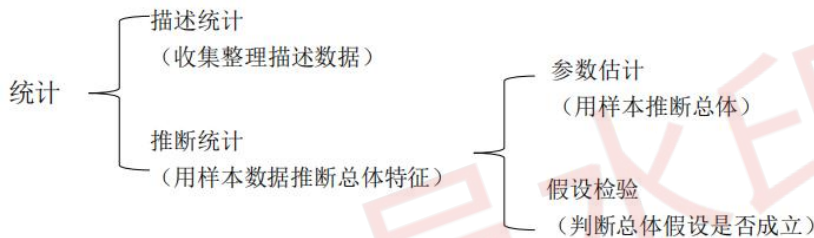
第三节 国际货币体系

牙买加体系的特征包括：多元化的国际储备体系、多种汇率安排并存的浮动汇率体系、国际收支的调节。

按照贷款条件划分，商业银行贷款分为：（1）信用贷款——以借款人信誉发放的贷款。（2）担保贷款——以特定抵押品作为担保的贷款，包括保证贷款、抵押贷款和质押贷款。

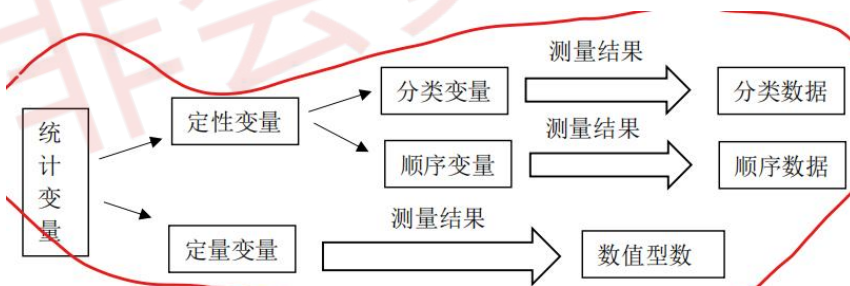
2
3
章
统
计
与
数
据
科
学

第一节 统计学



推断统计包括参数估计和假设检验。

第二节 变量和数据



变量和数据的关系及分类图

对分类变量观测的结果称为分类数据。

表 1-1 数据的来源

分类标准	具体类别	主要内容
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。自然科学领域的的数据大多都是实验数据
从使用者的角度	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。在社会经济领域，统计调查时获得数据的主要方法，也是获得一手数据的重要方式。
	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

新药疗效及新产品使用寿命属于实验数据。

第四节 统计调查

(1) 普查通常是一次性的或者周期性的

① 经济普查每 10 年进行 2 次，逢年份末尾数字为 3、8 的年份实施；

② 人口普查每 10 年进行 1 次，逢“0”年份实施；

③ 农业普查每 10 年进行 1 次，逢“6”年份实施。

(2) 普查一般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；

人口普查的标准时间为普查年份的 11 月 1 日 0 时。

农业普查和经济普查的标准时间为普查年份的 1 月 1 日 0 时。

(3) 普查数据一般比较准确，规范化程度较高

(4) 使用范围比较窄，只能调查基本及特定的现象。

经济普查每 10 年进行 2 次；农业普查和人口普查每 10 年进行 1 次。

关于普查的说法，相对于抽样调查，普查适用范围较窄，普查数据一般比较准确，普查规范化程度较高，普查具有周期性，普查通常需要间隔较长的时间。

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。重点调查的适用范围很广，以较少的投入、较快的速度取得某些现象主要标志的基本情况或变动趋势。目的只要求了解基本状况和发展趋势，不要求掌握全面的数据

第五节 数据科学与大数据

数据挖掘融合了多学科领域的知识，常用的算法有分类、聚类分析、关联分析、趋势与演化分析、特征分析、异常分析等。

大数据类型繁多，包括网络日志、音频、视频、图片、地理位置等各种结构化、半结构化和非结构化的数据。

1、数据挖掘的含义

数据挖掘是从大量的、不完全的、有噪声的、模糊的、随机的实际应用数据中，提取隐藏在其中但又有潜在价值的信息和知识的过程。	① 数据源必须是真实的、大量的、有噪声的
	② 发现的是用户感兴趣的知识
	③ 发现的知识是可接受、可理解、可运用的
	⑤ 并不要求发现放之四海而皆准的知识，仅支持特定的发现问题

统计报表是按照国家有关法规的规定，自上而下地统一布置、自下而上地逐级提供基本统计数据的一种调查方式。统计报表要以一定的原始数据为基础，按照统一的表式、统一的指标、统一的报送时间和报送程序进行填报。

数据可视化，即借助图形化手段清晰有效地传达与沟通信息。可视化的优势在于简单，表现清晰，利用人对形状、颜色、运动的敏感，有效传递信息，帮助用户从数据中发现关系、规律和趋势。

科学可视化	面向科学与工程领域的的数据,如包含空间坐标和几何信息的三维空间测量数据、计算机模拟数据和医学影像数据,重点探索以几何、拓扑和形状特征来呈现数据中蕴含的规律。
信息可视化	信息可视化的处理对象是非结构化、非几何的抽象数据,如金融交易、社交网络和文本数据。

第一节集中趋势的测度

指标	适用	优点	缺点
均值	定量变量(数值型数据)	能够充分利用数据的全部信息,均值大小受每个观测值的影响,比较稳定	缺点是易受极端值的影响,如果观测值中有明显的极端值,则均值的代表性较差
中位数	顺序变量、定量变量(顺序数据、数值型数据),特别是分布不对称的数据	不受极端值的影响	没有充分利用数据的全部信息,稳定性差于均值,优于众数
众数	不适用于定量变量,主要适用于分类和顺序变量。	不受极端值的影响,尤其是分布明显呈偏态时,众数的代表性更好	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

当 n 为奇数时,中位数位置是 $(n+1)/2$,该位置所对应的数值就是中位数数值。当 n 为偶数时,中位数位置介于 $n/2$ 和 $(n/2)+1$ 之间,中位数就是这两个位置对应的数据的均值。

众数适用于分类数据和顺序数据,众数不受极端值的影响。众数是一组数据中出现次数最多的数,没有考虑所有的数据信息,所以缺乏稳定性。

在定量数据中,可能出现多众数和无众数的情况,所以众数不适用于定量变量。众数是位置平均数。

适用于测度数据集中趋势的指标有均值(即平均数)、中位数和众数等。

众数适用分类数据、顺序数据;中位数适用于顺序数据和数值型数据。均值、标准差只适用于数值型数据。

第二节离散程度的测度

标准差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。

用于测度数据离散程度的有方差、标准差和离散系数。

第三节分布形态的测度

$0.5 < \text{偏态系数} \leq 1$,数据分布为中度右偏。如果偏态系数为负值,说明分布为左偏,取值在 0 和 -0.5 之间说明轻度左偏。**偏态系数的取值含义。**

标准差等于方差的平方根,所以标准差=5。离散系数=标准差/均值

相关关系不等同于因果关系,也不等同于函数关系。

根据经验法则,68%的数据应该和均值差 1 个标准差,95%的数据和均值差 2 个标准差,99%的数据和均值差 3 个标准差。

变量按相关的程度可划分为: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。

第一节抽样调查基本概念

调查小学教师亚健康状况,样本为小学教师。小学属于小学教师的群,直接抽小学,就是直接抽群,抽中的群所有基本单位都调查,属于整群抽样。

调查的是固定投资,所以投资完成额应该是总体参数。

分层抽样应用条件: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

<p>样 调 查</p>	<p>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。</p> <p>分层抽样，样本量在各层中分配方法可以归纳为两类，等比例和不等比例分配。等比例分配是指层中单位数越多，在该层中抽取的样本单位就越多，该层的样本单位比例与该层中的总体单位比例相一致。但不等比例除外。不等比例分层抽样的抽样误差小于等比例分层抽样。</p> <p>第二节</p> $\text{样本估计量的方差} = \left(1 - \frac{\text{样本}n}{\text{总体}N}\right) \times \frac{\text{样本方差}s^2}{\text{样本}n}$ $= \left(1 - \frac{500}{10000}\right) \times \frac{1000}{500} = 1.9$ <p>第五节估计量和样本量</p> <p>对于小规模的整体，整体规模越大，样本也要随之增大，但是不一定要同比例在同一抽样方案下，对某一整体参数 θ，如果有两个无偏估计量 θ_1、θ_2，调查误差越小所需的样本量越大。整体方差越小所需的样本量越小。经费越少样本量越小。无回答率越高需要抽取的样本量越大。</p> <p>有效性：整体参数的无偏估计量的方差小于其他的无偏估计量。如果 θ_1 的可能样本取值较 θ_2 更密集在整体参数真值 θ 附近，则认为 θ_1 比 θ_2 更有效。由于方差是独立分布密集或离散状况的重要指标，估计量方差常用于描述抽样误差。估计量方差越大，说明可能的样本估计值之间的差异越大，用样本统计量估计整体参数的效率就越低，抽样误差越大。因此，θ_1 比 θ_2 更有效，必然有 θ_1 的方差小于 θ_2 的方差增大。</p>
<p>2 6 章 回 归 分 析</p>	<p>第一节回归模型</p> <p>因变量 Y 是自变量 X 的线性函数 ($\beta_0 + \beta_1 X$) 加上误差项 ε；(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 ε 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。</p> <p>回归分析可以从一个变量的变化来推测另一个变量的变化；相关分析不需要确定因变量和自变量；只有当变量之间存在着高度相关性时才需要进行回归分析。</p> <p>决定系数接近于 1，回归模型的拟合效果好。</p> <p>最小二乘法的原理是使得因量的观测值与估计值之间的离差平方和最小。</p>
<p>2 7 章 时 间 序 列 分 析</p>	<p>第一节时间序列及其分类</p> <p>我国 2013-2019 年期间普通高校数的时间序列。<u>时点序列反映现象在一定时点上的瞬间水平。</u></p> <p>外汇储备总量指标构成的时间序列，因此属于绝对数时点序列。时点序列</p> <p>第二节时间序列的水平分析</p> <p>平均增长量是时间序列中逐期增长量的序时平均数。</p> <p>第三节</p> <p>发展速度之间的关系根据“定基积”和“环比比”来判断，增长速度之间的关系必须通过定基发展速度和环比发展速度推算。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。定基发展速度等于相应时期内各环比发展速度的连乘积。</p>

	<p style="text-align: center;">环比增长速度是逐期增长量与上一期发展水平之比，是 2016 年与 2011 年的能源消费总量比值。平均发展速度反映在一定时期内逐期发展变化的一般程度。平均发展速度 = $\sqrt[n]{\frac{y_n}{y_0}}$，平均增长速度 = 平均发展速度 - 1。平均发展速度 = $\sqrt[5]{\frac{2016}{2011}}$，平均增长速度 = $\sqrt[5]{\frac{2016}{2011}} - 1$。</p>
2 8 章 计 概 论	<p>第一节 会计基本概念</p> <p>下列经济业务事项中，应当办理会计手续：（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）其他。</p> <p>企业将资金运用于生产经营过程，就形成了资金的循环与周转，它又分为供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。随着劳动力的消耗，资金从货币资金形态转化为生产资金形态。</p> <p>财务会计信息包括财务状况、经营成果和现金流量等信息。</p> <p>会计监督职能是指在经济事项发生之前、经济事项进行当中和经济事项发生之后，会计利用<u>预算、检查、考核、分析</u>等手段，对单位的会计核算及其经济活动的<u>真实性、完整性、合规性和有效性</u>进行指导与控制。</p> <p>第二节</p> <p>会计信息质量《企业会计准则》对企业提供的会计信息的质量要求包括：<u>及时性、清晰性、谨慎性、实质重于形式、可靠性、可比性、相关性、重要性。</u></p> <p>第三节 会计要素</p> <p>反映企业财务状况信息的财务报表是资产负债表。“资产结构”</p> <p>关于会计要素中收入的说法？所有者投入资本属于所有者权益要素。</p> <p>企业在日常经营中发生的，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，在会计上称为费用。</p> <p>第四节 会计要素确认和计量基本原则</p> <p>配比原则是指对一个会计期间的收入和与其相关的成本、费用应当在该会计期间内确认，并应相互配比，以便计算本期损益。配比方式分为：（1）收入与费用之间的因果配比，如主营业务收入与直接成本相配比。（2）收入与费用之间的时间配比，如广告费、办公费与发生在同一时间的收入相配比。</p> <p>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。</p> <p>预计在一个正常营业周期中清偿的债务是流动负债。</p> <p>资产具有以下几个方面的特征：① 资产必须是企业拥有或控制的资源，例如融资租入的设备，但经营租入的设备不作为企业的资产。② 资产必须是预期能够直接或间接给企业带来经济利益的，待处理的无价值的报废产品等不能作为企业的资产。③ 形成资产的交易或事项必须已经发生，即资产必须是现实的资产，而不是预期的资产。计划购买的尚未购置的则不能作为企业的资产。</p> <p>划分收益性支出与资本性支出的目的在于正确确认企业的当期损益。如果一笔收益性支出按资本性支出处理，会造成少计费用而多计资产价值，出现当期净收益和资产价值虚增的现象。</p> <p>会计计量目的是进一步明确一项经济业务所带来的某一会计要素变化的数量为多少，体现了会计信息的<u>定量化特点</u>。</p> <p>第五节 会计基本前提</p>

	<p>会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。</p> <p>第六节会计信息质量要求</p> <p>以实际发生的交易或事项为依据，如实反映，为会计信息质量要求中可靠性，可靠性包括真实性和客观性。</p> <p>第七节会计法规</p> <p>会计法规是指规范财务会计实务的法律、法规、准则和制度等的总称，包括《会计法》、《企业会计准则》、《事业单位会计准则》和《政府会计准则》。</p>
2 9 章 计 循 环	<p>第一节会计确认</p> <p>会计确认主要解决三个问题：（1）确定某一经济业务是否需要确认；（2）确定该业务应在何时进行确认；（3）确定该业务应确认为哪个会计要素。</p> <p>第二节</p> <p>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，其中借贷记账法是被普遍接受并广泛使用的方法。</p> <p>第三节会计记录</p> <p>（1）借贷记账法记账规则：有借必有贷、借贷必相等。（2）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；全部账户借方期初余额合计=全部账户贷方期初余额合计；全部账户借方期末余额合计=全部账户贷方期末余额合计。</p> <p>债类账户“借减贷增”。负债类、所有者权益类账户的本期发生额与期初期末余额之间的关系：期初余额+本期贷方发生额-本期借方发生额=期末余额。</p> <p>对于资产、成本、费用类账户：期末余额 = 期初余额 + 本期借方发生额 - 本期贷方发生额。</p> <p>按照借贷记账法的记账规则，借方登记增加额的账户有是资产和成本费用。</p> <p>为了保证会计账簿所提供会计资料的真实、完整，会计人员要定期对账，做到账证相符、账账相符、账实相符、账表相符，对账工作至少每年进行一次。</p> <p>登记账簿必须以凭证为依据，并定期进行结账、对账；会计分录是通过填制记账凭证来完成的。</p> <p>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。</p>
3 0 章 计 报 表	<p>第二节资产负债表</p> <p>资产类项目的排列顺序是按照其流动性进行排列的，即按照变现速度的顺序进行排列。流动性强的项目排在前面，项目越靠前，其变现速度越快。项目流动性由强到弱分别是货币资金、应收账款、存货、固定资产、无形资产。</p> <p>根据总账科目余额直接填列的有短期借款、应付职工薪酬、应交税费、实收资本、资本公积和盈余公积。</p> <p>短期借款和实收资本属于直接填列方法；固定资产需要减去累计折旧等备抵科目来填列；预收账款和其他应付款需要根据有关明细科目期末余额分析计算填列。</p> <p>第三节利润表</p> <p>利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出；投资收益和销售费用影响营业利润，从而影响利润总额。所得税影响净利润。</p> <p>市盈率=每股市价/每股收益=3/0.2=15。</p> <p>第四节现金流量表</p> <p>我国企业现金流量表编制的方法是采用直接法编制现金流量表正表，在补充资料中提供按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息。</p> <p>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>

	<p>小企业可以不编现金流量表。在编制财务会计报告之前，必须进行财产清查。</p>												
3 1 章 财 务 报 表 分 析	<p>第一节财务报表分析的基本指标</p> <p>1、短期偿债能力</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>指标名称</th> <th>计算公式</th> <th>最佳比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>流动比率</td> <td>流动比率=$\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$</td> <td>2:1</td> </tr> <tr> <td>速动比率 (酸性实验比率)</td> <td>速动比率=$\frac{\text{流动资产}-\text{存货}}{\text{流动负债}}$</td> <td>1:1</td> </tr> <tr> <td>现金比率</td> <td>现金比率=$\frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>流动比率=流动资产/流动负债</p> <p>对财务报表进行分析时，常用的方法包括比率分析法；比较分析法；趋势分析法，其中最基本的分析方法是比较分析法。比率分析法下常用的三种比率是<u>相关比率、结构比率和效率比率</u>。</p> <p>第三节财务报表分析的基本指标</p> <p>反映长期偿债能力的指标有资产负债率、产权比率和已获利息倍数。</p>	指标名称	计算公式	最佳比例	流动比率	流动比率= $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$	2:1	速动比率 (酸性实验比率)	速动比率= $\frac{\text{流动资产}-\text{存货}}{\text{流动负债}}$	1:1	现金比率	现金比率= $\frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$	
指标名称	计算公式	最佳比例											
流动比率	流动比率= $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}}$	2:1											
速动比率 (酸性实验比率)	速动比率= $\frac{\text{流动资产}-\text{存货}}{\text{流动负债}}$	1:1											
现金比率	现金比率= $\frac{\text{现金}}{\text{流动负债}}$												
3 2 章 政 府 会 计	<p>第一节政府会计的概念</p> <p>关于政府会计业务的说法：政府决算报告可以综合反映政府会计主体预算收支的年度执行结果。政府财务会计报表包括资产负债表。</p> <p>政府会计主体包括各级政府以及与本级政府财政部门直接或间接发生预算拨款关系的<u>国家机关、军队、政党组织、社会团体、事业单位和其他单位</u>。</p> <p>第二节政府会计要素</p> <p>政府预算会计要素包括<u>预算收入、预算支出和预算结余</u>。</p>												
3 3 章 律 对 经 济 关 系 的 调 整	<p>第一节“调整经济的法”和“经济法”</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>阶段</th> <th>时期</th> <th>特点</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第一阶段</td> <td>在奴隶制社会和封建社会</td> <td>诸法合一，刑法和民法不分</td> </tr> <tr> <td>第二阶段</td> <td>封建社会末期和自由资本主义阶段</td> <td>刑法、民法分离，起主导作用的是民商法</td> </tr> <tr> <td>第三阶段</td> <td>当代社会</td> <td>民法、商法、经济法共同对经济关系进行调整，环境保护法、社会保障法等为辅助性法律部门</td> </tr> </tbody> </table> <p>第二阶段封建社会末期和自由资本主义阶段，法律进入大分化、大发展时期，这时期起主导作用的是民商法。</p> <p>调整经济关系的法是调整各种经济关系的法律规范的总体，既包括民法、商法，也包括经济法；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。</p> <p>第二节调整社会主义市场经济的法律体系</p> <p>经济法的调整对象即<u>经济管理关系、市场管理关系、组织管理性的流转和协作关系</u>。</p>	阶段	时期	特点	第一阶段	在奴隶制社会和封建社会	诸法合一，刑法和民法不分	第二阶段	封建社会末期和自由资本主义阶段	刑法、民法分离，起主导作用的是民商法	第三阶段	当代社会	民法、商法、经济法共同对经济关系进行调整，环境保护法、社会保障法等为辅助性法律部门
阶段	时期	特点											
第一阶段	在奴隶制社会和封建社会	诸法合一，刑法和民法不分											
第二阶段	封建社会末期和自由资本主义阶段	刑法、民法分离，起主导作用的是民商法											
第三阶段	当代社会	民法、商法、经济法共同对经济关系进行调整，环境保护法、社会保障法等为辅助性法律部门											
3 4 章	<p>第一节物权概述</p> <p>物权的发生是否基于当事人的意思，分为法定物权与意定物权。</p> <p>法律禁止流通的财产不得抵押。</p> <p>物权的客体是<u>特定物、有体物、独立物、独立于人身之外的物</u>。</p>												

青花瓷瓶是动产，已经交付给债权人乙，目的是担保债权的实现，债务人不履行债务时，债权人享有就“青花瓷瓶”的价值优先受偿的权利，这种权利属于动产质权。

物权的权利人行使权利的范围不同	自物权	权利人对自己所有的标的物依法进行全面支配的物权	所有权（物权中最完整最充分的权利）
	他物权	权利人在他人所有的标的物上享有的被限定于某一特定方面或某一特定期间的物权	用益物权；担保物权。
他物权从设立目的的角度	用益物权	以标的物的使用、收益为目的设立的物权	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
	担保物权	为担保债权的实现而设立的他物权	抵押权；质权；留置权
物权有无从属性	主物权	可以独立存在的物权，它与其他权利没有从属关系	所有权、地上权等
	从物权	从属于其他权利而存在的物权	地役权、担保物权（抵押权、质权、留置权）
物权的发生是否基于当事人的意思	法定物权	法定物权是基于法律的直接规定发生的物权	留置权和法定抵押权
	意定物权	依当事人的意思而发生的物权	质权、抵押权
物权存续有无期限	有限期物权	有存续期限的物权	抵押权、质权、留置权
	无期限物权	没有期限限制的物权	所有权

第二节所有权

乙拾得电脑放在家里属于非法占有遗失物，被丙盗走，不适用于善意取得，电脑的所有权依然属于甲所有。

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。

动产所有权以动产的占有为权利象征，动产质权、留置权也以占有为权利象征；不动产则以登记为权利象征。

第三节用益物权

用益物权包括土地承包经营权、建设用地使用权、宅基地使用权、地役权、典权。

土地承包经营权的特征如下：（1）承包经营合同是确认土地承包经营权的主要依据。（2）土地承包经营权的主体是公民或集体组织。（3）土地承包经营权的客体为全民所有的土地和集体所有的土地。（4）土地承包经营权属于一种新型的用益物权。土地承包经营权具有一般物权所具有的优先权、追及力等效力。

（1）天然孳息：因物的自然属性而获得的收益，如从果树上摘下来的果实、母牛生出的小牛。（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、彩票中奖所获奖金等。

第四节

抵押权属于担保物权、他物权、有期限的物权。意定物权是根据当事人的意思而发生的物权，如质权、抵押权。

第一节

3 抵押合同、所有担保合同均属于从合同，从属于主债权债务的合同。

5 第二节合同的效力

<p>章 合 同 法 律 制 度</p>	<p><u>效力待定合同和可撤销的合同种类。</u></p> <p>对于限制民事行为能力人订立的纯获利益的合同或者与其年龄、智力、精神健康状况相适应而订立的合同，不必经法定代理人追认，认定为有效</p> <p>第三节合同的订立、履行和终止</p> <p>合同订立的两个过程是要约和承诺。</p> <p>根据先履行抗辩权，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。当事人违约行为致使合同目的不能实现，未违约方可依照法律规定行使合同解除权，并要求违约方承担违约责任。</p> <p>承诺可以撤回，但不得撤销。</p> <p>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。</p> <p>第四节合同的担保和保全</p> <p>保证人必须是具有代为清偿债务能力的法人、其他组织或者公民。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。</p> <p>第五节合同的转让、变更和解除</p> <p>合同权利的转让应当通知债务人，合同义务的转让必须经过债务人的同意。</p> <p>第六节违约责任</p> <p>当事人可以约定一方违约时应当根据违约情况向对方支付一定数额的违约金，如果当事人在合同中未约定违约金，则不产生违约金的责任形式，约定的违约金低于造成的损失，当事人可以请求人民法院或者仲裁机构予以增加；约定的违约金过分高于造成的损失，当事人可以请求人民法院或仲裁机构予以适当减少；关于违约金数额的条款并不是绝对不变的；合同中的违约金条款具有从合同性质；违约金只有在违约行为发生后才能生效。</p> <p>违约责任只在合同关系当事人之间产生，对于合同以外的第三人并不发生违约责任。</p> <p>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。”</p>
<p>3 6 章 司 法 律 制 度</p>	<p>第一节公司和公司法概述</p> <p>有限责任公司的设立：股东可以用货币出资，也可以用实物、知识产权、土地使用权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资；股东不能用劳务、管理者能力、自然人名字、信用等出资。</p> <p>第二节公司的设立</p> <p><u>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。</u></p> <p>第三节公司组织结构</p> <p>股份有限公司章程的修改权限属于公司的股东大会。</p> <p>第四节股东权利</p> <p><u>股份有限公司董事、监事、高级管理人员在任职期间所持本公司股份自公司股票上市一年不得转让。</u></p> <p>有限责任公司股东会讨论的下列事项决议中，须经代表三分之二以上表决权的股东通过的有：公司合并、分立、解散；修改公司章程；增加或者减少注册资本。</p> <p>第七节公司的合并、分立、解散和清算</p> <p>公司解散、宣告破产后，在清算终结前，公司的法人资格仍然存在，其股东会和监事会作为公司机构仍然存在，只是作为公司决策机构和对外代表的董事会以及作为公司执行机构</p>

3 7 章 他 法 律 制 度	<p>的经理不再履行其职责，而由清算组代替，负责公司清算期间事务的处理。</p> <p>第一节工业产权法律制度</p> <p>对于动物和植物品种的生产方法可以依法授予专利权；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不受专利法保护。没有“违法”可以授予专利。</p> <p>对于非职务发明创造，申请专利的权利属于发明人或者设计人。（1）在完成发明过程中，只负责组织工作的人、为物质技术条件的利用提供方便的人或者从事其他辅助性工作的人均不是发明人或设计人。（2）发明人或设计人只能是自然人，不能是单位、集体或课题组。</p> <p>第二节</p> <p>裁减人员时应当优先留用下列劳动者：与本单位订立较长期限的固定期限劳动合同的；与本单位订立无固定期限劳动合同的；家庭无其他就业人员，有需要抚养的老人或者未成年人的</p> <p>第三节消费者权益保护法律制度</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>消费者权益之一是依法求偿权①求偿的主体：商品的购买者、使用者；服务的接受者；第三人（消费者之外的因某种原因在事故发生现场而受到损害的人）。②求偿的内容：人身损害赔偿（无论是生命健康还是精神损害）；财产损害赔偿（包括直接损失和可得利益的损失）</p> <p>第四节反垄断法律制度</p> <p>不适用反垄断法的情形：（1）经营者依照有关知识产权的法律、行政法规规定行使知识产权的行为；（2）农业生产者及农村经济组织在农产品生产、加工、销售、运输、储存等经营活动中实施的联合或者协同行为。E选项为垄断协议豁免。</p> <p>第六节产品质量法律制度</p> <p>根据《中华人民共和国产品质量法》，产品是指经过加工、制作、用于销售的产品。</p> <p>产品质量法第47条：因产品质量发生民事纠纷时，当事人可以通过协商或者调解解决。当事人不愿通过协商、调解解决或者协商、调解不成的，可以根据当事人各方的协议向仲裁机构申请仲裁；当事人各方没有达成仲裁协议或者仲裁协议无效的，可以直接向人民法院起诉。</p>
--------------------------------------	---