



第一章 法律基本原理

考点一：法律渊源

1. 宪法是由全国人民代表大会依特别程序制定的具有最高效力的根本大法。
2. 法律是由全国人民代表大会及其常委会制定和修改的规范性法律文件的总称。在全国人大闭会期间，全国人大常委会可以对基本法律进行部分补充和修改，但不得同该法律的基本原则相抵触。全国人大常委会负责解释法律，其作出的法律解释与法律具有同等效力。全国人大可以授权全国人大常委会制定相关法律。
3. 行政法规是国务院在法定职权范围内为实施宪法和法律而制定的规范性法律文件。
4. 地方性法规是有地方立法权的地方人民代表大会及其常委会就地方性事务以及根据本地区实际情况执行法律、行政法规的需要所制定的规范性法律文件的总称。

考点二：法律关系的主体与客体

1. 《民法典》将法人分为营利法人、非营利法人和特别法人，其中营利法人包括有限责任公司、股份有限公司和其他企业法人等；非营利法人包括事业单位、社会团体、基金会、社会服务机构等；特别法人包括特定的机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人。
2. 不满八周岁的未成年人为无民事行为能力人，由其法定代理人代理实施民事法律行为。
3. 八周岁以上的未成年人为限制民事行为能力人，实施民事法律行为由其法定代理人代理或者经其法定代理人同意、追认；但是，可以独立实施纯获利益的民事法律行为或者与其年龄、智力相适应的民事法律行为。
4. 十六周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。
5. 法律关系的客体主要包括物、行为、人格利益和智力成果。

考点三：习近平法治思想引领全面依法治国基本方略

1. 中央全面依法治国委员会办公室设在司法部。
2. 全面推进依法治国的总目标：建设中国特色社会主义法治体系、建设社会主义法治国家。
3. 党的领导是全面推进依法治国的根本保证。
4. 推进全面依法治国，根本目的是依法保障人民权益。
5. 中国特色社会主义法治体系是推进全面依法治国的总抓手。

第二章 基本民事法律制度

考点一：法律行为与意思表示

1. 根据《民法典》的规定，下列法律行为无效：（1）无民事行为能力人独立实施的。（2）当事人通谋虚假表示实施的。（3）恶意串通，损害他人合法权益的。（4）违反强制性规定或违背公序良俗的。
2. 根据《民法典》的规定，下列法律行为，撤销权人有权请求人民法院或仲裁机关予以撤销：（1）行为人对行为内容有重大误解的。（2）受欺诈的。（3）受胁迫的。（4）乘人之危的。
3. 撤销权的行使有时间限制。《民法典》第一百五十二条第一款规定：“有下列情形之一的，撤销权消灭：（1）当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起一年内、重大误解的当事人自知道或者应当知道撤销事由之日起九十日内没有行使撤销权；（2）当事人受胁迫，自胁迫行为终止之日起一年内没有行使撤销权；（3）当事人知道撤销事由后明确表示或者以自己的行为表明放弃撤销权。”第二款规定：“当事人自民事法律行为发生之日起五年内没有行使撤销权的，撤销权消灭。”
4. 以对话方式作出的意思表示，相对人知道其内容时生效。以非对话方式作出的意思表示，到达相对人时生效。以非对话方式作出的采用数据电文形式的意思表示，相对人指定特定系统接收数据电文的，该数据电文进入该特定系统时生效；未指定特定系统的，相对人知道或者应当知道该数据电文进入其系统时生效。当事人对采用数据电文形式的意思表示的生效时间另有约定的，按照其约定。
5. 遗嘱行为、抛弃动产属于无相对人的意思表示。

考点二：代理

1. 代理适用于民事主体之间设立、变更和终止权利义务的法律行为。依照法律规定、当事人约定或者民事法律行为的性质，应当由本人实施的民事法律行为，不得代理，如订立遗嘱、婚姻登记、收养子女等。
2. 无权代理是指没有代理权而以他人名义进行的代理行为。无权代理表现为三种形式：（1）没有代理权而实施的代理；（2）超越代理权实施的代理；（3）代理权终止后而实施的代理。
3. 滥用代理权的行为包括自己代理、双方代理、代理人 and 第三人恶意串通。
 - （1）自己代理与双方代理属于效力待定行为，经被代理人（双方）同意或追认则有效。
 - （2）代理人和相对人恶意串通，损害被代理人合法权益的，代理人和相对人应当承担连带责任。
4. 行为人无权代理，相对人可以催告被代理人自收到通知之日起三十日内予以追认。被代理人未作表示的，视为拒绝追认。行为人实施的行为被追认前，善意相对人有撤销的权利。撤销应

当以通知的方式作出。

考点三：诉讼时效

1. 根据《民法典》第一百九十六条的规定，下列请求权不适用诉讼时效的规定：（1）请求停止侵害、排除妨碍、消除危险；（2）不动产物权和登记的动产物权的权利人请求返还财产；（3）请求支付抚养费、赡养费或者扶养费；（4）依法不适用诉讼时效的其他请求权。此外，根据最高人民法院《关于审理民事案件适用诉讼时效制度若干问题的规定》，当事人对下列债权请求权提出诉讼时效抗辩的，人民法院不予支持：（1）支付存款本金及利息请求权；（2）兑付国债、金融债券以及向不特定对象发行的企业债券本息请求权；（3）基于投资关系产生的缴付出资请求权；（4）其他依法不适用诉讼时效规定的债权请求权。
2. 向人民法院请求保护民事权利的诉讼时效期间为三年。法律另有规定的，依照其规定。自权利受到损害之日起超过二十年的，人民法院不予保护，有特殊情况的，人民法院可以根据权利人的申请决定延长。
3. 无民事行为能力人或者限制民事行为能力人对其法定代理人的请求权的诉讼时效期间，自该法定代理终止之日起计算。
4. 当事人约定同一债务分期履行的，诉讼时效期间自最后一期履行期限届满之日起计算。
5. 在诉讼时效期间的最后 6 个月内，因不可抗力或者其他障碍不能行使请求权的，诉讼时效中止。自中止时效的原因消除之日起满六个月，诉讼时效期间届满。

第三章 物权法律制度

考点一：物权变动

1. 因人民法院、仲裁机构的法律文书或者人民政府的征收决定等，导致物权设立、变更、转让或者消灭的，自法律文书或者征收决定等生效时发生效力。
2. 因继承取得物权的，自继承开始时发生效力。
3. 因合法建造、拆除房屋等事实行为设立或者消灭物权的，自事实行为成就时发生效力。
4. 不动产物权的设立、变更、转让和消灭，经依法登记，发生效力；未经登记，不发生效力，但是法律另有规定的除外。
5. 不动产登记簿记载的权利人不同意更正的，利害关系人可以申请异议登记。登记机构予以异议登记，申请人自异议登记之日起十五日内不提起诉讼的，异议登记失效。异议登记不当，造成权利人损害的，权利人可以向申请人请求损害赔偿。
6. 预告登记后，债权消灭或者自能够进行不动产登记之日起九十日内未申请登记的，预告登记

失效。

7. 动产物权的设立和转让，自交付时发生法律效力，但是法律另有规定的除外。

8. 动产物权转让时，当事人又约定由出让人继续占有该动产的，物权自该约定生效时发生法律效力。

考点二：所有权

1. 矿藏、水流、海域、无居民海岛、城市的土地、无线电频谱资源属于国家所有。

2. 遗失物自发布招领公告之日起 1 年内无人认领的，归国家所有。

3. 所有权人或者其他权利人有权追回遗失物。该遗失物通过转让被他人占有的，权利人有权向无处分权人请求损害赔偿，或者自知道或者应当知道受让人之日起二年内向受让人请求返还原物；但是，受让人通过拍卖或者向具有经营资格的经营者购得该遗失物的，权利人请求返还原物时应当支付受让人所付的费用。

4. 因共有的不动产或者动产产生的债权债务，在对外关系上，共有人享有连带债权、承担连带债务，但是法律另有规定或者第三人知道共有人不具有连带债权债务关系的除外。

5. 按份共有：处分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、变更性质或者用途的，应当经占份额三分之二以上的按份共有人同意，但是共有人之间另有约定的除外。

6. 按份共有：优先购买权的行使期间，按份共有人之间有约定的，按照约定处理；没有约定或者约定不明的，按照下列情形确定：

（1）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期间的，以该期间为准；

（2）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十五日的，为十五日；

（3）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十五日；

（4）转让人未通知，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六个月。

考点三：用益物权

1. 土地承包经营权自土地承包经营权合同生效时设立。

2. 建设用地使用权、居住权自登记时设立。

3. 住宅建设用地使用权期限届满的，自动续期。

4. 以出让方式取得土地使用权的，转让房地产时，应符合条件：

①按出让合同约定已支付全部土地使用权出让金，并取得土地使用权证书；

②属于房屋建设工程的，完成开发投资总额的 25%以上；属于成片开发土地的，形成工业用地或其他建设用地条件；

③转让房地产时房屋已经建成的，应有房屋所有权证书。

5. 以有偿出让方式取得的建设用地使用权，出让最高年限按下列用途确定：①居住用地 70 年；②工业用地 50 年；③教育、科技、文化、卫生、体育用地 50 年；④商业、旅游、娱乐用地 40 年；⑤综合或者其他用地 50 年。

考点四：担保物权

1. 债务人或者第三人有权处分的下列财产可以抵押：（1）建筑物和其他土地附着物；（2）建设用地使用权；（3）海域使用权；（4）生产设备、原材料、半成品、产品；（5）正在建造的建筑物、船舶、航空器；（6）交通运输工具；（7）法律、行政法规未禁止抵押的其他财产。

2. 不得设立抵押权的财产：（1）土地所有权。（2）宅基地、自留地、自留山等集体所有的土地使用权，但法律规定可以抵押的除外。（3）学校、幼儿园、医疗机构等为公益目的成立的非营利法人的教育设施、医疗卫生设施和其他公益设施。（4）所有权、使用权不明或者有争议的财产。（5）依法被查封、扣押、监管的财产。（6）法律、行政法规规定不得抵押的其他财产。

3. 以建筑物和其他土地附着物、建设用地使用权、海域使用权、正在建造的建筑物设定抵押的，应当办理抵押登记，抵押权自登记时起设立。

4. 当事人以动产设定抵押，抵押权自抵押合同生效时设立；抵押权未经登记，不得对抗善意第三人。

5. 债务人或者第三人有权处分的下列权利可以出质：（1）汇票、支票、本票；（2）债券、存款单；（3）仓单、提单；（4）可以转让的基金份额、股权；（5）可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权中的财产权；（6）现有的以及将有的应收账款；（7）法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利。

6. 以应收账款出质的，质权自办理出质登记时设立。

7. 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。同一财产既设定抵押权又设定质权的，拍卖、变卖该财产所得价款依照登记、交付的时间先后确定清偿顺序。

8. 债务人或者第三人与债权人约定将财产形式上转移至债权人名下，债务人不履行到期债务，债权人有权对财产折价或者以拍卖、变卖该财产所得价款偿还债务的，人民法院应当认定该约定有效。债务人或者第三人与债权人约定将财产形式上转移至债权人名下，债务人不履行到期

债务，财产归债权人所有的，人民法院应当认定该约定无效，但是不影响当事人有关提供担保的意思表示的效力。

第四章 合同法律制度

考点一：合同的订立

1. 法律规定了两种不得撤销要约的情形：①要约人以确定承诺期限或者其他形式明示要约不可撤销；②受要约人有理由认为要约是不可撤销的，并已经为履行合同做了合理准备工作。
2. 受要约人对要约的内容作出实质性变更的，为新要约。
3. 要约以信件或者电报作出的，承诺期限自信件载明的日期或者电报交发之日开始计算。信件未载明日期的，自投寄该信件的邮戳日期开始计算。
4. 对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释。对格式条款有两种以上解释的，应当作出不利于提供格式条款一方的解释；格式条款和非格式条款不一致的，应当采用非格式条款。

考点二：合同的履行

1. 合同生效后，当事人就质量、价款或者报酬、履行地点等内容没有约定或者约定不明确的，可以协议补充；不能达成补充协议的，按照合同有关条款或者交易习惯确定；仍不能确定的，适用下列规定：（1）质量要求不明确的，按照强制性国家标准履行；没有强制性国家标准的，按照推荐性国家标准履行；没有推荐性国家标准的，按照行业标准履行；没有国家标准、行业标准的，按照通常标准或者符合合同目的的特定标准履行。（2）价款或者报酬不明确的，按照订立合同时履行地的市场价格履行；依法应当执行政府定价或者政府指导价的，依照规定履行。（3）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。（4）履行期限不明确的，债务人可以随时履行，债权人也可以随时请求履行，但是应当给对方必要的准备时间。（5）履行方式不明确的，按照有利于实现合同目的的方式履行。（6）履行费用的负担不明确的，由履行义务一方负担；因债权人原因增加的履行费用，由债权人负担。
2. 通过互联网等信息网络订立的电子合同的标的为交付商品并采用快递物流方式交付的，收货人的签收时间为交付时间。电子合同的标的为提供服务的，生成的电子凭证或者实物凭证中载明的时间为提供服务时间；前述凭证没有载明时间或者载明时间与实际提供服务时间不一致的，以实际提供服务的时间为准。
3. 应当先履行债务的当事人，有确切证据证明对方有下列情形之一的，可以中止履行：（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。

考点三：合同的保全

1. 债权人须以自己的名义通过诉讼形式行使代位权。
2. 代位权的行使范围以债权人的到期债权为限。
3. 次债务人对债务人的抗辩，可以向债权人主张。
4. 债权人行使代位权的必要费用，由债务人负担。
5. 转让价格未达到交易时交易地的市场交易价或者指导价 70%的，一般可以认定为“明显不合理的低价”；受让价格高于交易时交易地的市场交易价或者指导价 30%的，一般可以认定为“明显不合理的高价”。
6. 撤销权自债权人知道或者应当知道撤销事由之日起 1 年内行使。若债权人不知道且不应当知道撤销事由的存在，撤销权须自债务人的行为发生之日起 5 年内行使，否则，该撤销权消灭。
7. 撤销权的行使范围以债权人的债权为限。
8. 债权人行使撤销权所支付的合理的律师代理费、差旅费等必要费用，由债务人承担。

考点四：保证合同

1. 当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的，按照一般保证承担保证责任。
2. 债权人与保证人可以约定保证期间，但是约定的保证期间早于主债务履行期限或者与主债务履行期限同时届满的，视为没有约定；没有约定或者约定不明确的，保证期间为主债务履行期限届满之日起 6 个月。
3. 保证期间，债权人与债务人对主合同数量、价款、币种、利率等内容做了变动，未经保证人书面同意的，如果减轻债务人债务的，保证人仍应当对变更后的合同承担保证责任；如果加重债务人债务的，保证人对加重的部分不承担保证责任。

考点五：合同的转让

1. 债务人将债务的全部或者部分转移给第三人的，应当经债权人同意。
2. 债权人转让权利无须经债务人同意，但应当通知债务人。未经通知，该转让对债务人不发生效力。

考点六：合同的权利义务终止

1. 标的物提存后，毁损、灭失的风险由债权人承担。提存期间，标的物的孳息归债权人所有。提存费用由债权人负担。

2. 债权人领取提存物的权利，自提存之日起 5 年内不行使而消灭，提存物扣除提存费用后归国家所有。
3. 当事人互负债务，该债务的标的物种类、品质相同的，任何一方可以将自己的债务与对方的到期债务抵销；但是，根据债务性质、按照当事人约定或者依照法律规定不得抵销的除外。当事人主张抵销的，应当通知对方。通知自到达对方时生效。抵销不得附条件或者附期限。
4. 因侵害自然人人身权益，或者故意、重大过失侵害他人财产权益产生的损害赔偿债务，侵权人不得主张抵销。

考点七：买卖合同

1. 因买受人的原因致使标的物未按照约定的期限交付的，买受人应当自违反约定时起承担标的物毁损、灭失的风险。
2. 当事人没有约定交付地点或者约定不明确，标的物需要运输的，出卖人将标的物交付给第一承运人后，标的物毁损、灭失的风险由买受人承担。
3. 因标的物主物不符合约定而解除合同的，解除合同的效力及于从物。因标的物的从物不符合约定被解除的，解除的效力不及于主物。
4. 分期付款的买受人未支付到期价款的数额达到全部价款的五分之一，经催告后在合理期限内仍未支付到期价款的，出卖人可以请求买受人支付全部价款或者解除合同。
5. 试用买卖的买受人在试用期内已经支付部分价款或者对标的物实施出卖、出租、设立担保物权等行为的，视为同意购买。
6. 试用期限届满，买受人对是否购买标的物未作表示的，视为同意购买。

考点八：赠与合同

1. 赠与人故意不告知瑕疵或者保证无瑕疵，造成受赠人损失的，应当承担赔偿责任。
2. 赠与人在赠与财产的权利转移之前可以撤销赠与。经过公证的赠与合同或者依法不得撤销的具有救灾、扶贫、助残等公益、道德义务性质的赠与合同，不得撤销。

考点九：借款合同

1. 自然人之间的借款合同，自贷款人提供借款时成立。
2. 借款的利息不得预先在本金中扣除，利息预先在本金中扣除的，应当按照实际借款数额返还借款并计算利息。
3. 出借人请求借款人按照合同约定利率支付利息的，人民法院应予支持，但是双方约定的利率超过合同成立时一年期贷款市场报价利率 4 倍的除外。



考点十：租赁合同

1. 租赁物在承租人按照租赁合同占有期限内发生所有权变动的，不影响租赁合同的效力。
2. 租赁期限不得超过 20 年。超过 20 年 的，超过部分无效。
3. 出租人 应当履行租赁物的维修义务，但当事人另有约定的除外。

考点十一：融资租赁合同

1. 在融资租赁合同中，承租人占有租赁物期间，租赁物造成第三人人身伤害或者财产损失的，应由承租人赔偿损失，出租人不承担责任。
2. 融资租赁合同中，承租人应当履行占有租赁物期间的维修义务。
3. 出租人享有租赁物的所有权；承租人破产的，租赁物不属于破产财产。
4. 出租人和承租人可以约定租赁期间届满租赁物的归属。对租赁物的归属没有约定或者约定不明确，依照合同法相关的规定仍不能确定的，租赁物的所有权归出租人。

第五章 合伙企业法律制度

考点一：普通合伙企业

1. 《合伙企业法》规定，国有独资公司、国有企业、上市公司以及公益性的事业单位、社会团体不得成为普通合伙人。
2. 除合伙协议另有约定外，普通合伙人向合伙人以外的人转让其在合伙企业中的全部或者部分财产份额时，须经其他合伙人一致同意。在同等条件下，其他合伙人有优先购买权；但是，合伙协议另有约定的除外。
3. 合伙人之间转让在合伙企业中的全部或者部分财产份额时，应当通知其他合伙人。
4. 合伙人以实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利出资，需要评估作价的，可以由全体合伙人协商确定，也可以由全体合伙人委托法定评估机构评估。合伙人以劳务出资的，其评估办法由全体合伙人协商确定，并在合伙协议中载明。
5. 普通合伙人以其在合伙企业中的财产份额出质的，须经其他合伙人一致同意；未经其他合伙人一致同意，其行为无效，由此给善意第三人造成损失的，由行为人依法承担赔偿责任。
6. 根据《合伙企业法》的规定，除合伙协议另有约定外，合伙企业的下列事项应当经全体合伙人一致同意：（1）改变合伙企业的名称；（2）改变合伙企业的经营范围、主要经营场所的地点；（3）处分合伙企业的不动产；（4）转让或者处分合伙企业的知识产权和其他财产权利；（5）以合伙企业名义为他人提供担保；（6）聘任合伙人以外的人担任合伙企业的管理人员。



7. 普通合伙人不得自营或者同他人合作经营与本合伙企业相竞争的业务。
8. 除合伙协议另有约定或者经全体合伙人一致同意外，普通合伙人不得同本合伙企业进行交易。
9. 合伙人发生与合伙企业无关的债务，相关债权人不得以其债权抵销其对合伙企业的债务；也不得代位行使合伙人在合伙企业中的权利。
10. 新普通合伙人对入伙前合伙企业的债务承担无限连带责任。退伙人对基于其退伙前的原因发生的合伙企业债务，承担无限连带责任。
11. 普通合伙人有下列情形之一的，当然退伙：①作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡；②个人丧失偿债能力；③作为合伙人的法人或者其他组织依法被吊销营业执照、责令关闭、撤销，或者被宣告破产；④法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格而丧失该资格；⑤合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行。
12. 合伙人有下列情形之一的，经其他合伙人一致同意，可以决议将其除名：①未履行出资义务；②因故意或者重大过失给合伙企业造成损失；③执行合伙事务时有不正当行为；④发生合伙协议约定的事由。
13. 特殊普通合伙企业：一个合伙人或者数个合伙人在执业活动中因故意或者重大过失造成合伙企业债务的，应当承担无限责任或者无限连带责任，其他合伙人以其在合伙企业中的财产份额为限承担责任。
14. 合伙企业的生产经营所得和其他所得，按照国家有关税收规定，由合伙人分别缴纳所得税。合伙企业不缴纳企业所得税。

考点二：有限合伙企业

1. 有限合伙人的下列行为，不视为执行合伙事务：（1）参与决定普通合伙人入伙、退伙；（2）对企业的经营管理提出建议；（3）参与选择承办有限合伙企业审计业务的会计师事务所；（4）获取经审计的有限合伙企业财务会计报告；（5）对涉及自身利益的情况，查阅有限合伙企业财务会计账簿等财务资料；（6）在有限合伙企业中的利益受到侵害时，向有责任的合伙人主张权利或者提起诉讼；（7）执行事务合伙人怠于行使权利时，督促其行使权利或者为了本企业的利益以自己的名义提起诉讼；（8）依法为本企业提供担保。
2. 有限合伙人可以同本有限合伙企业进行交易；但是，合伙协议另有约定的除外。
3. 有限合伙人可以自营或者同他人合作经营与本有限合伙企业相竞争的业务；但是，合伙协议另有约定的除外。

4. 有限合伙人可以将其在有限合伙企业中的财产份额出质；但是，合伙协议另有约定的除外。
5. 有限合伙人可以按照合伙协议的约定向合伙人以外的人转让其在有限合伙企业中的财产份额，但应当提前 30 日通知其他合伙人。
6. 新入伙的有限合伙人对入伙前有限合伙企业的债务，以其认缴的出资额为限承担责任。
7. 有限合伙人出现下列情形时当然退伙：（1）作为合伙人的自然人死亡或者被依法宣告死亡；（2）作为合伙人的法人或者其他组织依法被吊销营业执照、责令关闭、撤销，或者被宣告破产；（3）法律规定或者合伙协议约定合伙人必须具有相关资格而丧失该资格；（4）合伙人在合伙企业中的全部财产份额被人民法院强制执行。
8. 有限合伙人退伙后，对基于其退伙前的原因发生的有限合伙企业债务，以其退伙时从有限合伙企业中取回的财产承担责任。
9. 《合伙企业法》规定，除合伙协议另有约定外，普通合伙人转变为有限合伙人，或者有限合伙人转变为普通合伙人，应当经全体合伙人一致同意。有限合伙人转变为普通合伙人的，对其作为有限合伙人期间有限合伙企业发生的债务承担无限连带责任。普通合伙人转变为有限合伙人的，对其作为普通合伙人期间合伙企业发生的债务承担无限连带责任。

第六章 公司法律制度

考点一：公司法人财产权

1. 公司向其他企业投资或者为他人提供担保，依照公司章程的规定，由董事会或者股东会决议；公司章程对投资或者担保的总额及单项投资或者担保的数额有限额规定的，不得超过规定的限额。
2. 公司为公司股东或者实际控制人提供担保的，应当经股东会决议。接受担保的股东或者受接受担保的实际控制人支配的股东，不得参加前述规定事项的表决。该项表决由出席会议的其他股东所持表决权的过半数通过。
3. 公司可以向其他企业投资；法律规定公司不得成为对所投资企业的债务承担连带责任的出资人的，从其规定。

考点二：公司的登记

1. 申请人可以委托其他自然人或者中介机构代其办登记。登记机关应当对申请材料进行形式审查。
2. 歇业的期限最长不得超过 3 年。
3. 营业执照签发日期为公司的成立日期。

4. 营业执照分为正本和副本，具有同等法律效力。电子营业执照与纸质营业执照具有同等法律效力。

考点三：股东出资

1. 股东可以用货币，也可以用实物、知识产权、土地使用权、股权、债权等可以用货币估价并可以依法转让的非货币财产作价出资；但是，法律、行政法规规定不得作为出资的财产除外。劳务、信用、自然人姓名、商誉、特许经营权、设定担保的财产不能出资。

2. 出资人以符合法定条件的非货币财产出资后，因市场变化或者其他客观因素导致出资财产贬值，公司、其他股东或者公司债权人请求该出资人承担补足出资责任的，人民法院不予支持，但是，当事人另有约定的除外。

3. 有限责任公司成立时，股东未按照公司章程规定实际缴纳出资，或者实际出资的非货币财产的实际价额显著低于所认缴的出资额的，公司设立时的其他股东与该股东在出资不足的范围内承担连带责任。

4. 以贪污、受贿、侵占、挪用等违法犯罪所得的货币出资后取得股权的，对违法犯罪行为予以追究、处罚时，应当采取拍卖或者变卖的方式处置其股权。

考点四：有限责任公司

1. 代表 1/10 以上表决权的股东，1/3 以上的董事或者监事会提议召开临时会议的，应当召开股东会临时会议。

2. 股东会一般决议：应当经代表过半数表决权的股东通过。

股东会特别决议：修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立、解散或者变更公司形式的决议，应当经代表 2/3 以上表决权的股东通过。

3. 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。

4. 股东向股东以外的人转让股权的，应当将股权转让的数量、价格、支付方式和期限等事项书面通知其他股东，其他股东在同等条件下有优先购买权。股东自接到书面通知之日起 30 日内未答复的，视为放弃优先购买权。

5. 《公司法》规定，有下列情形之一的，对股东会该项决议投反对票的股东可以请求公司按照合理的价格收购其股权，退出公司：（1）公司连续 5 年不向股东分配利润，而公司该 5 年连续盈利，并且符合《公司法》规定的分配利润条件的；（2）公司合并、分立、转让主要财产的；（3）公司章程规定的营业期限届满或者章程规定的其他解散事由出现，股东会会议通过决议修改章程使公司存续的。



考点五：股份有限公司

1. 发起人既可以是自然人，也可以是法人；既可以是中国公民，也可以是外国公民。设立股份有限公司，应当有 1 人以上 200 人以下 为发起人，其中，应当有 半数以上 的发起人在中国境内有住所。
2. 《公司法》规定，有下列情形之一的，应当在 2 个月 内召开临时股东会：（1）董事人数不足《公司法》规定人数或者公司章程所定人数的 2/3 时；（2）公司未弥补的亏损达股本总额 1/3 时；（3）单独或者合计持有公司 10% 以上股份的股东请求时；（4）董事会 认为必要时；（5）监事会 提议召开时；（6）公司章程规定的其他情形。
3. 股东会作出 修改公司章程、增加或者减少注册资本 的决议，以及公司 合并、分立、解散 或者 变更公司形式 的决议，必须经出席会议的股东所持表决权的 2/3 以上通过。
4. 代表 1/10 以上表决权 的股东、1/3 以上董事 或者 监事会，可以提议召开临时董事会会议。

考点六：股份转让

1. 根据《公司法》的规定，公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起 1 年 内不得转让。法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构对上市公司的股东、实际控制人转让其所持有的本公司股份另有规定的，从其规定。
2. 根据《公司法》的规定，公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在就任时确定的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 25%；所持本公司股份自公司股票上市交易之日起 1 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。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。
3. 根据《公司法》的规定，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 将股份用于 员工持股计划或者股权激励；④ 股东因对股东会作出的公司合并、分立决议持异议，要求公司收购其股份；⑤ 将股份用于转换公司发行的可转换为股票的公司债券；⑥ 上市公司为维护 公司价值及股东权益 所必需。
4. 公司 不得 接受本公司的股票作为质押权的标的。

考点七：股东会和董事会决议制度

1. 原告请求确认股东会、董事会决议不成立、无效或者撤销决议的案件，应当列 公司 为被告。
2. 有下列情形之一的，公司股东会、董事会的决议不成立：（1）未召开 股东会、董事会会议作出决议；（2）股东会、董事会会议未对决议事项进行表决；（3）出席会议的人数或者所

持表决权数未达到公司法或者公司章程规定的人数或者所持表决权数；（4）同意决议事项的人数或者所持表决权数未达到公司法或者公司章程规定的人数或者所持表决权数。

考点八：股东权利

1. 股东有权查阅、复制公司章程、股东名册、股东会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议和财务会计报告。
2. 股东会作出分配利润的决议的，董事会应当在股东会决议作出之日起六个月内进行分配。
3. 公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，有限责任公司按照股东实缴的出资比例分配利润，全体股东约定不按照出资比例分配利润的除外；股份有限公司按照股东所持有的股份比例分配利润，公司章程另有规定的除外。
4. 有限责任公司增加注册资本时，股东在同等条件下有权优先按照实缴的出资比例认缴出资。但是，全体股东约定不按照出资比例优先认缴出资的除外。

考点九：公积金

1. 法定公积金按照公司税后利润的 10%提取，当公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50%以上时，可以不再提取。
2. 法定公积金转为增加注册资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。
3. 公积金弥补公司亏损，应当先使用任意公积金和法定公积金；仍不能弥补的，可以按照规定使用资本公积金。

考点十：公司重大变更

1. 公司与其持股 90%以上的公司合并，被合并的公司不需经股东会决议，但应当通知其他股东，其他股东有权请求公司按照合理的价格收购其股权或者股份。

公司合并支付的价款不超过本公司净资产 10%的，可以不经股东会决议；但是，公司章程另有规定的除外。 公司依照前两款规定合并不经股东会决议的，应当经董事会决议。

2. 公司减资补亏后，在法定公积金和任意公积金累计额达到公司注册资本 50%前，不得分配利润。

考点十一：公司解散清算

1. 公司经营管理发生严重困难，继续存续会使股东利益受到重大损失，通过其他途径不能解决的，持有公司 10%以上表决权的股东，可以请求人民法院解散公司。
2. 董事为公司清算义务人，应当在解散事由出现之日起十五日内组成清算组进行清算。

清算组由董事组成，但是公司章程另有规定或者股东会决议另选他人的除外。

第七章 证券法律制度

考点一：证券法律制度概述

1. 《证券法》规定：在中华人民共和国境内，股票、公司债券、存托凭证和国务院依法认定的其他证券的发行和交易，适用本法；本法未规定的，适用《中华人民共和国公司法》和其他法律、行政法规的规定。政府债券、证券投资基金份额的上市交易，适用本法；其他法律、行政法规另有规定的，适用其规定。资产支持证券、资产管理产品发行、交易的管理办法，由国务院依照本法的原则规定。
2. 北交所：新增发行人应当为在全国股转系统连续挂牌满 12 个月的创新层挂牌公司。
3. 招股说明书的有效期为 6 个月，自公开发行前招股说明书最后一次签署之日起计算。招股说明书中引用经审计的财务报表在其最近一期截止日后 6 个月内有效。特别情况下发行人可申请适当延长，但至多不超过 3 个月。
4. 年度报告应当在每一个会计年度结束之日起 4 个月内编制完成并披露。
5. 上市公司董事会、独立董事、持有 1%以上有表决权股份的股东或者依照法律、行政法规或者国务院证券监督管理机构的规定设立的投资者保护机构，可以作为征集人，自行或者委托证券公司、证券服务机构，公开请求上市公司股东委托其代为出席股东会，并代为行使提案权、表决权等股东权利。
6. 发行人因欺诈发行、虚假陈述或者其他重大违法行为给投资者造成损失的，发行人的控股股东、实际控制人、相关的证券公司可以委托投资者保护机构，就赔偿事宜与受到损失的投资者达成协议，予以先行赔付。先行赔付后，可以依法向发行人以及其他连带责任人追偿。

考点二：股票的发行

1. 股票发行采用代销方式，代销期限届满，向投资者出售的股票数量未达到拟公开发行股票数量 70%的，为发行失败。发行人应当按照发行价并加算银行同期存款利息返还股票认购人。
2. 公司首次公开发行时，公司股东公开发售的股份，其已持有时间应当在 36 个月以上。
3. 上市公司向特定对象发行股票，发行价格不低于定价基准日前 20 个交易日公司股票均价的 80%。
4. 上市公司向原股东配股，拟配售股份数量不超过本次配售股份前股本总额的 50%。
5. 向不特定对象发行优先股的公司，必须在公司章程中规定以下事项：（1）采取固定股息率；（2）在有可分配税后利润的情况下必须向优先股股东分配股息；（3）未向优先股股东足额派

发股息的差额部分应当累积到下一会计年度；（4）优先股股东按照约定股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

6. 首次公开发行股票发行数量 2000 万股（份）以下且无老股转让计划的，发行人和主承销商可以通过直接定价的方式确定发行价格。发行人尚未盈利的，应当通过向网下投资者询价方式确定发行价格，不得直接定价。

7. 首次公开发行股票实施战略配售的，参与战略配售的投资者的数量应当不超过 35 名，战略配售证券数量占本次公开发行股票数量的比例应当不超过 50%。参与战略配售的投资者应当按照最终确定的发行价格认购其承诺认购数量的证券，并承诺获得本次配售的证券持有期限不少于 12 个月，持有期限自本次公开发行的证券上市之日起计算。

8. 首次公开发行股票，发行人和主承销商可以在发行方案中采用超额配售选择权。采用超额配售选择权发行证券的数量不得超过首次公开发行股票数量的 15%。

9. 上市公司年度股东会可以根据公司章程的规定，授权董事会决定向特定对象发行融资总额不超过人民币 三亿元 且不超过最近一年末净资产 20% 的股票，该项授权在下一年度股东会召开日失效。

考点三：公司债券的发行与交易

1. 资信状况符合以下标准的公开发行公司债券，专业投资者和普通投资者可以参与认购：

- （1）发行人最近 三年 无债务违约或者延迟支付本息的事实；
- （2）发行人最近三年平均可分配利润不少于债券一年利息的 1.5 倍；
- （3）发行人最近一期末净资产规模不少于 250 亿元；
- （4）发行人最近 36 个月内累计公开发行债券不少于 3 期，发行规模不少于 100 亿元；
- （5）中国证监会根据投资者保护的需要规定的其他条件。

2. 公开发行的公司债券应当在 证交所或全国股转系统 公开交易。

3. 公开发行公司债券，可以申请一次注册，分期发行。中国证监会同意注册的决定自作出之日起 两年 内有效，发行人应当在注册决定有效期内发行公司债券，并自主选择发行时点。

4. 非公开发行的公司债券应当向 专业投资者 发行，不得采用广告、公开劝诱和变相公开方式，每次发行对象不得超过 二百人。

5. 交易所主板上市公司向不特定对象发行可转债的，应当最近三个会计年度盈利，且最近三个会计年度加权平均净资产收益率平均不低于 6%；净利润以扣除非经常性损益前后孰低者为计算依据。



6. 可转债自发行结束之日起 6 个月后方可转换为公司股票, 转股期限由公司根据可转债的存续期限及公司财务状况确定。

考点四：上市公司收购与重组

1. 上市公司实际控制人满足下列条件之一的, 属于实际控制人: (1) 投资者为上市公司持股 50%以上的控股股东; (2) 投资者可以实际支配上市公司股份表决权 超过 30%; (3) 投资者通过实际支配上市公司股份表决权能够决定公司董事会 半数以上成员选任; (4) 投资者依其可实际支配的上市公司股份表决权足以对公司股东会的决议产生重大影响; (5) 中国证监会认定的其他情形。

2. 如果投资者是通过协议转让的方式获得上市公司股权, 投资者则无法控制协议购买的股权数量, 不能恰好在 5%的时点上停下来进行报告和公告。投资者通过协议转让方式, 在一个上市公司中拥有权益的股份拟达到或者 超过一个上市公司已发行股份 5%时, 履行权益披露义务。投资者应当在该事实发生之日起 (签订股份转让协议时) 3 日内, 向国务院证券监督管理机构、证券交易所作出书面报告。

3. 在上市公司收购中, 收购人持有的被收购的上市公司的股票, 在收购行为完成后的 18 个月内不得转让。

4. 收购人在要约收购期限内, 不得卖出被收购公司的股票, 也不得采取 要约规定以外的形式和超出要约的条件买入被收购公司的股票。

5. 收购人应当 公平对待被收购公司的所有股东。持有同一种类股份的股东应当得到 同等对待。

6. 涉及管理层收购的, 该上市公司应当具备健全且运行良好的组织机构以及有效的内部控制制度, 公司董事会成员中独立董事的比例应当达到或者超过 1/2, 本次收购应当经董事会非关联董事作出决议, 且取得 2/3 以上的独立董事同意后, 提交公司股东会审议, 经出席股东会的非关联股东所持表决权 过半数通过。

7. 上市公司发行股份的价格不得低于市场参考价的 80%。市场参考价为本次发行股份购买资产的董事会决议公告日前 20 个交易日、60 个交易日或者 120 个交易日的公司股票交易均价之一。

考点五：证券欺诈的法律责任

1. 信息披露义务人未按照规定披露信息, 或者公告的证券发行文件、定期报告、临时报告及其他信息披露资料存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏, 致使投资者在证券交易中遭受损失的, 信息披露义务人应当承担赔偿责任; 发行人的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员和其他直接责任人员以及保荐人、承销的证券公司及其直接责任人员, 应当与发行人

承担连带赔偿责任，但是能够证明自己没有过错的除外。

2. 上市公司、股票在国务院批准的其他全国性证券交易场所交易的公司持有百分之五以上股份的股东、董事、监事、高级管理人员，将其持有的该公司的股票或者其他具有股权性质的证券在买入后六个月内卖出，或者在卖出后六个月内又买入，由此所得收益归该公司所有，公司董事会应当收回其所得收益。但是，证券公司因购入包销售后剩余股票而持有百分之五以上股份，以及有国务院证券监督管理机构规定的其他情形的除外。

3. 禁止任何人以下列手段操纵证券市场，影响或者意图影响证券交易价格或者证券交易量：（1）单独或者通过合谋，集中资金优势、持股优势或者利用信息优势联合或者连续买卖；（2）与他人串通，以事先约定的时间、价格和方式相互进行证券交易；（3）在自己实际控制的账户之间进行证券交易；（4）不以成交为目的，频繁或者大量申报并撤销申报；（5）利用虚假或者不确定的重大信息，诱导投资者进行证券交易；（6）对证券、发行人公开作出评价、预测或者投资建议，并进行反向证券交易；（7）利用在其他相关市场的活动操纵证券市场；（8）操纵证券市场的其他手段。

第八章 企业破产法律制度

考点一：破产申请与受理

1. 职工提出破产申请应经职工代表大会或者全体职工会议多数决议通过。

2. 破产申请受理的效力

（1）债务人对个别债权人的债务清偿原则上无效；

（2）债务人的债务人或者财产持有人应当向管理人清偿债务或者交付财产；

（3）管理人对破产申请受理前成立而债务人和对方当事人均未履行完毕的合同有权决定“解除或者继续履行”，并通知对方当事人；管理人自破产申请受理之日起2 个月内未通知对方当事人，或者自收到对方当事人催告之日起30 日内未答复的，视为解除合同。

（4）有关债务人财产的保全措施应当解除，执行程序应当中止；

（5）已经开始而尚未终结的有关债务人的民事诉讼或者仲裁应当中止，在管理人接管债务人的财产后，该诉讼或者仲裁继续进行；

（6）有关债务人的民事诉讼只能向受理破产申请的人民法院提起。

考点二：管理人

1. 有下列情形之一的，不得担任管理人：（1）因故意犯罪受过刑事处罚；（2）曾被吊销相关专业执业证书；（3）与本案有利害关系；（4）人民法院认为不宜担任管理人的其他情形。

2. 现在担任或者在人民法院受理破产申请前 3 年内 曾经担任债务人、债权人的财务顾问、法律顾问的，属于需要回避的利害关系。现在担任或者在人民法院受理破产申请前 3 年内 曾经担任债务人、债权人的董事、监事、高级管理人员的，属于有利害关系。与债权人或者债务人的控股股东、董事、监事、高级管理人员存在夫妻、直系血亲、三代以内旁系血亲或者近姻亲关系的，属于有利害关系。

3. 管理人对担保物的维护、变现、交付等管理工作付出合理劳动的，有权向担保权人收取适当的报酬。

4. 清算组中有关政府部门派出的工作人员参与工作的，不收取报酬。

考点三：债务人财产

1. 人民法院受理破产申请前 1 年内，涉及债务人财产的下列行为，管理人有权请求人民法院予以撤销：（1）无偿转让财产的；（2）以明显不合理的价格进行交易的；（3）对没有财产担保的债务提供财产担保的；（4）对未到期的债务提前清偿的；（5）放弃债权的。

2. 人民法院裁定受理破产申请的，此前债务人尚未支付的公司强制清算费用、未终结的执行程序中产生的评估费、公告费、保管费等执行费用，可以参照企业破产法关于破产费用的规定，由债务人财产随时清偿。此前债务人尚未支付的案件受理费、执行申请费，可以作为破产债权清偿。

3. 破产费用和共益债务由债务人财产随时清偿。债务人财产不足以清偿所有破产费用和共益债务的，先行清偿破产费用。债务人财产不足以清偿所有破产费用或者共益债务的，按照比例清偿。

考点四：破产债权与债权人会议

1. 债务人所欠职工的工资和医疗、伤残补助、抚恤费用，所欠的应当划入职工个人账户的基本养老保险、基本医疗保险费用，以及法律、行政法规规定应当支付给职工的补偿金，不必申报，由管理人调查后列出清单并予以公示。除此之外，其他债权如税收债权、社会保障债权以及对债务人特定财产享有担保权的债权均需依法申报。

2. 管理人收到债权申报材料后，应当登记造册，对申报的债权进行审查，并编制债权登记表。债权登记表应当提交第一次债权人会议核查。

3. 第一次债权人会议由人民法院召集，自债权申报期限届满之日起十五日内召开。

考点五：重整与和解

1. 债权人申请对债务人进行破产清算的，在人民法院受理破产申请后、宣告债务人破产前，债

务人或者出资额占债务人注册资本十分之一以上的出资人，可以向人民法院申请重整。

2. 重整计划由债务人负责执行。

3. 经人民法院裁定认可的和解协议，对债务人和全体和解债权人均有约束力。

考点六：破产财产分配

1. 因债务人侵权行为造成的人身损害赔偿，可以参照职工债权的顺序清偿，但其中涉及的惩罚性赔偿除外。

2. 破产企业在破产案件受理前因欠缴税款产生的滞纳金，属于普通债权，不享有与欠缴税款相同的优先受偿地位。

3. 商业银行破产清算时，在支付清算费用、所欠职工工资和劳动保险费用后，应当优先支付个人储蓄存款的本金和利息。

第九章 票据与支付结算法律制度

考点一：支付结算概述

1. 银行本票属于同城结算方式，托收承付、银行汇票是异地结算方式。汇兑、商业汇票、委托收款、银行卡等是同城和异地均可采用的结算方式。

2. 根据支付工具在支付结算中的职能，汇兑、委托收款、托收承付是贷记支付工具，银行汇票、银行本票、支票是借记支付工具。

3. 基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要而开立的银行账户，是其主办账户。

4. 临时存款账户的有效期限最长不得超过 2 年。

5. 依法取得《支付业务许可证》的非金融机构可以成为支付机构，在收付款人之间作为中介机构提供网络支付、预付卡的发行与受理、银行卡收单和中国人民银行确定的其他支付服务。但这些支付机构之间的货币资金转移应委托银行业金融机构办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理。

考点二：票据法

1. 票据上的主债务人，是指本票出票人、汇票承兑人。

2. 我国票据法上的票据行为包括出票、背书、承兑、保证四种，其中承兑为汇票所独有。

3. 出票人在票据上的签章不符合规定的，票据无效。

4. 票据金额、日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效。票据金额以中文大写和数码同时记载，二者必须一致，二者不一致的，票据无效。



5. 票据贴现属于国家特许经营业务，只有经批准的金融机构才有资格从事票据贴现业务，其他组织与个人从事票据贴现业务，可能承担行政责任甚至刑事责任，转让背书行为无效，贴现款和票据应当相互返还。这种情形下，票据行为无因性不适用。
6. 票据伪造，被伪造人不承担因为该票据行为所产生的票据责任。伪造人未以自己名义在票据上签章的，不承担票据责任，但可能承担刑事责任、行政责任或民事赔偿责任。票据上有伪造签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。
7. 可以背书转让的票据丧失的，持票人可以申请公示催告。填明“现金”字样的银行汇票、银行本票和现金支票不得背书转让，因此这些票据不能申请公示催告。
8. 《票据法》规定了汇票到期日的四种记载方式，分别是：见票即付；定日付款；出票后定期付款；见票后定期付款。
9. 持票人对支票出票人的权利票据时效，自出票日起 6 个月。
10. 背书未记载日期的，视为在汇票到期日前背书。背书不得附有条件。背书时附有条件的，所附条件不具有汇票上的效力。
11. 未记载“质押”、“设质”或者“担保”字样，只是签章并记载被背书人名称，形式上构成票据转让背书。质押背书的被背书人并不享有对票据权利的处分权。被背书人再行转让背书或者质押背书的，背书行为无效。但是，被背书人可以再进行委托收款背书。
12. 付款人承兑汇票，不得附有条件；承兑附有条件的，视为拒绝承兑。
13. 银行本票自出票日起，付款期限最长不得超过 2 个月。
14. 支票上的金额和收款人名称可以由出票人授权补记。
15. 支票限于见票即付，不得另行记载付款日期；另行记载付款日期的，该记载无效，支票有效。
16. 汇票到期日前，有下列情形之一的，持票人也可以行使追索权：（1）汇票被拒绝承兑的；（2）承兑人或者付款人死亡、逃匿的；（3）承兑人或者付款人被依法宣告破产的或者因违法被责令终止业务活动的。

考点三：非票据结算方式

1. 信用证应以人民币计价。银行只对单据进行表面审核。我国的信用证为不可撤销的跟单信用证。信用证只能用于转账结算，不能支取现金。
2. 记名预付卡可挂失、可赎回，不得设置有效期；不记名预付卡不挂失、不赎回，有效期不低于 3 年；预付卡不具有透支功能。

第十章 企业国有资产法律制度

考点一：企业国有资产法律制度概述

1. 企业国有资产属于国家所有即全民所有。国务院代表国家行使企业国有资产所有权。
2. 重要基础设施和重要自然资源等领域的国家出资企业，由国务院代表国家履行出资人职责。其他的国家出资企业，由地方人民政府代表国家履行出资人职责。
3. 国务院和地方人民政府应当按照政企分开、社会公共管理职能与企业国有资产出资人职能分开、不干预企业依法自主经营的原则，依法履行出资人职责。
4. 国务院授权财政部对金融行业的国有资产进行监管。
5. 履行出资人职责的机构依照法律、行政法规以及企业章程的规定，任免或者建议任免国家出资企业的下列人员：
 - (1) 任免国有独资企业的经理、副经理、财务负责人和其他高级管理人员；
 - (2) 任免国有独资公司的董事长、副董事长、董事、监事会主席和监事；
 - (3) 向国有资本控股公司、国有资本参股公司的股东会提出董事、监事人选。
6. 未经履行出资人职责的机构同意，国有独资企业、国有独资公司的董事、高级管理人员不得在其他企业兼职。未经股东会同意，国有资本控股公司、国有资本参股公司的董事、高级管理人员不得在经营同类业务的其他企业兼职。

考点二：企业国有资产产权登记

1. 根据有关规定，企业发生下列情形之一的，应当申办变动产权登记：
 - (1) 企业名称、住所或法定代表人改变的；
 - (2) 企业组织形式发生变动的；
 - (3) 企业国有资本额发生增减变动的；
 - (4) 企业国有资本出资人发生变动的；
 - (5) 产权登记机关规定的其他变动情形。
2. 企业应当于每个公历年度终了后 90 日内，办理工商年检登记之前，向原产权登记机关申办产权登记年度检查。

考点三：企业国有资产评估

1. 国家出资企业及其各级子企业有下列行为之一的，应当对相关资产进行评估：
 - (1) 整体或者部分改建为有限责任公司或股份有限公司；
 - (2) 以非货币资产对外投资；



- (3) 合并、分立、破产、解散;
 - (4) 非上市公司的国有股东股权比例变动;
 - (5) 产权转让;
 - (6) 资产转让、置换;
 - (7) 整体资产或者部分资产租赁给非国有单位;
 - (8) 以非货币资产偿还债务;
 - (9) 资产涉讼;
 - (10) 收购非国有单位的资产;
 - (11) 接受非国有单位以非货币资产出资;
 - (12) 接受非国有单位以非货币资产抵债。
2. 中央金融企业资产评估项目报财政部核准。地方金融企业资产评估项目报本级财政部门核准。
3. 资产评估档案保存期限不少于 15 年，属于法定评估业务的，保存期限不少于 30 年。

考点四：企业国有资产交易管理

- 1. 产权转让正式披露信息时间不得少于 20 个工作日。
- 2. 产权转让的交易价款原则上自合同生效之日起 5 个工作日内 一次付清；金额较大、一次付清有困难的，可以分期付款；分期付款首付不得低于总价款的 30%，并在合同生效之日起 5 个工作日内支付，余款 1 年 内付清，要求提供合法有效的担保，并按同期银行贷款利率支付延期付款利息。
- 3. 履行出资人职责的机构负责审核国家出资企业的增资行为。其中，因增资致使国家不再拥有所出资企业控股权的，须由履行出资人职责的机构报本级人民政府批准。
- 4. 国有股东通过证券交易系统转让所持上市公司股份时，国有参股股东拟于一个会计年度内累计净转让股份比例达到上市公司总股本 5% 及以上的，应当报国有资产监督管理机构审核批准。

第十一章 反垄断法律制度

考点一：反垄断法律制度概述

- 1. “属地+效果原则”，我国反垄断法适用于：
 - (1) 中华人民共和国境内经济活动中的垄断行为（属地原则）。
 - (2) 中华人民共和国境外的垄断行为，对境内市场竞争产生排除、限制影响的（效果原则）。



2. 知识产权的正当行使，不适用《反垄断法》；经营者滥用知识产权，排除、限制竞争的行为，不可排除反垄断法的适用。
3. 界定相关市场的基本标准是商品间较为紧密的相互替代性。界定商品市场可以从需求替代和供给替代两个视角进行分析。需求替代是根据需求者对商品功能用途的需求、质量的认可、价格的接受以及获取的难易程度等因素，对商品之间的相互替代程度进行分析。供给替代是指当一种商品的需求增加时，其他经营者转产该种商品以进入市场、增加供给的可能性。其他经营者转产的成本主要表现为改造生产设施的投入、承担的风险、进入目标市场的时间等。
4. 国家市场监督管理总局负责反垄断统一执法。市场监管总局根据工作需要，可委托省、自治区、直辖市市场监管部门实施经营者集中审查。
5. 反垄断执法机构调查涉嫌垄断行为，可以采取下列措施：（1）进入被调查的经营者的营业场所或者其他有关场所进行检查；（2）询问被调查的经营者、利害关系人或者其他有关单位或者个人，要求其说明有关情况；（3）查阅、复制被调查的经营者、利害关系人或者其他有关单位或者个人的有关单证、协议、会计账簿、业务函电、电子数据等文件和资料；（4）查封、扣押相关证据；（5）查询经营者的银行账户。
6. 经营者承诺：反垄断执法机构不接受中止调查的申请：一是反垄断执法机构对涉嫌垄断行为调查核实后，认为构成违法垄断行为的，应当依法作出处理决定，不再接受经营者提出的中止调查申请；二是涉嫌固定或者变更商品价格、限制商品的生产数量或者销售数量、分割销售市场或者原材料采购市场等三类严重限制竞争的横向垄断协议的，反垄断执法机构不得接受中止调查申请。
7. 经营者、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，涉嫌违反《反垄断法》规定的，反垄断执法机构可以对其法定代表人或负责人进行约谈，要求其提出改进措施。针对“滥用行政权力排除、限制竞争行为”的约谈，应当经过反垄断执法机构主要负责人的批准。
8. 专家在法庭上提供的意见并不属于《民事诉讼法》上的证据形式，而是作为法官判案的参考依据。

考点二：垄断协议

1. 横向垄断协议：由法律推定其具有排除、限制竞争效果，执法机构无需调查其效果即可予以禁止。在民事诉讼中，原告也无需为其反竞争效果承担举证责任。同时，行为人无权提出协议不具有反竞争效果的抗辩，但可以依据《反垄断法》第二十条提出豁免抗辩。
2. 纵向垄断协议：由法律假定其具有排除、限制竞争效果，但行为人可以依据规定提出协议不

具有排除、限制竞争效果的抗辩，也可以依据《反垄断法》第二十条提出豁免抗辩。

3. 我国《反垄断法》明确列举了两种受到禁止的纵向垄断协议形式：（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。

4. 参与垄断协议的经营者主动向反垄断执法机构报告达成垄断协议的有关情况并提供重要证据的，反垄断执法机构可以酌情减轻或免除对该经营者的处罚。

（1）第一个申请者，反垄断执法机构可以免除处罚或者按照不低于 80%的幅度减轻罚款；

（2）第二个申请者，可以按照 30%—50% 的幅度减轻罚款；

（3）第三个申请者，可以按照 20%—30% 的幅度减轻罚款。

考点三：滥用市场支配地位行为

1. 有下列情形之一的，可以推定经营者具有市场支配地位：（一）一个经营者在相关市场的市场份额达到二分之一的；（二）两个经营者在相关市场的市场份额合计达到三分之二的；（三）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. 因下列情形而进行的低于成本价格销售均为正当：（1）降价处理鲜活商品、季节性商品、有效期限即将到期的商品或积压商品的；（2）因清偿债务、转产、歇业降价销售商品的；（3）在合理期限内为推广新产品进行促销的；（4）能够证明行为具有正当性的其他理由。

3. 利用数据和算法、技术以及平台规则等从事滥用市场支配地位的行为：自我优待、强制平台二选一、大数据杀熟等。

考点四：经营者集中

1. 经营者集中达到下列标准之一的，经营者应当事先向市场监管总局申报：（1）参与集中的所有经营者上一会计年度在全球范围内的营业额合计超过 100 亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过 4 亿元人民币。（2）参与集中的所有经营者上一会计年度在中国境内的营业额合计超过 20 亿元人民币，并且其中至少两个经营者上一会计年度在中国境内的营业额均超过 4 亿元人民币。

2. 限制性条件包括如下几类：（1）剥离有形资产、知识产权、数据等无形资产或相关权益等结构性条件；（2）开放网络或平台等基础设施、许可关键技术（包括专利、专有技术或其他知识产权）、终止排他性协议或独占性协议、保持独立运营、修改平台规则或算法、承诺兼容或不降低互操作性水平等行为性条件；（3）结构性条件和行为性条件相结合的综合性条件。

第十二章 涉外经济法律制度

考点一：涉外投资法律制度

1. 《外商投资法》所称外商投资，是指外国的自然人、企业或者其他组织（以下称外国投资者）直接或者间接在中国境内进行的投资活动。包括下列情形：

- ①外国投资者单独或者与其他投资者共同在中国境内设立外商投资企业；
- ②外国投资者取得中国境内企业的股份、股权、财产份额或者其他类似权益；
- ③外国投资者单独或者与其他投资者共同在中国境内投资新建项目；
- ④法律、行政法规或者国务院规定的其他方式的投资，包括间接投资。

2. 《外商投资法》设置了 5 年 的过渡期，规定在其施行前依照“外资三法”设立的外商投资企业，在其施行后 5 年 内可以继续保留原企业组织形式。

3. 原则上，国家对外国投资者的投资不实行征收。

4. 行政机关及其工作人员不得利用实施行政许可、行政检查、行政处罚、行政强制以及其他行政手段，强制或者变相强制外国投资者、外商投资企业转让技术。

5. 外商投资企业的登记注册，由国务院市场监督管理部门或者其授权的地方人民政府市场监督管理部门依法办理，注册资本可用人民币或可自由兑换货币表示。

6. 外商投资安全审查，采取部际联席会议形式，由国家发展改革委和商务部“双牵头”，会同相关部门共同进行审查。

7. 负面清单由国务院发布或批准发布。外国投资者投资外商投资准入负面清单规定限制投资的领域，当事人以违反限制性准入特别管理措施为由，主张投资合同无效的，人民法院应予支持。但是，在人民法院作出生效裁判前，当事人采取必要措施满足准入特别管理措施的要求，并据此主张所涉投资合同有效的，人民法院应予支持。

8. 国家发改委和省级政府发展改革部门根据不同情况，对境外投资项目分别实行核准和备案管理。涉及敏感国家和地区、敏感行业的境外投资项目，由国家发改委核准。

国家发改委备案：①中央企业境外投资项目；②地方企业实施的中方投资额 3 亿美元及以上 境外投资项目。

省级政府发展改革部门备案：地方企业实施的中方投资额 3 亿美元以下 境外投资项目。

考点二：对外贸易法律制度

1. 我国香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区已经分别以“中国香港”、“中国澳门”和“台湾、澎湖、金门、马祖单独关税区”（简称“中国台北”）名义加入世贸组织，成为我国的单独关税区。

2. 互惠、对等是指我国给予另一国某种待遇或者对其采取某种措施，以该国给予我国相应待遇或者对我国采取相应措施为前提。
3. 实行国营贸易管理的货物和经授权经营企业的目录，由商务部会同国务院其他有关部门确定、调整并公布。
4. 国家规定有数量限制的限制进出口货物，实行配额管理；其他限制进出口货物，实行许可证管理。我国对限制进口或者出口的技术，实行许可证管理。
5. 反倾销调查应当自立案调查决定公告之日起 12 个月内结束；特殊情况下可以延长，但延长期不得超过 6 个月。
6. 征收反倾销税，由商务部提出建议，国务院关税税则委员会根据商务部的建议作出决定，由商务部予以公告。
7. 反倾销与反补贴措施针对的是倾销和补贴这样的不公平贸易行为；而保障措施针对的则是公平贸易条件下的特殊情形。

考点三：外汇管理法律制度

1. 外汇包括外币现钞、外币支付凭证或者支付工具、外币有价证券、特别提款权及其他外汇资产。
2. 境内机构、境内个人的外汇收支或者外汇经营活动，以及境外机构、境外个人在境内的外汇收支或者外汇经营活动，适用《外汇管理条例》。
3. 外国人在我国境内连续居住满 1 年，即成为“境内个人”，其发生在境内外的外汇收支或者外汇经营活动，均适用《外汇管理条例》。
4. 目前，对于个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理，年度总额为每人每年等值 5 万美元，国家外汇管理局根据国际收支状况对年度总额进行调整。
5. 经常项目外汇收入实行意愿结汇制。
6. 国家外汇管理局负责合格境内机构投资者的境外投资额度、账户及资金汇兑管理。
7. 外商投资企业借用的外债资金可以结汇使用；除另有规定外，境内金融机构和中资企业借用的外债资金不得结汇使用。
8. 我国实行以市场供求为基础，参考“一篮子”货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。
9. 属于特别提款权货币篮组成货币的有：美元、欧元、日元、人民币、英镑。特别提款权本身不是货币。