

第一章 社会经济制度

考点一：物质资料生产和基本经济规律

（一）物质资料生产

1. 物质资料生产是人类最基本的实践活动。

2. 物质资料生产具备的三个基本要素

- （1）人的劳动——生产的最基本的要素
- （2）劳动资料——最重要的是生产工具
- （3）劳动对象

（二）基本经济规律

1. 生产力

- （1）生产力（人和自然的关系）两大要素：人（劳动者）和物（生产资料）。
- （2）生产工具的变革是社会生产力发展的主要标志。
- （3）劳动对象是生产力作用的对象，因而不能构成生产力的因素。

2. 生产关系

（1）生产关系是指人们在生产资料所有制基础上形成的，并在社会生产过程中发生的生产和分配、交换、消费等关系的总和。

（2）生产是起决定作用的环节，消费是最终目的和动力，分配和交换是联结生产和消费的桥梁和纽带。

（3）以生产资料私有制为基础的生产关系：奴隶制、封建制、资本主义。

（4）以生产资料公有制为基础的生产关系：原始社会、社会主义社会以及未来共产主义社会。

3. 生产力和生产关系的关系

（1）生产力和生产关系的对立统一构成社会生产方式。

（2）生产力决定生产关系：生产力的性质决定生产关系的性质；生产力的发展变化决定生产关系的发展和变革。

（3）生产关系对生产力也具有反作用（适应推动、不适应阻碍）。

（4）生产力决定生产关系，生产关系一定要适合生产力性质的规律，是推动人类社会发展的基本规律。

4. 经济基础和上层建筑

（1）一定社会形态中占主导地位的生产关系的总和，构成这个社会的经济基础。

（2）建立在一定经济基础之上并与之相适应的政治、法律制度和社会意识形态，是这个社会的上层建筑。

5. 人类社会的基本矛盾

（1）生产力和生产关系的矛盾、经济基础和上层建筑的矛盾构成了人类社会的基本矛盾。

（2）社会基本矛盾的运动总是从生产力的变化开始。

（3）生产力和生产关系的矛盾是社会经济制度变革的最基本、最深刻的动力。

考点二：自然经济与商品经济

1. 自然经济和商品经济是人类社会发展至今存在的两种基本经济形态。

2. 自然经济

（1）概念：是为了满足生产者或经济单位自身需要而进行生产的经济形式。

（2）基本特征：自给自足。

3. 商品经济

（1）概念：是商品生产和商品交换的总和，是直接以交换为目的的社会经济形态。

（2）产生和发展的经济条件

①社会分工（一般基础）；

②生产资料和劳动产品属于不同的所有者（根本条件），存在具有独立经济利益的经济实体。

4.三次社会大分工

（1）第一次：畜牧业从农业中分化出来；

（2）第二次：手工业从农业中分离出来；

（3）第三次：出现了不从事生产而专门从事商品买卖的商人。

5.社会主义社会仍需要采取商品经济的原因

在现阶段广泛存在着社会分工，以公有制为基础的经济单位还是具有各自利益的经济实体，各种非公有制经济都是独立的商品生产者和经营者。

第二章 商品经济的基本原理

考点：商品的本质属性和本质特征

（一）商品的使用价值和价值

	使用价值	价值
含义	是商品具有的效用，即能满足人类某种需要的属性	凝结在商品中的一般人类劳动
属性	商品的自然属性	商品所特有的本质属性和社会属性
内容	反映的是人与自然的关系	体现着商品生产者之间相互比较劳动耗费量和交换劳动的社会经济关系
二者关系	（1）使用价值和价值统一于商品之中，缺一不可就不成为商品 （2）使用价值和价值又相互排斥，商品生产者和消费者都不能既占有商品价值又占有商品的使用价值	
其他	（1）使用价值是商品交换价值和价值的物质承担者 （2）价值是交换价值的基础或内容，交换价值是价值的表现形式	

（二）具体劳动和抽象劳动

商品之所以具有使用价值和价值两个属性，是由劳动的二重性决定的。

具体劳动	抽象劳动
（1）是劳动具体形式的体现 （2）创造商品的使用价值，体现人与自然的关系 （3）在质上不同，在量上不能比较 （4）不是使用价值的唯一源泉 （5）是劳动的自然属性 （6）是从劳动的有用效果来看的劳动	（1）是撇开劳动具体形式的一般人类劳动 （2）形成商品的价值，体现生产者之间的社会经济关系 （3）在质上相同，只有量的差别 （4）是形成价值的唯一源泉 （5）是劳动的社会属性 （6）是抽取了劳动的有用性的一般人类劳动
二者在时间上和空间上是统一的，商品生产者在从事具体劳动的同时也就支出了抽象劳动	

（三）商品的价值量

1.商品价值量不是由个别生产者生产某种商品耗费的个别劳动时间决定的，而是由生产这种商品的社会必要劳动时间决定的。

2.社会必要劳动时间是指，在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间。

3.商品的社会价值是在同一部门同类商品生产者之间的竞争形成的，是商品交换的依据。

第三章 资本主义的发展历程和社会主义经济制度的建立

考点：垄断资本主义

1.垄断资本主义的发展分为私人垄断资本主义和国家垄断资本主义两个阶段。

2.垄断资本主义阶段的基本经济特征有五个方面：

(1) 垄断代替竞争在经济生活中占统治地位, 生产和资本的高度集中, 导致了经济生活中起决定作用的垄断组织的产生。

(2) 银行资本和工业资本已经融合起来, 形成了金融寡头。

(3) 资本输出成为典型的经济现象, 在社会经济发展中具有特别重要的意义。

(4) 资本家国际垄断同盟已经形成, 并在经济上瓜分世界。

(5) 最大资本主义大国瓜分和重新瓜分世界领土的斗争日趋激烈。

3. 垄断组织的建立, 实质是为了获取垄断利润。

4. 垄断组织主要通过垄断价格实现的垄断利润。

5. 金融寡头

(1) 工业垄断资本和银行垄断资本的融合即金融资本。

(2) 金融寡头是指掌握着庞大金融资本的少数大垄断资本家或资本家集团, 又叫财团, 是资本主义国家政治、经济和社会生活等各个方面的实际统治者。

(3) 金融寡头在经济上的统治, 主要是通过“参与制”来实现。

6. 国家垄断资本主义

(1) 概念: 国家垄断资本主义是指垄断资本和国家政权融合在一起的资本主义。

(2) 基本特征: 国家对社会经济活动进行全面干预和调节, 是资本主义生产关系适应生产力发展而做的局部调整。

(3) 产生: 国家垄断资本主义是在私人垄断进一步发展的基础上产生的, 是资本主义基本矛盾尖锐化的必然结果。

(4) 实质: 垄断资本利用国家力量获取稳定的高额利润。

第四章 社会主义的本质及其初级阶段的基本经济制度

考点: 社会主义初级阶段的收入分配制度

1. 在社会主义初级阶段必须坚持和完善按劳分配为主体, 各种生产要素按贡献参与分配, 多种分配方式并存的收入分配制度。这是由社会主义初级阶段多元所有制结构决定的。

2. 党的十八大对于形成和落实合理有序的收入分配格局作出的新部署:

(1) 必须健全初次分配制度和着重保护劳动所得;

(2) 必须在完善再分配调节机制上强化政府责任;

(3) 在规范收入分配秩序方面推进体制机制创新。

3. “逐步形成橄榄型分配格局”的重要预期和理想目标

(1) “逐步形成橄榄型分配格局”的重要预期和理想目标, 既是我们党带领全国各族人民朝着共同富裕方向阔步前进的宏大理想, 也是衡量发展成果是否更多更公平惠及全体人民和深化收入分配制度改革最终成效的客观标准。

(2) “逐步形成橄榄型分配格局”的方式和途径

①关键是让中等收入群体持续扩大。

②必须重视多渠道增加居民财产性收入。

第五章 社会主义市场经济体制及其运行基础

考点: 现代企业制度的基本特征

1. 现代企业制度是同社会化大生产和现代市场经济相适应的企业制度, 它是以完善的企业法人制度为基础, 以有限责任制度为特征, 以公司制为主要的、典型的企业资本组织形式的新型企业制度。

2. 现代企业制度的基本特征: 产权清晰; 权责明确; 政企分开; 管理科学。

3. 现代企业制度的财产关系

	财产所有权	法人财产权
概念	是所有者的权益, 即资产收益、	企业法人依照法律、法规对企业实际拥有的财产的

	重大决策和选择管理者的权利	直接占有权、使用权和处置权
权利	财产的归属权	财产运营权
意义	法人财产权是现代企业制度的根本特征。法人财产权的确立具有重要意义： ①为明晰产权奠定了理论基础，找到了公有制和市场经济的结合点 ②使法人企业找到了存在的基础，使国有企业真正成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的法人实体 ③为企业制度创新奠定了基础，为企业经营机制的转换开辟了道路 ④为国有资产的重组和流动、保值、增值创造了条件	

4. 现代企业制度的组织形式——现代公司制度

	有限责任公司	股份有限公司
概念	(1) 由 50 个以下股东共同出资 (2) 股东以其认缴的出资额为限对公司行为承担责任 (3) 公司以其全部财产对其债务承担责任	(1) 由 2 人以上 200 人以下发起人（其中须有半数以上的发起人在中国境内有住所）设立 (2) 股东以其认购的股份为限对公司承担责任 (3) 公司以其全部财产对公司债务承担责任
特点	(1) 不对外公开发行股票 (2) 股东的出资额由股东协商确定 (3) 股权证书是权益凭证，不能自由流通，转让须经其他股东同意，并要优先转让给公司原有股东	(1) 资本总额均分为每股金额相等的股份，根据股票数量计算股东权益 (2) 股票可在社会上公开发行，经批准可以上市交易，股票可以依法转让 (3) 定期向社会公开其资产负债、经营损益等财务状况
优点	(1) 设立程序比较简单 (2) 股东比较稳定 (3) 经营状况不公开 (4) 内部机构设置灵活	(1) 有大规模筹资功能 (2) 股份转让灵活 (3) 组织机构严密
缺点	(1) 不能公开发行股票 (2) 筹集资金的范围和规模有限	(1) 设立程序复杂 (2) 保密性差 (3) 股东不稳定 (4) 有可能被收购

5. 现代企业制度的组织结构

公司法人治理结构是公司制的核心：

- (1) 股东大会——权力机构。
- (2) 董事会——经营决策机构。
- (3) 监事会——监督机构。
- (4) 经理层——负责公司的日常经营活动。

第六章 社会主义经济的增长与发展

考点一：社会主义积累基金和消费基金

	积累基金	消费基金
含义	物质生产部门的劳动者所创造的国民收入中主要用作追加的生产资金部分	物质生产部门的劳动者所创造的国民收入中用来满足劳动者个人消费及社会消费的那部分资金
构成	(1) 扩大生产基金（最主要的部分） (2) 非生产性基本建设基金 (3) 社会后备基金	(1) 社会消费基金：国家管理基金、文教卫生基金、社会保障基金 (2) 个人消费基金：物质生产部门和非物质生

		产部门劳动者的劳动报酬基金
物质形式	一年内新增加的生产资料总量	一年内用于个人消费和社会消费的消费资料总和
用途	主要用于基本建设	主要用于个人消费

考点二：社会主义经济增长与经济发展

（一）经济增长与经济发展

1. 经济增长是经济发展最基本的部分。
2. 经济增长是实现经济发展的手段和基础。
3. 经济增长并不构成经济发展的充分必要条件。

（二）经济增长方式及其转变

1. 经济增长方式是指资源的总体配置方式。
2. 经济增长方式分类

（1）粗放型增长：主要依靠资本、劳动等生产要素投入来增加社会产品数量、推动经济增长的方式。

（2）集约型增长：主要依靠科技进步和提高劳动者的素质来增加社会产品数量和提高产品质量、推动经济增长的方式。

（三）社会主义经济发展战略

1. 经济发展战略的特征：全局性、长期性、根本性。
2. 党的十八大报告：根据近几年的发展实际，切实可行地提出了到 2020 年“在发展平衡性、协调性、可持续性明显增强的基础上，实现国内生产总值和城乡居民人均收入比 2010 年翻一番”的经济持续健康发展的战略目标要求。

（四）树立并坚持科学发展观和新发展理念

1. “五个统筹”的任务目标

- （1）统筹城乡发展；
- （2）统筹区域发展；
- （3）统筹经济社会发展；
- （4）统筹人与自然和谐发展；
- （5）统筹国内发展和对外开放。

2. 十七大变成“八个统筹”，增加三个：

- （1）统筹中央和地方关系；
- （2）统筹个人与集体、局部与整体、当前与长远之间的利益；
- （3）统筹国内国际两个大局。

3. 科学发展观

- （1）第一要义：发展；
- （2）核心内容：以人为本；
- （3）基本要求：全面、协调和可持续发展；
- （4）根本方法：统筹兼顾。

4. 党的十八大：“解放思想、实事求是、与时俱进、求真务实，是科学发展观最鲜明的精神实质。”

5. 党的十九大报告进一步提出了创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念。创新是引领发展的第一动力，协调是持续健康发展的内在要求，绿色是永续发展的必要条件和人民对美好生活向往的重要体现，开放是国家进一步繁荣发展的必由之路，共享是中国特色社会主义的本质要求。

6. 贯彻落实科学发展观，应当做好的几项工作：

- (1) 转变政府职能;
- (2) 改变经济增长方式;
- (3) 建立健全财税体制、社会保障制度和政绩考核制度等方面的机制;
- (4) 突出经济工作的重点, 坚持以人民为中心, 重点保障和改善民生, 抓住和解决人民最关心、最直接、最现实的利益问题。

第七章 社会主义市场经济的宏观调控

考点: 宏观经济调控政策及其综合协调

1. 财政政策的手段

- (1) 国家预算;
- (2) 税收;
- (3) 国债
- (4) 财政补贴;
- (5) 转移支付

2. 货币政策一般是由中央银行来制定和执行的。

3. 货币政策的工具

- (1) 存款准备金率;
- (2) 再贴现率;
- (3) 公开市场业务。

4. 扩张性货币政策的主要功能是刺激社会总需求的增长。

5. 综合协调体制要求:

- (1) 目标统一;
- (2) 政策协调;
- (3) 功能互补;
- (4) 适时适度。

第八章 经济全球化与我国经济的对外开放

考点: 经济全球化及其发展趋势

1. 经济全球化的影响因素

- (1) 科学技术的进步是推动经济全球化的生产力因素。
- (2) 市场经济体制的拓展和完善是推动经济全球化的生产关系因素。
- (3) 全球资源配置和各国经济发展的不平衡是推动经济全球化的市场因素。
- (4) 跨国公司是推动经济全球化的主导力量。

2. 经济全球化的类型: 贸易全球化、生产全球化、金融全球化。

3. 经济全球化的实质是经济规则制度的趋同、认同过程, 但是发达国家是最大的受益者, 发展中国家处于不利地位。

第九章 公共物品与财政职能

考点: 公共物品的定义及其融资与生产

定义	保罗·萨缪尔森首次提出: 公共物品是指增加一个人对该物品的消费, 并不同时减少其他人对该物品消费的那类物品,
特征	<p>(1) 非竞争性 (主要特征): 某种公共物品一旦被提供, 增加一个人的消费并不增加任何额外成本, 也就是增加一个人消费的边际供给成本为零</p> <p>(2) 非排他性 (派生特征): 一种公共物品一旦被提供出来, 要排除一个额外的消费者在技术上不可行, 或者尽管技术上的排他是可行的, 然而这样做的成本过高</p>
需求显示	<p>通过政治机制 (具有强制性的政治交易) 显示对公共物品的需求。具体讲就是:</p> <p>(1) 通过事先同意的某种投票程序选择他们所倾向的公共收入和支出方案</p>

	(2) 通过投票给他们认为能够代表其利益的政治家, 间接地表达对公共物品的需求
融资	(1) 公共物品的融资包括政府融资(强制融资)、私人融资(自愿融资)和联合融资 (2) 由于公共物品存在消费上的非排他性, 理性的个人倾向于由他人付费, 而自己坐享其成, 这就是“免费搭车” (3) 政府应作为公共物品供给的资金提供者
生产	(1) 政府生产和合同外包是两种典型的公共物品生产方式 (2) 在合同外包中, 私人签约者可能是营利性机构, 也可能是非营利性机构, 不论其性质如何, 合同外包都是公共服务提供私有化的表现 (3) 支持公共物品提供私有化的理由是, 同样的服务由私人生产成本更低, 而反对者则认为私人生产降低了服务的质量

第十章 财政支出

考点: 购买性支出和转移性支出

	购买性支出	转移性支出
概念	政府为了履行其职能, 从私人部门取得物品与劳务并支付相应资金而发生的费用	政府依法向受益对象拨付财政资金但并不要求获得相应的物品与劳务。直接表现为资金无偿、单方面的转移
内容	政府消费性支出和政府投资性支出	政府补助支出、捐赠支出债务利息支出
特点	有偿性、等价性	无偿性、非等价性
体现	体现了政府作为经济主体参与市场性经济活动	体现了政府的非市场性再分配活动
功能比较	对生产与就业影响的方式不同	直接刺激社会生产规模扩大 只发生间接的影响作用
	对政府支出效益约束的强度	对政府具有较强的效益约束 对政府的效益约束较弱
	体现财政的不同职能	在财政支出总额中, 所占比重重大, 表明财政具有较强的资源配置职能 在财政支出总额中, 所占比重重大, 表明财政具有较强的收入分配职能

第十一章 财政收入

考点: 政府债务收入

含义	政府债务收入是政府以债务人身份, 依据有借有还的信用原则取得的资金来源, 是一种有偿形式的、非经常性的财政收入	
特点	有偿性	政府通过发行国债取得财政收入, 依托的是国家信用而非政治权力, 因此必须按事先约定的条件还本付息, 政府与国债认购者之间存在直接的返还关系
	自愿性	对政府发行国债的认购是建立在认购者自愿购买基础上的
	灵活性	政府发行国债的时间、规模、种类、期限等, 是由政府根据财政资金状况和经济社会发展需要确定的
经济影响	积极影响	① 弥补财政赤字: 发行国债最初的目的是用于弥补财政赤字 ② 筹集政府投资资金 ③ 调节经济

	消极影响	①如果不考虑政府偿还能力，长期实行赤字财政政策，通过发行国债取得收入弥补财政赤字，会使财政背上沉重的负担 ②会增加纳税人负担：偿还国债的最终收入来源是税收 ③政府取得国债收入，可能会产生财政“挤出效应” ④如果公债发行过多地被银行承购，会增加流通中货币量，有可能引发通货膨胀
衡量指标	国债依存度	国债发行规模与当年财政支出的比率
	国债负担率	例 (1) 政府历年发行国债尚未偿还的累计余额与当年国内生产总值的比例 (2) 反映累计债务的总规模
	国债偿债率	(1) 当年到期还本付息的国债总额占当年财政收入的比例 (2) 反映财政还本付息的能力

第十二章 税收基本制度

考点一：税制要素

纳税人	①在不存在税负转嫁的情况下，纳税人和负税人是合一的（企业所得税、个人所得税、财产税） ②在存在税负转嫁的情况下，纳税人和负税人是分离的（增值税、消费税等流转税税种）	
课税对象	课税对象是区别税种的主要标志，体现着不同税种课税的基本界线	
税率	税率是税收政策的中心环节	
	用绝对量表示的税率：也称为定额税率或固定税率（啤酒、摩托车）	
	按照税率与课税对象的变动关系，分为： ①比例税率—我国运用最广泛的一种税率形式 优点：计算简便，征收效率高；缺点：有悖于量能纳税原则	
	②累进税率—最具有负担公平的税率制度 优点：税负公平，具有自动调节功能；缺点：计算较复杂	
	③累退税率 边际税率是指在超额累进情况下对计税基数各级次的增加部分所适用的税率，或者说是最后一个单位的税基所适用的税率	
纳税环节	—	
纳税期限	纳税期限是税收强制性、固定性在时间上的体现	
加成和减免	附加	即附加税，是正税以外附加征收的税款，是地方财政收入的来源之一
	加成	①加成是加成征收的简称，是对特定纳税人的一种加税措施 ②加一成等于加征正税税额的 10%
	起征点	①起征点的要求是课税对象未达到起征点的不征税，但达到起征点后全部课税对象都要征税 ②起征点的设置是对纳税能力小的纳税人给予的照顾
	免征额	个人所得税法规定对工资薪金所得，以每月收入额减除费用 5000 元后的余额为应纳税所得额，这里的 5000 元即为免征额
	出口退税	①出口退税的目的在于鼓励各国出口货物开展公平竞争 ②我国现行税法规定对增值税和消费税实行出口退税制度
违章处理	—	

考点二：流转税

1. 流转税的主要特点

- (1) 课征普遍。
- (2) 以商品和劳务的流转额或交易额为计税依据。
- (3) 除少数税种或税目实行定额税率外，流转税普遍实行比例税率，计算简单，便于征收管理。

2. 增值税

特点	①不重复征税，具有中性税收的特征 ②逐环节征税，逐环节扣税，最终消费者是全部税款的承担者 ③税基广阔，具有征收的普遍性和连续性
优点	①能够平衡税负，促进公平竞争 ②既便于对出口商品退税，又可避免对进口商品征税不足 ③在组织财政收入上具有稳定性和及时性 ④在税收征管上可以互相制约，交叉审计
类型	①消费型：从 2009 年 1 月 1 日起，全面实施消费型增值税 ②收入型 ③生产型
税率	适用于一般纳税人，税率分为四档： (1) 纳税人销售或者进口货物，除列举的外，税率均为 13%；提供有形动产租赁服务，提供加工、修理修配劳务和应税服务，除适用低税率范围外，税率也为 13% (2) 纳税人销售或者进口包括粮食在内的农产品、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、食用盐、农机、饲料、农药、农膜、化肥、沼气、二甲醚、图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物，税率为 9%；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，税率也为 9% (3) 提供增值电信服务、金融服务、生活服务以及除不动产租赁以外的现代服务，除转让土地使用权之外的销售无形资产，税率为 6% (4) 纳税人出口货物，税率为 0；国务院另有规定的除外；符合规定的境内单位和个人跨境销售服务、无形资产行为，税率为 0
征收率	小规模纳税人适用统一征收率：3%；但销售自行开发、取得、自建的不动产以及不动产经营租赁服务按 5% 计征
计税方法	①一般纳税人：采取扣税法。 应纳税额 = 销项税额 - 进项税额 销项税额 = 销售额 × 适用税率 ②小规模纳税人： 应纳税额 = 销售额 × 征收率 ③对进口货物 应纳税额 = 组成计税价格 × 税率

3. 消费税

征税范围	消费税采取列举征税办法，即只对列入征税目录的消费品征税，未列入的不征税
纳税人	在我国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人
税目	①消费税采取按产品列举税目的办法 ②烟、酒、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、涂料共 15 类消费品
税率	①大多数应税消费品：1%~56%的比例税率 ②啤酒、黄酒和成品油：定额税率 ③白酒、卷烟：复合计税
计税方法	实行从价定率、从量定额、复合计税（卷烟、白酒）

第十三章 政府预算制度

考点：我国政府预算周期

- 1.政府预算的审查、批准和监督权在各级人民代表大会及其常务委员会。
- 2.我国政府预算年度：从每年 1 月 1 日至当年的 12 月 31 日。
- 3.中央一般公共预算包括中央本级支出预算、中央对地方税收返还和转移支付预算、预备费。
- 4.预备费：按中央本级预算支出的 1%~3% 设置。
- 5.税收返还包括：
 - (1) 增值税消费税返还；
 - (2) 所得税基数返还；
 - (3) 成品油价格和税费改革税收返还
- 6.由全国人民代表大会表决批准中央预算。
- 7.预算执行是整个预算周期的重要环节，是组织预算收支任务实现的过程。
- 8.中央政府预算由中央政府组织执行，具体工作由财政部负责。
- 9.国家金库制度是政府预算收支执行的载体。
我国实行委托国库制度，由中国人民银行代理国库。
- 10.建立国库单一账户制度是政府预算执行的重要环节。
- 11.中央预算调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准。
- 12.政府决算，是指经法定程序由同级人民代表大会批准的年度政府预算执行结果的会计报告，是年度政府预算收支执行情况的最终反映，也是政府经济活动在财政上的集中表现。
- 13.编制政府决算意义
 - (1) 政府决算是国家政治经济活动在财政上的集中反映，体现了预算年度政府活动的范围和方向。
 - (2) 政府决算反映政府预算执行的结果，体现国家经济建设和社会事业发展的规模与速度。
 - (3) 政府决算是制定国家经济财政政策的基本依据。
 - (4) 政府决算是系统整理和积累财政统计资料的主要来源，并为制定安排下一预算年度预算收支指标提供数字基础。
- 14.财政部编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准。

第十四章 货币制度与货币发行

考点：货币发行

- 1.现实中的货币既包括流通领域内的现金，也包括在银行体系内的存款，甚至各种票据及其他信用流通工具也在一定程度上作为货币的替代物参与流通，执行货币的某些职能。
- 2.货币层次的划分依据：流动性。
- 3.中国人民银行将我国货币供应量指标划分为三个层次：
 M_0 = 流通中货币
 狭义货币供应量： $M_1 = M_0 + \text{单位活期存款}$
 广义货币供应量： $M_2 = M_1 + \text{单位定期存款} + \text{个人存款} + \text{其他存款（财政存款除外）}$

- 4.信用创造货币的功能为中央银行所掌握。
- 5.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限制：
- (1) 缴存中央银行存款准备金；
 - (2) 提取现金数量；
 - (3) 企事业单位及社会公众缴付税款。

第十五章 信用与金融中介

考点一：信用的形式

分类依据	种类	
按债权人与债务人结合的特点来分类的信用形式	直接信用	①方式是发行股票或债券 ②包括预付或赊销商品形式的商业信用、发行及买卖有价证券形式的公司信用、国家信用
	间接信用	通过各种金融中介进行借贷活动的信用方式
按不同主体分类的信用形式	商业信用	①企业之间相互提供的、与商品的生产和流通有关的信用，包括赊销、预付和分期付款等形式 ②企业直接向社会集资，以解决自身扩大再生产的资金需要，主要是采取发行公司（企业）债券的形式
	银行信用	①银行信用是典型的间接信用形式 ②具有资金实力雄厚、资信度高和灵活多样等方面的优越性 ③在当代已成为信用关系中的主体和基本形式
	国家信用	形式主要是发行国库券或公债
	消费信用	①工商企业为信用主体，向消费者提供以赊销、分期付款等形式的商品信用 ②银行及其他金融机构为信用主体，向消费者提供消费性质的信用

考点二：金融中介

(一) 金融中介的类型

银行类金融机构	中央银行	(1) 也称货币当局，处于金融中介体系的中心环节 (2) 它是发行的银行、银行的银行和政府的银行，具有国家行政管理机关和银行的双重性质 (3) 主要职能：制定和执行货币政策；维护金融稳定；提供金融服务
	商业银行	是金融机构体系中最为核心的部分，其主要职能是： (1) 信用中介（最基本的职能）：吸收存款，发放贷款 (2) 支付中介：汇兑、非现金结算 (3) 信用创造：扩张信用
	政策性银行	(1) 由政府设立，不以盈利为目标 (2) 以贯彻国家产业政策、区域发展政策等为目标 (3) 资金主要来源于财政拨款、发行政策性金融债 (4) 一般不普遍设立分支机构，其业务通常由商业银行代理
非银行类金融机构	商业保险公司	(1) 商业保险的资金主要来源于保险公司收取的保险费 (2) 保险的基本职能：经济补偿、保险金给付 (3) 保险的派生职能：防灾防损、融资投资 (4) 商业保险业务：人身保险业务、财产保险业务 (5) 再保险公司可同时经营人身保险和财产保险的再保险业

		务 (6) 保险公司的资金主要运用于长期证券投资
	投资银行	(1) 专门为工商企业提供融资中介服务的专业性非银行机构 (2) 资金来源主要依靠发行自己的股票和债券来筹集, 一般不吸收存款 (3) 投资银行的主要业务: 为工商企业或个人投资者代理证券买卖, 向工商企业提供中、长期贷款, 对工商企业的股票和债券进行投资, 为工商企业代理发行或包销股票和债券, 参与工商企业的创建、重组及并购等活动, 代理发行或包销本国及外国政府的国债
	基金管理公司	—
	财务公司	(1) 国外的财务公司: 一般不能吸收存款, 只经营部分银行业务的准银行金融机构 (2) 资金来源: 通过向商业银行借款、持股的母公司拨款及在公开市场出售商业票据等方式筹措
	信用合作组织	(1) 信用合作组织一般称为信用合作社, 是城乡居民集资合股而组成的合作金融组织, 是为合作社社员办理存、放款业务的金融机构 (2) 资金来源于社员缴纳的股金和存入的存款, 放款的对象也主要是本社的社员, 主要解决社员的资金需要。

(二) 影子银行

定义	① 广义的“影子银行”是指由传统银行体系之外的机构和业务活动构成的金融中介体系 ② 狭义的“影子银行”是指可能引起系统性风险和监管套利的非银行金融中介机构
构成部分	① 证券化机构, 主要功能是将传统金融产品证券化 ② 市场化的金融公司, 主要包括对冲基金、货币市场共同基金、私募股权投资投资基金等, 主要从事在传统金融机构和客户之间融通资金 ③ 结构化投资机构 ④ 证券经纪公司
基本特征	① 资金来源受市场流动性影响较大 ② 由于其负债不是存款, 不受针对存款货币机构的严格监管 ③ 由于其受监管较少, 杠杆率较高
可能引发系统性风险的因素	① 期限错配; ② 流动性转换; ③ 信用转换; ④ 高杠杆。

第十六章 金融体系与金融市场

考点一: 金融工具的种类

短期金融工具	国库券	一年以内的短期金融工具	
	大额可转让定期存单 (CDs)	不记名定期存款凭证, 不能提前支取, 可以在二级市场上转让、变现	
	票据	商业汇票	企业之间根据购销合同进行延期付款时, 所开

			具的反映债权、债务关系的票据
		银行汇票	汇款人将款项交存银行，由该银行签发给汇款人持往异地办理转账结算或支取现金的票据
		银行本票	申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以在同城范围内办理转账结算或支取现金的票据
		支票	银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行将款项支付给收款人的票据
长期金融工具	长期政府债券、公司债券、银行债券（银行为调整自身的资产负债结构、吸收较为稳定的长期资金来源而发行的一种有价证券）、股票（是一种所有权证书，而不是债权证书）		
 衍生金融工具	期货	主要有：货币期货、利率期货、股票指数期货	
	期权	基本要素：价格和时间	
	互换	期限互换	把方向相反的远期和即期交易结合起来进行的外汇买卖
		利率互换	通常是固定利率和浮动利率进行互换
		货币互换	利率计算方法不同的不同币种之间的互换，最常见的是固定利率的互换。货币互换的筹资方需要用对方借进的币种来偿还本息，一般以即期汇价为兑换基础

考点二：利率与利息

1. 利息的计算

（1）单利计算方法

$$P_t = P_0 (1 + it)$$

（2）复利计算方法

$$P_t = P_0 (1 + i)^t$$

2. 利率的种类

（1）基准利率：是指在利率体系中起主导作用、能够带动和影响其他各种利率的利率，也称中心利率。举例：美国的联邦基金利率，其他市场经济国家的再贴现率。

（2）按照利率的管理体制划分：市场利率、计划（官方）利率。

（3）按在信贷期限内利率是否能变动划分

① 固定利率

实行固定利率，在存、贷款期限内，不管市场利率水平发生怎样的变化，都只能按确定信用关系时的合同规定的利率执行。

② 浮动利率

（4）按是否剔除通货膨胀因素划分：名义利率、实际利率。

实际利率 = 名义利率 - 通货膨胀率

3. 影响利率水平的因素

（1）平均利润率

① 平均利润率是决定利率水平的基本因素。

② 平均利润率是利率的最高限，零是最低限。

（2）货币资金供求关系

（3）通货膨胀率

（4）历史的沿革

（5）中央银行货币政策

（6）国际金融市场利率

4. 上海银行间同业拆放利率 (Shibor) 和贷款基础利率 (LPR)

(1) Shibor 是由信用等级较高的银行组成报价团自主报出的人民币同业拆出利率计算确定的算术平均利率, 是单利、无担保、批发性利率。

(2) 目前, 对社会公布的 Shibor 品种包括隔夜、1 周、2 周、1 个月、3 个月、6 个月、9 个月及 1 年。

(3) 贷款基础利率 (LPR) 是基于报价行自主报出的最优贷款利率计算并发布的贷款市场参考利率, 是商业银行对其最优质客户执行的贷款利率, 其他贷款利率可在此基础上加减点生成。

(4) 目前, 对社会公布 1 年期贷款基础利率。

第十七章 汇率与国际收支

考点: 国际收支

国际收支平衡表	经常账户	①货物和服务 ②收益 ③经常转移	
	资本与金融账户	资本账户	资本转移（固定资产转移、债务减免、移民转移和投资捐赠）和非生产、非金融资产交易
		金融账户	直接投资、证券投资、其他投资、储备资产
	净误差与遗漏	用以抵消统计偏差	
国际收支差额分析	贸易差额	反映了一国产业结构、产品国际竞争力和在国际分工中的地位	
	经常差额	反映了实际资源的跨国转移状况	
	综合差额	反映了一国国际收支的综合情况，可以衡量国际收支对一国储备的压力	
国际收支失衡的调节	外汇缓冲政策	①逆差时：货币当局减少外汇储备或临时向外借款，抛售外汇，弥补外汇供给缺口 ②顺差时：货币当局购进外汇，增加外汇储备，消除超额外汇供给	
	货币政策和财政政策	①逆差时：紧缩的货币财政政策 紧缩的货币财政：在公开市场上卖出政府债券、提高再贴现率、提高法定存款准备金率 紧缩的财政政策：增税、减少政府支出 ②顺差时：扩张的货币财政政策	
	汇率政策	①逆差时：本币贬值 ②顺差时：本币升值	
	直接管制措施	①贸易管制 ②外汇管制	

第十八章 统计与统计数据

考点一: 统计数据的类型

分类数据	① 由定类尺度计量形成 ② 表现为类别, 通常用文字表述, 但不区分顺序	统称为定性数据或品质数据:
顺序数据	① 由定序尺度计量形成	

	②表现为类别，通常用文字表述，但有顺序	①说明事物的品质特征 ②不能用数值表示的 ③通常用文字表述 ④结果表现为类别
数值型数据	①由定距尺度和定比尺度计量形成 ②说明的是事物的数量特征，通常用数值来表现	称为定量数据或数量数据

考点二：统计指标及其类型

按其 所反 映的 内容 或其 数值 表现 形式 分为	总量指标 (绝对数)	时期指标 (时期数)	产品产量、能源生产总量、 财政收入、商品零售额	土地面积、国内生产总 值、财政收入
		时点指标 (时点数)	年末人口数、科技机构数、 股票价格	
	相对指标 (相对数)	经济增长率、物价指数、全社会固定资产投资增长率		
	平均指标 (平均数)	人均国内生产总值、人均利润		

第十九章 统计调查**考点：统计调查的方式**

统计报表	(1) 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调查方式 (2) 按调查对象范围的不同，可分为全面统计报表和非全面统计报表 (3) 全面统计报表要求调查对象中的每一个单位都填报 (4) 非全面统计报表只要求调查对象中的一部分单位填报 (5) 目前的大多数统计报表都是全面报表，按报送周期长短不同可分为日报、月报、季报、年报等，按报表内容和实施范围不同可分为国家的、部门的、地方的统计报表			
普查	(1) 普查通常是一次性的或周期性的 ①经济普查每 10 年进行两次，分别在每逢年份的末尾数字为 3、8 的年份实施 ②人口普查逢“0”的年份进行，农业普查逢“6”的年份进行，均为每 10 年一次 (2) 普查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 (3) 数据一般比较准确，规范化程度较高 (4) 使用范围比较窄			
抽样调查	①是实际中应用最广泛的一种调查方式和方法			
	②根据样本调查结果来推断总体数量特征的一种非全面调查			
	特点	经济性—最显著、时效性强、适应面广、准确性高		
	概率 抽样	优点	从理论上讲，概率抽样是最理想、最科学的抽样方法，它能保证样本数据对总体参数的代表性，而且能够将调查误差中的抽样误差限制在一定范围之内	
		种类	简单随机抽样	最基本的一种抽样方法
			分层抽样	—
			整群抽样	将一组被调查者视作一个抽样单位而不是个体的抽样方法

			等距抽样（系统抽样）	在样本框中每隔一定距离抽选一个被调查者	
	非概率抽样	优点	快速简便，费用相对较低；不需要任何抽样框；对探索性研究和调查的设计开发有很大帮助		
缺点		不能从数量上推断总体			
种类		偶遇抽样、判断抽样、配额抽样、滚雪球抽样			
重点调查	从所要调查的总体中选择一部分重点单位进行调查，其中重点单位就调查的标志值来说在总体中占绝大部分比重				调查单位不是随机抽取的，调查结果不能推断总体
典型调查	含义	有意识地选择若干具有典型意义的或有代表性的单位进行的调查			
	作用	弥补全面调查的不足；验证全面调查数据的真实性			
	优点	灵活机动；通过少数典型单位即可得到深入翔实的统计资料			
	缺点	受限于人们的主观认识			

第二十章 统计数据的整理与显示

考点：品质数据的整理与显示

1. 比例

- （1）是一个总体中各个部分的数量占总体数量的比重，通常用于反映总体的构成或结构。
- （2）各部分的比例之和等于 1。

2. 百分比

- （1）将比例乘以 100 就是百分比或百分数，用 % 表示。
- （2）是一个更为标准化的数值，很多相对数都用百分比表示。

3. 比率

- （1）是各不同类别的数量的比值。
- （2）可以是一个总体中各不同部分的数量对比。
- （3）由于比率不是总体中部分与整体之间的对比关系，因而比值可能大于 1。
- （4）为方便起见，比率可以不用 1 作为基数，而用 100 或其他便于理解的数作基数。
- （5）举例：经济学中的积累与消费之比；国内生产总值中第一、二、三产业产值之比。

4. 分类数据的整理与显示方法：频数、比例、百分比、比率、条形图和圆形图。

5. 顺序数据的整理与显示方法：频数、比例、百分比、比率、条形图、圆形图、累积频数和累积频率。

6. 向上累积：从类别顺序的开始一方向类别顺序的最后一方累加频数或频率（数值型数据则是从变量值小的一方向变量值大的一方累加频数）。

7. 向下累积：从类别顺序的最后一方方向类别顺序的开始一方累加频数或频率（数值型数据则是从变量值大的一方向变量值小的一方累加频数）。

第二十一章 数据特征的测度

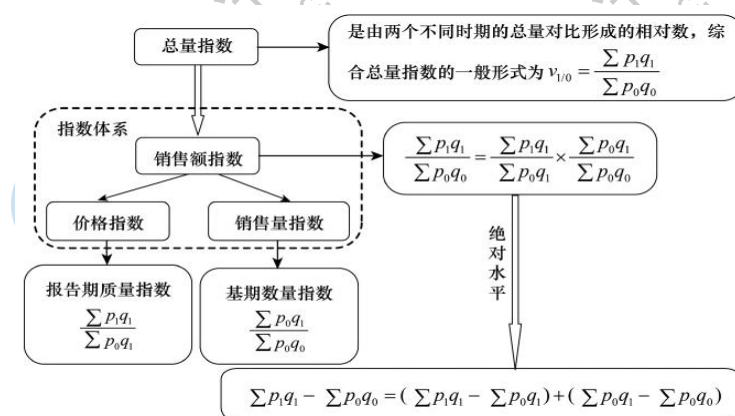
考点：集中趋势的测度

	计算方法	特点	适用范围
众数	一组数据中出现频数最多的那个数值，用 M_0 表示	是一个位置代表值，不受极端值的影响，抗干扰性强	适用于品质数据、数值型数据
中位数	把一组数据按从小到大的顺序进行排列，位置居中的数值叫做中位数，用 M_e 表示 ①当 n 为奇数时：	是一个位置代表值，不受极端值的影响，抗干扰性强	主要用于顺序数据，也适用于数值型数据，但不适用于分类数据

	$M_e = X_{(\frac{n+1}{2})}$ <p>②当 n 为偶数时:</p> $M_e = \frac{1}{2}(X_{(\frac{n}{2})} + X_{(\frac{n}{2}+1)})$		
算术平均数	<p>①简单算术平均数</p> $\frac{\sum_{i=1}^n X_i}{n}$ <p>②加权算术平均数</p> $\frac{\sum_{i=1}^k X_i f_i}{\sum_{i=1}^k f_i}$	<p>①是集中趋势最主要的测度值</p> <p>②易受极端值的影响</p> <p>③受到两个因素的影响: 一个是各组数值的大小, 另一个是各组分布频数的多少</p>	主要适用于数值型数据, 但不适用于品质数据
几何平均数	<p>主要用途:</p> <p>(1) 对比率、指数等进行平均</p> <p>(2) 计算平均发展速度</p>		

第二十二章 统计指数

考点: 指数体系



第二十三章 会计基本概念

考点: 会计信息质量要求

可靠性	以实际发生的交易或事项为依据, 如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量, 保证会计信息真实可靠、内容完整
相关性 (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 (可理解性)	要求会计提供的会计信息必须清晰明了, 便于财务会计报告使用者理解和利用
可比性	<p>①纵向比较: 同一企业不同时期必须采用一致的会计政策, 核算方法和程序前后各期应当保持一致, 不得随意变更</p> <p>②横向比较: 不同企业应当采用规定的会计政策和会计处理方法, 确保会计信息口径一致</p>
实质重于形	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

式	应当仅仅以交易或事项的法律形式为依据 举例：融资租赁方式租入的固定资产
重要性	对资产、负债、损益等有较大影响的重要的会计事项，必须按照规定的方法和程序进行处理，并在财务会计报告中予以充分、准确的披露；对次要的会计事项，可适当简化或合并反映
谨慎性	要求企业在进行会计核算时，不得多计资产或收益、少计负债或费用，并不得设置秘密准备
及时性	一是要求及时收集会计信息。二是及时处理会计信息。三是及时传递会计信息

第二十四章 会计核算

考点一：会计要素

1. 会计要素的确认

会计要素	概念	分类
静态(财务状况)	资产	企业过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源 ①流动资产：货币资金、交易性金融资产、应收账款、存货 ②非流动资产：长期股权投资、固定资产和无形资产等
	负债	过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业 ①流动负债：短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、其他应付款 ②非流动负债：长期借款、长期应付款
	所有者权益	所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额 投入资本（即实收资本）、资本公积、盈余公积和未分配利润
动态(经营成果)	收入	企业在日常活动中发生的、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 按性质不同，可分为销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入
	费用	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 按照与收入的配比关系不同，可分为营业成本和期间费用。具体包括营业成本、管理费用、财务费用和销售费用
	利润	企业在一定会计期间的经营成果 按照构成，可分为营业利润、利润总额和净利润

2. 会计要素的计量

计量属性	历史成本	实际成本
	重置成本	又称现行成本，按照当前市场条件，重新取得同样一项资产所需支付的现金或现金等价物金额
	可变现净值	在正常生产经营过程中以预计售价减去进一步加工成本和销售所必需的预计税金、费用后的净值
	现值	对未来现金流量以恰当的折现率进行折现后的价值，考虑货币时间价值因素
	公允价值	在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额

应用原则	企业在对会计要素进行计量时，一般应当采用历史成本
------	--------------------------

考点二：复式记账

特点	(1) 以会计基本等式为依据 (2) 记录完整 (3) 便于查账		
分类	收付记账法	一	
	增减记账法	二	
		记账符号	以“借”和“贷”作为记账符号，左方称为借方，右方称为贷方
		账户结构	①资产类账户的借方表示增加，贷方表示减少，期初、期末余额一般在借方 ②权益类账户的贷方表示增加，借方表示减少，期初、期末余额一般在贷方 ③资产类账户期末借方余额=期初借方余额+本期借方发生额-本期贷方发生额 ④权益类账户期末贷方余额=期初贷方余额+本期贷方发生额-本期借方发生额
		记账规则	有借必有贷，借贷必相等
	借贷记账法	会计分录	①每个分录都应具备对应账户名称、记账方向、金额三个要素 ②按照所涉及账户的多少，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录。简单会计分录即一借一贷的会计分录。复合会计分录，即一借多贷、一贷多借或多借多贷的会计分录 ③会计分录的书写规则：先写借后写贷、金额默认为人民币“元”。一般情况下，借写在上面，贷写在下面，当有多个借或多个贷时，只需在借方第一个会计科目前写明借，将其余的方向相同的会计科目对齐，然后在贷方第一个会计科目前写明贷，将其余的方向相同的会计科目对齐 ④编制会计分录时，首先需要确定经济业务事项所涉及的账户及性质，确定账户类别；其次确定账户的金额是增加还是减少；再次确定账户的方向；最后编制会计分录，并检查账户、借贷方向、金额是否正确
		试算平衡	不会影响借贷双方平衡关系的错误： ①漏记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额减少 ②重记某项经济业务，使本期借贷双方的发生额等额虚增 ③某项经济业务记错有关账户 ④某项经济业务在账户记录中，颠倒了记账方向 ⑤借方或贷方发生额中，偶然发生多记少记并相互抵消 总账与明细账平行登记要求做到： ①所依据会计凭证相同（依据相同） ②借贷方向相同（方向相同） ③所属会计期间相同（期间相同） ④计入总分类科目的金额与计入其所属明细分类科目的

			金额合计相等（金额相等）
--	--	--	--------------

考点三：会计凭证

（一）会计凭证

1. 种类

（1）原始凭证是在经济业务最初发生或完成时取得或填制的，用以记录或证明经济业务的发生或完成情况，明确有关经济责任的文字凭据，如销货发票、款项收据等。

（2）记账凭证又称记账凭单，是指由会计部门根据审核无误的原始凭证对经济业务事项的内容加以分类，并据以确定会计分录后填制的会计凭证，它是登记账簿的直接依据。如收款凭证、付款凭证、转账凭证等。

2. 作用

- （1）监督经济活动，控制经济运行；
- （2）记录经济业务，提供记账依据；
- （3）加强经济责任，强化内部控制。

（二）原始凭证

1. 种类

（1）按取得的来源不同，原始凭证可以分为自制原始凭证和外来原始凭证。

（2）按照格式的不同，原始凭证可以分为通用凭证（银行转账结算凭证、增值税专用发票）和专用凭证（折旧计算表、差旅费报销单）。

2. 填制原始凭证的基本要求

- （1）记录要真实；
- （2）内容要完整；
- （3）手续要完备；
- （4）书写要清楚、规范；

填写时应遵守以下要求：

- ①凭证上阿拉伯数字应当一个一个准确、清晰地书写，不得连笔书写。
- ②阿拉伯金额数字前面应当书写货币币种符号或者货币名称简写，币种符号与阿拉伯数字之间不得留有空白。
- ③金额数字一律填写到角、分，无角、分的，写“00”或者符号“—”；有角无分的，分位写“0”，不得用符号“—”。
- ④大写金额用汉字壹、贰、叁、肆、伍、陆、柒、捌、玖、拾、佰、仟、万、亿、元、角、分、零、整等，一律用正楷或行书书写。
- ⑤大写金额前未印有“人民币”字样的，应加写“人民币”三个字，“人民币”字样和大写金额之间不得留有空白。
- ⑥大写金额到元或角为止的，后面要写“整”字；有分的，不写“整”字。

- （5）编号要连续；
- （6）不得涂改、刮擦、挖补；
- （7）填制要及时。

3. 原始凭证的审核

- （1）审核原始凭证的合法性和真实性；
- （2）审核原始凭证的合理性；
- （3）审核原始凭证的完整性；
- （4）审核原始凭证的正确性。

（三）记账凭证

1. 按内容可将记账凭证分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

2.按填列方式可将记账凭证分为复式记账凭证和单式记账凭证。

第二十五章 财务会计报告

考点一：会计报表

1.资产负债表

- (1) 反映企业在某一特定日期财务状况的报表。
- (2) 依据的会计等式：资产=负债+所有者权益。
- (3) 可以帮助报表使用者全面了解企业的财务状况，分析企业的债务偿还能力，从而为未来的经济决策提供参考信息。
- (4) 资产负债表主要有报告式和账户式两种格式。
- (5) 目前我国企业的资产负债表采用账户式。
- (6) 账户式资产负债表分为左右两方，左方为资产项目，按照资产流动性大小排列；右方为负债和所有者权益项目，一般按照求偿权顺序排列。

2.利润表

- (1) 反映企业在一定会计期间经营成果的报表。
- (2) 依据的会计等式：利润=收入-费用。
- (3) 可以分析企业的获利能力及利润的未来发展趋势，了解投资者投入资本的保值增值情况。
- (4) 营业利润=营业收入-营业成本-税金及附加-销售费用-管理费用-研发费用-财务费用-资产减值损失-信用减值损失+投资收益+公允价值变动损益
- (5) 利润总额=营业利润+营业外收入-营业外支出
- (6) 净利润=利润总额-所得税费用

3.现金流量表

概念	①现金流量表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的报表 ②现金流量指一定会计期间内企业现金和现金等价物的流入和流出 ③企业从银行提取现金或将库存现金存入银行以及用现金购买现金等价物或者将现金等价物出售取得现金，属于现金内部不同项目的增减变动，不产生现金流量		
作用	向各类报表使用者提供以下会计信息：现金及现金等价物流入、流出以及净流量的信息，企业获取现金及现金等价物的能力，企业当期获取现金的主要来源和当期现金的使用去向		
格式	项目	流入	流出
	经营活动	①销售商品、提供劳务收到的现金 ②收到税费返还	①购买商品、接受劳务支付的现金 ②支付给职工以及为职工支付的现金 ③支付的各项税费
	投资活动	①收回投资收到的现金 ②取得投资收益收到的现金 ③处理固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 ④处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	①购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 ②投资支付的现金 ③取得子公司及其他营业单位支付的现金净额
	筹资活动	①吸收投资收到的现金 ②取得借款收到的现金	①偿还债务支付的现金 ②分配股利、利润或者偿付利息支付的现金

4.所有者权益变动表

- (1) 是反映构成所有者权益的各组成部分当期的增减变动情况的报表，它解释在某一特定

时间内，股东权益如何因企业经营的盈亏及现金股利的发放而发生变化。

(2) 全面反映了企业的股东权益在年度内的变化情况，便于会计信息使用者深入分析企业股东权益的增减变化情况，并进而对企业的资本保值增值情况作出正确判断，从而提供对决策有用的信息。

考点二：财务会计报告的编制要求

编制时间	应于年度终了编报财务会计报告
编制依据	根据真实的交易、事项以及完整、准确的账簿记录等资料，并按照国家统一的会计制度规定的编制基础、编制依据、编制原则和方法编制财务会计报告
要素的确认和计量	对会计报表中各项会计要素进行合理的确认和计量，不得随意改变会计要素的确认和计量标准
结账日	年度结账日为公历年度每年的 12 月 31 日；半年度、季度、月度结账日分别为公历年度每半年、每季、每月的最后一天
先做财产清查、核实债务	①清查、核实结算款项 ②清查、核实各项存货 ③清查、核实各项投资 ④清查、核实各项固定资产 ⑤清查、核实在建工程
先做对账、结账及其他检查工作	—
报表格式、内容及依据	应按照国家统一的会计制度规定的会计报表格式和内容，根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制会计报表，做到内容完整、数字真实、计算准确，不得漏报或者任意取舍
钩稽关系	①会计报表之间、会计报表各项目之间，凡有对应关系的数字、应当相互一致 ②会计报表中本期与上期的有关数字应当相互衔接 ③年度、半年度会计报表至少应当反映两个年度或者相关两个期间的比较数据 ④不得随意改变财务会计报告的编制基础、编制依据、编制原则和方法

第二十六章 法的一般原理

考点：法的制定和法律解释

1. 规范性法律文件系统化的方法主要包括：

(1) 法律清理

法律清理是指有立法权的国家机关对一定时期和范围内的规范性法律文件集中审查、整理、废止有关文件，决定修改有关文件，重新确认有关文件的效力。

(2) 法律汇编

①法律汇编是对已经颁布的规范性法律文件按照一定的目的或标准进行系统的排列，汇编成册。

②法律汇编本身不属于法的创制活动，主要是一项技术性整理和归类活动，有按发布的年代顺序进行的，有按调整的社会关系进行的，也有按发布的机关进行的；既有官方的汇编，也有民间的汇编。

(3) 法律编纂

①法律编纂是指有立法权的国家机关将属某一法律部门的所有现行规范性法律文件进行加工整理，创制新的规范，修改和废除过时的规范，从而编制成内容和谐一致、体例完整合

理的系统化的新的规范性法律文件或法典。

②法律编纂只能由国家的立法机关进行，其他任何机关、团体和个人均无权进行。

(4) 三者之间的关系

①法律清理是法律汇编和法律编纂的前提和基础；

②法律清理和法律汇编又是法律编纂的重要条件和阶段；

③法律编纂又为以后的法律清理和法律汇编提供新的对象和条件。

2. 根据解释主体的不同，法律解释可以分为：

(1) 立法解释

①在我国立法解释权属于全国人大常委会。

②国务院、中央军委、最高人民法院、最高人民检察院、全国人大各部门委员会、省级人大常委会可以向全国人大常委会提出法律解释的要求。

③全国人大常委会的法律解释同法律具有同等效力。

(2) 行政解释

由国家行政机关对于不属于审判和检察工作中的其他法律的具体应用问题以及自己依法制定的法规进行的解释。

(3) 司法解释

①司法解释是国家最高司法机关对司法工作中具体应用法律问题所做的解释。

②司法解释分为最高人民法院的审判解释、最高人民检察院的检察解释和这两个机关联合作出的解释。

③审判解释和检察解释有原则性分歧时，应报请全国人大常委会解释或决定。

(4) 三种法律解释的关系

立法解释是行政解释和司法解释的基础；在法律解释的效力上，立法解释的效力最高，其他国家机关对法律的解释效力低于立法解释。

第二十七章 中国特色社会主义法治体系

考点：中国特色社会主义法治体系的内涵

1. 法律体系：一个国家全部现行法律规范分类组合为不同的法律部门而形成的有机联系的一整体，是部门法体系。

2. 法制体系：一国全部现行法律规范和制度的总称，是一国法制运转机制和运转环节的全系统，包括立法、执法、司法、守法、法律监督等体系。

3. 法治体系：一国运用法律和制度治理国家、治理社会的有机统一的法治运转机制。

4. 三者的区别

(1) 内容不同

①法律体系、法制体系中的“法”包括规范公民行为、社会生活和市场秩序的法，也包括规范国家、政府、政党治理行为的法，但规范公民行为、社会生活和市场秩序的法是其最大最主要的部分。

②法治体系的“法”主要是指规范国家、政府、政党治理行为的法，也就是说，法治的“法”主要是指约束权力运行的法。

(2) 地位不同

①在我国的法治建设中，法律体系、法制体系的建设是基础，法治体系的建设必须以完备的法律体系和法制体系为前提。

②完善法律体系和法制体系是为建设法治体系和法治国家服务的。前者是手段，后者是目的。

5. 中国特色法治体系的内涵

(1) 完备的法律规范体系：法治建设的基础和前提。

(2) 高效的法治实施体系：法律实施的关键在于建设法治政府，推进政府依法定职能、权

限、程序行政。

(3) 严密的法治监督体系：主要包括人大监督（最重要的监督）、纪委监委监督、审计监督、行政机关内部的督察监督、舆论监督和司法监督六大环节。

(4) 有力的法治保障系统：主要包括法治人才队伍；法律纠纷、争议化解机制；国民的法治理念和法治文化；党的领导。

(5) 完善的党内法规体系：党规服从国法、补充国法，党规主要规范执政党内部的组织和活动。

第二十八章 行政法基础知识

考点一：行政行为

1. 行政行为的特征

- (1) 行政行为是执行法律的行为。
- (2) 行政行为具有一定的裁量性。
- (3) 行政主体在实施行政行为时，具有单方意志性。
- (4) 行政行为是以国家强制力为保障实施的，带有强制性。

2. 几种主要的行政行为

行政立法	行政立法主体： ①国务院（行政法规） ②国务院各部门（部门规章） ③省、自治区、直辖市人民政府和较大的市的人民政府（地方政府规章） ④设区的市、自治州的人民政府（有限制的地方政府规章）	
行政许可	行政许可的特点： ①是依法申请的具体行政行为 ②是一种授益性行政行为 ③存在的前提是法律的一般禁止 ④一般为要式行政行为	
行政处罚	行政处罚法列举的六种：警告；罚款；没收；责令停产停业；暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照；行政拘留	
	法律对行政拘留适用的限制： ①适用机关：只能由公安机关决定和执行 ②适用对象：不适用于精神病患者、不满 14 岁的公民以及孕妇或者正在哺乳自己一周岁以内的婴儿的妇女，也不适用于法人和其他组织 ③适用时间：1 日以上，15 日以下 ④适用程序：必须经过传唤、讯问、取证、裁决、执行等程序	
行政强制	行政强制措施	①限制公民人身自由 ②查封场所、设施或者财物 ③扣押财物 ④冻结存款、汇款 ⑤其他行政强制措施
	行政强制执行	①加处罚款或者滞纳金 ②划拨存款、汇款 ③拍卖或者依法处理查封、扣押的场所、设施或者财物 ④排除妨碍、恢复原状 ⑤代履行 ⑥其他强制执行方式

考点二：行政诉讼

1. 行政诉讼的特征

- (1) 行政案件由人民法院统一受理和审理。
- (2) 人民法院审理的行政案件只限于就行政机关作出的行政行为的合法性发生的争议。
- (3) 行政复议不是行政诉讼的前置阶段或者必经程序。
- (4) 行政案件的审理方式原则上为开庭审理。

2. 行政诉讼的基本原则

- (1) 当事人选择复议原则

法院不得受理的事项

- ①国防、外交等国家行为；
- ②行政法规、规章或者行政机关制定、发布的具有普遍约束力的决定、命令；
- ③行政机关对行政机关工作人员的奖惩、任免等决定；
- ④法律规定由行政机关最终裁决的行政行为。

- (2) 审查行政行为合法性原则

公民、法人或者其他组织只有对行政行为的合法性提出异议时，才能通过行政诉讼的方式解决，而行政机关在法律、法规授予的行政自由裁量权范围内作出的行政行为是否合理、适当的问题，原则上只能通过行政复议由行政机关自行判断和处理。

- (3) 行政行为不因诉讼而停止执行原则

- (4) 行政诉讼原则上不适用调解原则

- (5) 司法变更权有限原则

行政处罚明显不当，或者其他行政行为涉及对款额的确定、认定确有错误的，人民法院可以判决变更。

- (6) 被告行政机关负举证责任原则

被告对作出的行政行为负有举证责任，应当提供作出该行政行为的证据和所依据的规范性文件。

3. 行政诉讼的举证责任

《行政诉讼法》第 35 条规定在诉讼过程中，被告其诉讼代理人不得自行向原告、第三人和证人收集证据。

第二十九章 民法基础知识

考点一：民事主体

(一) 自然人

民事 行为 能力	完全民事 行为能力	①18 周岁以上的成年人，可以独立进行民事活动，是完全民事行为能力人 ②16 周岁以上不满 18 周岁的未成年人，以自己劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人
	限制民事 行为能力	①8 周岁以上的未成年人和不能完全辨认自己行为的精神病人 ②限制民事行为能力人可以从事单纯受益性质的民事活动，例如，接受奖励、接受赠与或者遗赠、继承财产等
	无民事行 为能力	不满 8 周岁的未成年人和不能辨认自己行为的精神病人
监护	监护人	①未成年人法定的第一顺序监护人是其父母 ②精神病人法定的第一顺序监护人是其配偶
	职责	①保护被监护人人身、财产及其他合法权益 ②担任被监护人的法定代理人

		③教育和照顾被监护人
	其他规定	①监护人不履行监护职责或侵害被监护人合法权益的，应承担法律责任；给被监护人造成财产损失的，应赔偿损失 ②人民法院可以根据有关人员或者有关单位的申请，撤销监护人的资格
宣告失踪	宣告失踪的法律后果就是为被宣告失踪人建立财产代管制度	
宣告死亡	申请宣告死亡的利害关系人的范围和顺序：配偶；父母、子女；兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女；其他与被申请宣告死亡人有民事权利义务关系的人，如债权人、债务人等	

(二) 法人、非法人组织

1. 法人应具备的条件

- ①依法成立；
- ②有必要的财产或者经费；
- ③有自己的名称、组织机构和场所；
- ④以其全部财产独立承担民事责任。

2. 法人的分类

(1) 营利法人：是指以取得利润并分配给股东等出资人为目的成立的法人。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。

(2) 非营利法人：是指为公益目的或者其他非营利目的成立，不向出资人、设立人或者会员分配所取得利润的法人。非营利法人主要包括事业单位法人、社会团体法人和捐助法人。

(3) 特别法人：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。

3. 非法人组织

(1) 普通合伙企业

由普通合伙人组成，普通合伙人对合伙企业债务承担无限连带责任。

(2) 有限合伙企业

- ①有限合伙人以其认缴的出资额为限对合伙企业债务承担责任。
- ②至少有一名普通合伙人。
- ③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。
- ④有限合伙人可以用货币、实物、知识产权、土地使用权或者其他财产权利作价出资，但不能以劳务出资，同时不能执行合伙事务，不得对外代表有限合伙企业。

(3) 无论普通合伙企业还是有限合伙企业，都不具备法人资格。

考点二：代理

概念	依照法律规定或者按照双方当事人约定，应当由本人实施的民事法律行为，不得代理。如结婚登记、收养子女等
法律特征	①代理人以被代理人的名义或自己的名义与第三人进行民事活动 ②代理人在代理活动中必须有独立意思表示 ③代理人必须在代理权限内实施代理行为 ④代理行为产生的法律后果由被代理人承担
种类	委托代理、法定代理、指定代理
无权代理	(1) 没有代理权、超越代理权或者代理权终止后的行为，只有经过被代理人的追认，被代理人才承担民事责任

		<p>(2) 本人知道他人以本人名义实施民事行为而不作否认表示的, 视为同意</p> <p>(3) 第三人知道行为人没有代理权、超越代理权或者代理权已终止还与行为人实施民事行为给他人造成损害的, 由第三人和行为人负连带责任</p>
滥用代理		<p>①滥用代理权主要包括自己代理、双方代理和恶意串通, 损害被代理人利益的行为</p> <p>②代理人与第三人恶意串通, 损害被代理人的利益, 这种行为违背了代理制度的设立目的和诚信原则, 由代理人和第三人负连带责任</p>
终止	委托代理	<p>①代理期间届满或者代理事务完成</p> <p>②被代理人取消委托或者代理人辞去委托</p> <p>③代理人死亡</p> <p>④代理人丧失民事行为能力</p> <p>⑤作为被代理人或者代理人的法人终止</p>
	法定代理或者指定代理	<p>①被代理人取得或者恢复民事行为能力</p> <p>②被代理人或者代理人死亡</p> <p>③代理人丧失民事行为能力</p> <p>④指定代理的人民法院或者指定单位取消指定</p> <p>⑤由其他原因引起的被代理人和代理人之间的监护关系消灭</p>

考点三: 诉讼时效

概念	当事人之间的实体权利义务关系并不因诉讼时效届满而消灭, 而是变成一种不受法律强制力保护的“自然债权”	
种类	普通诉讼时效	3 年
	特别诉讼时效	因国际货物买卖和技术进出口合同纠纷, 要求保护权利的诉讼时效期间为 4 年
	权利的最长保护期限	自权利受到损害之日起超过 20 年的, 人民法院不予保护
中止	<p>(1) 诉讼时效期间的最后六个月内, 因下列障碍不能行使请求权的, 诉讼时效中止:</p> <p>①不可抗力</p> <p>②无民事行为能力人或者限制民事行为能力人没有法定代理人, 或者法定代理人死亡、丧失民事行为能力、丧失代理权</p> <p>③继承开始后未确定继承人或者遗产管理人</p> <p>④权利人被义务人或者其他控制</p> <p>⑤其他导致权利人不能行使请求权的障碍</p> <p>(2) 诉讼时效中止的条件</p> <p>①须有法定的中止事由: 包括不可抗力和其他障碍两种情形</p> <p>②中止事由发生在诉讼时效期间的最后六个月内</p>	
中断	<p>(1) 在诉讼时效期间进行中, 因法定事由的发生, 致使已经经过的诉讼时效期间全部归于无效, 待中断事由消除后, 诉讼时效期间重新计算</p> <p>(2) 引起时效期间中断的法定事由</p> <p>①权利人向义务人提出履行请求</p> <p>②义务人同意履行义务</p> <p>③权利人提起诉讼或者申请仲裁</p> <p>④与提起诉讼或者申请仲裁具有同等效力的其他情形 (调解)</p>	
延长	有特殊情况的, 人民法院可以根据权利人的申请决定延长	

第三十章 诉讼与仲裁法律基础知识

考点一：民事诉讼法的基本原则与基本制度

1. 民事诉讼法的基本原则

- (1) 当事人诉讼权利平等原则
- (2) 同等原则和对等原则
- (3) 法院调解自愿和合法的原则
- (4) 辩论原则
- (5) 处分原则
- (6) 检察监督原则
- (7) 支持起诉原则

2. 民事诉讼法的基本制度

(1) 合议制

- ① 按合议制组成的审判组织，称为合议庭。
- ② 一般来说，合议庭由 3 个以上的单数的审判人员组成。

(2) 回避制

- ① 回避适用的对象：审判人员（包括审判员和人民陪审员）、书记员、翻译人员、鉴定人、勘验人员。
- ② 回避适用的情形：审判人员或其他人员是本案当事人或当事人、诉讼代理人的近亲属；审判人员或其他人员与本案有利害关系；与本案当事人有其他关系可能影响对案件的公正审理。

(3) 公开审判制

不公开审判的情形：

- ① 涉及国家秘密和个人隐私的案件。
- ② 离婚案件、涉及商业秘密的案件，当事人申请不公开审理的，可以不公开审理。

(4) 两审终审制

两审终审制的例外情形：

- ① 最高审判机关——最高人民法院所做的一审判决、裁定，为终审判决、裁定，当事人不得上诉；
- ② 适用特别程序、督促程序、公示催告程序和企业法人破产还债程序审理的案件，实行一审终审。

考点二：仲裁法基础知识

(一) 仲裁法的一般原则

1. 自愿原则

2. 仲裁独立原则

- ① 仲裁机构独立于行政机构和其他机构，仲裁机构之间不存在隶属关系。
- ② 在仲裁过程中，仲裁依法独立进行，不受行政机关、社会团体和个人的干涉。

3. 仲裁一裁终局原则

4. 仲裁保密原则

(二) 仲裁协议

仲裁协议的 生效要件	形式要件	<ol style="list-style-type: none"> ① 仲裁协议应具备书面形式 ② 仲裁协议应当写明提交仲裁事项和选定的仲裁委员会的名称，同时还应包括请求仲裁的意思表示 ③ 仲裁协议对仲裁事项或仲裁委员会没有约定或约定不明确的，当事人可以补充协议；达不成补充协议的，仲裁协议无效
	实质	① 当事人必须有缔约能力，无民事行为能力人或者限制民事行为能力

	要件	人订立的仲裁协议无效 ②意思表示真实 ③当事人约定的仲裁事项不得超出法律规定的仲裁范围
仲裁协议的无效及其确定		导致仲裁协议无效的原因： ①以口头方式订立的仲裁协议无效 ②约定的仲裁事项超出法律规定的仲裁范围的 ③无民事行为能力或者限制民事行为能力人订立的仲裁协议 ④一方采取胁迫手段，迫使对方订立仲裁协议的 ⑤仲裁协议对仲裁事项没有约定或约定不明确的，或者仲裁协议对仲裁委员会没有约定或者约定不明确，当事人对此又达不成补充协议的，仲裁协议无效
仲裁协议的异议		当事人对仲裁协议的效力有异议的，应当在仲裁庭首次开庭前提出

(三) 仲裁程序

1. 组成仲裁庭

- (1) 仲裁庭的组成原则是一案一组庭。
- (2) 合议仲裁庭：由三名仲裁员组成，设首席仲裁员。
- (3) 独任仲裁庭：由一名仲裁员组成。
- (4) 仲裁庭的组成方式由当事人协商决定。
- (5) 当事人没有在仲裁规则规定的期限内约定仲裁庭的组成方式或者选定仲裁员的，由仲裁委员会主任指定。

2. 开庭和裁决

- (1) 仲裁应当开庭进行。当事人协议不开庭的，仲裁庭可以根据仲裁申请书、答辩书以及其他材料作出裁决。
- (2) 仲裁不公开进行，但是除涉及国家秘密的以外，当事人协议公开进行的，则可以公开进行。
- (3) 申请人无正当理由不到庭或者未经仲裁庭许可中途退庭，可以视为撤回仲裁申请。
- (4) 被申请人无正当理由不到庭或者未经仲裁庭许可中途退庭，可以缺席裁决。
- (5) 仲裁裁决应按多数仲裁员的意见作出。
- (6) 仲裁庭不能形成多数意见时，裁决应当按照首席仲裁员的意见作出。
- (7) 仲裁庭仲裁纠纷时，可以就部分事实清楚的内容，先行裁决。
- (8) 裁决书自作出之日起发生法律效力。
- (9) 仲裁庭在作出裁决前，可以先行调解。

(四) 法院对仲裁的协助与监督

1. 法院对仲裁活动的协助

- (1) 财产保全
- (2) 证据保全
- (3) 强制执行仲裁裁决

2. 法院对仲裁活动的监督

- (1) 撤销仲裁裁决

当事人提出证据证明裁决有下列情形之一的，可以自收到仲裁裁决书之日起 6 个月内向仲裁委员会所在地的中级人民法院申请撤销：

- ①没有仲裁协议的；
- ②裁决的事项不属于仲裁协议的范围或者仲裁委员会无权仲裁的；

- ③仲裁庭的组成或者仲裁的程序违反法定程序的；
 - ④裁决所根据的证据是伪造的；
 - ⑤对方当事人隐瞒了足以影响公正裁决的证据的；
 - ⑥仲裁员在仲裁该案时有索贿受贿、徇私舞弊、枉法裁决行为的。
- (2) 不予执行仲裁裁决

群主号



添加群主好友，获取更多资料

公众号



关注公众号，掌握一手考试讯息

中华会计网校
www.chinaacc.com中华会计网校
www.chinaacc.com中华会计网校
www.chinaacc.com中华会计网校
www.chinaacc.com中华会计网校
www.chinaacc.com中华会计网校
www.chinaacc.com