**2021年国际经济与贸易（中美合作办学）考试大纲**

**一、考核目标与能力要求**

　 考试内容根据普通高等学校对新生文化素质的要求，以2017年版2020年修订的《课程标准》为依据，以高中《思想政治》教材为基础，结合《上海市高中思想政治学科教学基本要求》，着重考核经济常识部分内容。

本次技能考核注重考查考生对所学相关课程基础知识、基本技能、基本方法的掌握程度，以及综合运用所学知识论证阐释、分析评价、探究并解决问题的能力，具体要求如下：  
　　1. 获取和解读信息能力  
　　从试题的文字表述中获取回答问题的有关信息，从试题的图表等形式中获取回答问题的有关信息，准确、完整地理解并整合所获取的有关信息。  
　　2. 调动和运用知识能力  
　　有针对性地调动有关学科知识，做出正确的判断和推理，调动和运用自主学习过程中获得的重大时事和相关信息，综合检索和选用自己的“知识库”中的有关知识和技能。  
　　3. 描述和阐释事物能力  
　　准确描述试题所涉及的学科基本概念、观点和原理，运用辩证的观点和方法，分析有关社会现象、经济现象，认识事物的本质，全面阐释或评价有关经济理论问题和现实问题。  
　　4. 论证和探究问题能力  
　　针对具体问题提出体现科学精神和创新意识的创见性作答，整合学科知识和方法，论证或探究问题，得出合理的结论，用顺畅的语言、清晰的层次、正确的逻辑关系，表达出论证、探究的过程和结果。

**二、考核要求与考试内容**

**（一）考核要求**

A.识记：指识别和记忆，是最基本的能力层次。要求能识别和记忆经济常识的基本概念和基础知识等。

B.理解：指领会并能作简单的判断和解释，是在识记基础上高一级的能力层级。要求能够领会并解释经济常识和观点等的意思。

C.分析综合：指分解剖析和归纳整理，是在识记和理解的基础上进一步提高的能力层级。要求能够筛选相关信息，分析剖析相关现象和问题，并予以归纳整合。

D.表达应用：对经济常识的理解和运用，是以识记、理解、和分析综合为基础，在表达方面发展的能力层级。

**（二）考试内容**

**第一章 经济制度与社会保障**

**1．我国的基本经济制度 （识记）**

公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度，是实施改革开放基本国策的伟大成果，也是我们中华民族走向共同富裕的基本的制度保证。

**2．社会主义公有制经济（理解）**

(1)坚持我国的基本经济制度，必须毫不动摇地巩固和发展公有制经济。生产资料公有制是社会主义的根本经济制特征，是社会主义经济制度的基础。

(2)社会主义公有制经济包括国有经济、体经济以及混合所有制经济中的国有成分和集体成分。

(3)国有经济亦称全民所有制经济，是生产资料归全体人民所有的一种公有制。它是同社会化大生产相适应的。在我国，国有经济在整个国民经济中居于主导地位，起着主导作用，是整个国民经济的领导力量，对保证我国经济的社会主义方向和整个国民经济的稳步发展起着决定性作用。

①国有经济拥有雄厚的经济实力和先进的技术装备，控制着整个国民经济命脉的重要行业和关键领域，是对国民经济各部门进行技术改造的物质基础，是实现现代化的物质保证，是引导集体经济沿着社会主义方向前进，引导非公有制经济为社会主义服务的强大经济力量。

②国有经济在为整个社会创造了大量财富的同时，也积累了大量资金，是国家经济建设、文化建设、社会建设的重要资金来源。

③国有经济在社会主义统一市场中居于主导地位，对沟通城乡经济联系，促进工农业生产的发展，进而保证整个社会的政治稳定和经济繁荣，都起着十分重要的作用。

④国有经济是推进分配制度改革，建立和完善社会保障制度的重要经济基础。

(4)集体经济，亦称集体所有制经济，是生产资料归部分劳动者共同所有的一种公有制。它是公有制经济的重要组成部分。集体经济有充分的自主权，经营方式比较灵活，对市场有较强的适应性，可以为社会提供更多的产品和服务；集体经济体现共同富裕的原则，可以广泛吸收社会分散资金，缓解社会就业压力，增加公共积累和国家税收。因此，集体经济具有国有经济不可替代的作用。

我国农业集体经济在整个国民经济中占有极为重要的地位，是现阶段农业生产的主要经济形式。目前，我国的农村集体经济实行以家庭承包经济为基础、统分结合的双层经营体制。这种经营体制，促进了劳动生产率的提高和农村经济的全面发展，提高了广大农民的生活水平。

**3．坚持公有制的主体地位（理解）**

我国公有制的主体地位主要体现在：(1)就全国而言，公有资产在社会总资产中占优势。公有资产社会总资产中占优势，不能简单地从数量和比重上衡量，而主要体现在公有资产质的优势上，即体现在产业属性、技术构成、科技含量、规模经济、资本的增值能力和市场的竞争力等方面。(2)国有经济控制国民经济命脉，对经济发展起主导作用。这主要体现在控制力上。国有经济的控制力包括对社会资本的支配和控制，以比较少的国有资本支配和控制较多的社会资本，是国有经济控制力强的表现，是提高国有经济主导作用的关键。对关系国家安全和国民经济命脉的重要行业和关键领域，国有经济必须占支配地位。

要进一步巩固和发展公有制经济。公有制经济是国家引导、推动经济和社会发展的基本力量，是实现最广大人民根本利益和共同富裕的重要保证。坚持公有制为主体，国有经济控制国民经济命脉，在经济发展中起主导作用，对于发挥社会主义制度的优越性。增强经济实力、国防实力和民族凝聚力，提高我国国际地位，具有关键性的作用。

**4．公有制的实现形式（识记）**

社会主义公有制的实现形式就是指公有资产的经营方式或组织形式。公有制实现形式可以而且应当多样化。我们必须大力发展国有资本、集体资本和非公有资本等参股的混合所有制经济，实现投资主体多元化，使股份制成为公有制的主要实现形式。

**5．大力发展和积极引导非公有制经济（识记）**

坚持我国的基本经济制度，必须毫不动摇地鼓励、支持和引导非公有制经济发展。在我国社会主义初级阶段，个体、私营等非公有制经济是促进我国生产力发展的重要力量，是我国社会主义市场经济的重要组成部分。在坚持公事制主体地位的前提下，要鼓励多种非公有制经济的发展，依法保护各类企业的合法权益和公平竞争，同时加强引导、监督和管理，做到既发挥非公有制经济的积极作用，又限制其不利于社会主义经济发展的消极作用。

**6．个体、私营经济的积极作用（分析综合）**

个体经济是以生产资料个人私有和个体劳动为基础的经济。私营经济是指存在雇佣劳动关系的一种私有制经济。个体经济和私营经济对我国经济发展有积极的促进作用。

(1)促进了国民经济的快速增长。(2)扩大了社会就业，近期更发展为新增就业岗位的主渠道。(3)已成为支持地方经济的主体。(4)推动了所有制结构的调整和优化，促进了社会主义基本经济制度的完善和市场经济的发展。

改革开放以来，我国个体、私营等非公有制经济不断发展壮大，已经成为社会主义市场经济的重要组成部分和促进社会生产力发展的重要力量。积极发展个体、私营等非公有制经济，有利于繁荣城乡经济、增加财政收入，有利于扩大社会就业、改善人民生活，有利于优化经济结构、促进经济发展，对全面建设小康社会和加快社会主义现代化进程具有重大的战略意义。

**7．发展外资经济的重要意义（分析综合）**

我国现阶段的外资经济，是指中外合资经营企业、中外合作经营企业和外商独资企业，通常称为“三资企业”。其中，中外合资经营企业和中外合作经营企业属于混合所有制经济。

外资经济对于扩大我国的对外经济技术交流、增强我国自力更生的能力，加速社会主义现代化建设，具有重要意义。它有利于我国引进国外的先进技术设备，借鉴国外的科学管理经验，提高我国的生产技术水平和管理水平；有利于弥补我国建设资金的不足，扩大我国的生产建设规模；有利于加强我国在国际市场上的竞争能力，扩大产品出口，增加国家财政收入和外汇收入；有利于给劳动者提供就业机会，并培养出一批业务精良的工程技术人员和管理人员。

**8．坚持公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度（分析综合）**

我国坚持公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度，是由我国的社会主义性质和初级阶段的国情决定的。从根本上说，是由生产关系一定要适应生产力发展的客观规律决定的。(1)我国是社会主义国家，必须坚持公有制作为社会主义经济制度的基础。(2)我国社会主义初级阶段生产力发展的相对落后性和不平衡性,决定了公有制经济只能成为社会主义经济的主体形式，而不能成为唯一的形式。只有在公有制为主体的条件下发展多种所有制经济，才能发挥各方面的积极性，充分利用各种资源，促进生产力发展。(3)一切符合“三个有利于”的所有制形式可以而且应该用来为社会主义服务。

坚持公有制的主体地位，促进非公有制经济的发展，统一于社会主义现代化的进程中。各种所有制经济可以在市场竞争中发挥各自的优势，相互促进，共同发展。

**9．我国现阶段的分配制度（识记）**

我国现阶段实行的是按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度。这种分配制度是与我国现阶段公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度相适应的。

**10．坚持按劳分配的主体地位（理解）**

(1)按劳分配是社会主义公有制范围内劳动者个人消费品的分配方式。所谓按劳分配，就是把劳动作为分配个人消费品的尺度，使劳动者获得的个人消费品同他的劳动支出成正比，以决定社会支付劳动者的劳动报酬。

(2)社会主义社会实行按劳分配，是由社会主义社会的客观经济条件决定的，具有客观必然性：①社会主义生产资料公有制的建立，决定了必须实行按劳分配。②现阶段社会生产力的发展水平，决定了必须实行按劳分配。③社会主义社会人们劳动差别的存在，决定了实行按劳分配原则有利于促进社会生产力发展。

(3)在我国现阶段的多种分配方式中，按劳分配居于主体地位，这是由我国现阶段的所有制结构以公有制为主体所决定的。坚持按劳分配为主体，是坚持公有制主体地位的客观要求，也是巩固公有制主体地位的重要保证。

**11．多种分配方式并存（理解）**

(1)社会主义市场经济的发展，要求每一种生产要素进入市场并获得相应的回报，由此必然会引出多种分配方式，要求把按劳分配和按生产要素分配结合起来。

(2)在我国社会主义初级阶段，生产要素按贡献参与分配，具体形式是多种多样的。主要包括：按劳动要素分配；按资本要素分配；按技术要素分配；按管理要素分配；按土地要素分配。实行按生产要素分配，旨在激励各种生产要素投入生产过程，充分发挥一切生产要素在生产过程中的作用。在我国，一切合法的劳动收入和合法的非劳动收入都受法律保护。

**12．坚持按劳分配为主体、多种分配方式并存的意义（分析综合）**

我们在坚持社会主义的按劳分配原则的同时，确立劳动、资本、技术、管理、土地等生产要素按贡献参与分配的原则，既能体现一般劳动的价值，调动广大劳动者的积极性和创造性；也能体现科学技术、经营管理等复杂劳动的价值，激发广大科技人员和管理工作者的创业活力；还能体现包括资本、土地、知识产权等的价值，以集中各种生产要素投入社会主义经济建设。这样，才会让一切生产要素的活力竞相进发，让一切创造财富的源泉充分涌流，以造福于人民，造福于社会。

**13．正确处理效率与公平的关系（理解）（表达应用）**

(1)所谓效率是指人们对经济资源的有效利用和合理配置。所谓公平是指一定社会中人们之间利益和权利分配的合理化。社会主义初级阶段经济生活中的公平，主要包括机会均等、规则平等、差距适度、共同富裕。在社会主义社会经济发展中，公平和效率作为矛盾的双方是相互依存、相辅相成的。效率是实现公平的物质前提，只有当物质财富被较快较多地创造出来，人们才有可能去实现利益和分配的公平；公平则是追求效率的社会条件，劳动者只有在利益和权利分配上实现公平，才能激发出极大的积极性和创造性，去追求更高的效率。因此，我们要正确处理效率与公平的关系，既不能以牺牲效率来换取公平，也不能以牺牲公平来换取效率，必须把公平与效率有机结合起来。

(2)改革开放以后，针对传统计划经济体制下的平均主义导致效率低下的情况，我们党提出了坚持效率优先、兼顾公平的原则。市场机制追求效率，坚持效益优先适应了市场经济发展的要求，社会公平是实现共同富裕的要求，强调兼顾公平旨在防止两极分化。

贯彻落实效率优先、兼顾公平的原则，初次分配注重效率，发挥市场的作用，创造公平的竞争环境，实行机会均等，鼓励一部分人通过诚实劳动、合法经营先富起来；再分配注重公平，要加强政府对收入分配的调节职能，调节差距过大的收入。

从上个世纪80年代到本世纪初，我们坚持效率优先、兼顾公平的原则，顺应了社会主义市场经济发展的要求，对于克服分配过程中平均主义和吃“大锅饭”的弊端，鼓励和支持一部分人依靠诚实劳动和合法经营先富起来，产生了十分积极的作用，有力地推动了经济发展。

(3)进入新世纪新阶段后，随着改革开放的不断深化，分配领域出现了一些新的矛盾和问题，地区之间和部分社会成员的分配差距有扩大的趋势。为适应构建社会主义和谐社会的要求，我们党明确提出，要更加注重社会公平，把维护社会公平放到更加突出的位置，使全体人民共享改革发展成果。

把维护社会公平放到更加突出的位置，使全体人民共享改革发展成果，具有重大而深远的意义。①它是社会主义本质的重要内容和内在要求；②它是中国共产党全心全意为人民服务宗旨的必然要求；③它是构建社会主义和谐社会的现实需要。

(4)把维护社会公平放到更加突出的位置，贯彻落实更加关注社会公平的原则，关系到最广大人民的根本利益，关系到广大干部群众的积极性、主动性、创造性的充分发挥，关系到全面建设小康社会、构建社会主义和谐社会的全局。我们要坚持和完善按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度，坚持各种生产要素按贡献参与分配，着力提高低收入者收入水平，扩大中等收入者比重，有效调节过高收入，取缔非法收入，努力缩小地区之间和部分社会成员之间收入分配差距。这是实现共同富裕的要求，也有助于推进经济发展，保持社会稳定，促进社会和谐。

**14．我国现阶段的社会保障制度（分析综合）（表达应用）**

(1)社会保障是民安所在。建立健全社会保障制度，为广大人民群众提供更全面、更可靠的保障，既是社会主义市场经济体制的重要支柱，也保持社会稳定、促进社会和谐的重要条件。社会保障制度是国家根据一定的法律和规定，以社会保障基金为依托，为社会成员的基本生活权利提供保障的一种制度。社会保障制度涉及每个劳动者的切身利益。

(2)我国的社会保障制度包括社会保险、社会救济、社会福利、优抚安置和社会互助等内容。社会保险是社会保障制度的核心内容。

(3)建立健全社会保障制度，建设与我国经济发展水平相适应的社会保障体系，是一项带有根本性的制度建设。我国的社会保障体系建设的目标是：建立统一、规范和完善的社会保障体系，真正形成独立于企业事业单位之外、资金来源多元化、保障制度规范化、管理服务社会化的中国特色的社会保障体系。要完善企业职工基本养老保险制度，健全失业保险制度，继续改革城镇职工基本医疗保险制度，完善城市居民最低生活保障制度。

(4)建立健全社会保障制度，对调节收入分配、促进社会公平，推进经济发展、维护社会稳定有着特殊的作用：①建立健全社会保障制度，对企业深化改革起着促进和保证作用；②建立健全社会保障制度，有助于增强企业活力，促进经济发展；③建立健全社会保障制度，有助于维护劳动者的合法权益，促进社会的稳定。加快建设与经济发展水平相适应的完善的社会保障体系，是深化改革、稳定社会、安邦治国的根本大计，有着重大的深远的政治意义和经济意义。

**15.学习贯彻十七大有关精神（分析综合）（表达应用）**

（1）坚持和完善基本经济制度

坚持和完善公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度，毫不动摇地巩固和发展公有制经济，毫不动摇地鼓励、支持、引导非公有制经济发展，坚持平等保护物权，形成各种所有制经济平等竞争、相互促进新格局。

深化国有企业公司制股份制改革，健全现代企业制度，优化国有经济布局和结构，增强国有经济活力、控制力、影响力。推进集体企业改革，发展多种形式的集体经济、合作经济。推进公平准入，改善融资条件，破除体制障碍，促进个体、私营经济和中小企业发展。以现代产权制度为基础，发展混合所有制经济。

（2）深化收入分配制度改革，增加城乡居民收入

合理的收入分配制度是社会公平的重要体现。要坚持和完善按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度，健全劳动、资本、技术、管理等生产要素按贡献参与分配的制度，初次分配和再分配都要处理好效率和公平的关系，再分配更加注重公平。逐步提高居民收入在国民收入分配中的比重，提高劳动报酬在初次分配中的比重。着力提高低收入者收入，逐步提高扶贫标准和最低工资标准，建立企业职i31资正常增长机制和支付保障机制。创造条件让更多群众拥有财产性收入。扩大转移支付，强化税收调节，打破经营垄断，创造机会公平，整顿分配秩序，逐步扭转收入分配差距扩大趋势。

（3）加快建立覆盖城乡居民的社会保障体系，保障人民基本生活

社会保障是社会安定的重要保证。要以社会保险、社会救助、社会福利为基础，以基本养老、基本医疗、最低生活保障制度为重点，以慈善事业、商业保险为补充，加快完善社会保障体系。促进企业、机关、事业单位基本养老保险制度改革，探索建立农村养老保险制度。全面推进城镇职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险、新型农村合作医疗制度建设。完善城乡居民最低生活保障制度，逐步提高保障水平。

**第二章 市场经济与宏观调控**

**1．现代市场的特征（识记）（理解）**

所谓市场，从最一般意义上讲，就是指商品交易关系的总和，主要包括买方和卖方之间的关系，同时也包括由买卖关系引发出来的卖方与卖方的关系以及买方与买方之间的关系。

现代市场具有以下特征：

(1)统一的市场。统一，是指各类市场在国内区域之间是一个统一的整体。

(2)开放的市场。开放，是指市场同时向所有的商品生产经营者、购买者敞开，不看“级别”，不问所有制，没有行业垄断，没有地区封锁，只要你有力量并且愿意，都可以进入。开放，不仅指一国范围内地区与地区之间、行业与行业之间的市场开放，还指世界范围内国与国之间的市场开放。

(3)竞争的市场。竞争，是指各经济主体为维护和扩大自己的利益而采取的各种自我保护行为和扩张行为。

(4)有序的市场。有序，指有完备的市场运行规则，进入市场的每一经济主体都能自觉维护和遵守它们，以此使各种经济关系和经济利益得到协调。

统一、开放、竞争、有序，这是现代市场的共同特征，也是我们在建立和完善市场体系的过程中需要着力解决的重大课题。

**2．市场交易的原则（理解）**

市场行为准则又称为市场交易原则。它主要包括以下内容：

(1)自愿原则。自愿，即没有他人意志的强加。

(2)平等原则。平等，意味着进入市场的交易双方不存在社会地位高低之别和社会身份贵贱之分，他们是完全对等的两方。

(3)互利原则。互利，即通过商品交易使双方都得到好处，而不能只是一方赚钱，让另一方利益受损。

**3．资源配置的内容和方式（理解）**

(1)资源配置含有两方面的内容：一是资源在社会生产的各个部门之间的分配比例问题；二是资源分配后其使用的有效性问题。

(2)在现代社会条件下，有两种基本的资源配置方式：计划的方式和市场的方式。与此相联系，存在着计划经济和市场经济两种经济运行体制。一个社会如果主要通过市场来配置各种经济资源，即把市场作为资源配置的基础性方式和主要手段，这个社会选择的就是市场经济。

**4．市场经济的作用（理解）（分析综合）**

在社会经济资源的配置方面，市场经济比计划经济更为优越。市场经济的作用表现在以下几个方面：

(1)合理而有效地配置资源。这里包含两层含义：一是在不同的行业之间，资源通过市场流动，会逐渐趋于一个较优的配置比例，使每一行业的资源既不过多，也不过少；二是在同一行业内部，通过不同企业之间的竞争，资源会流向效率更高、效益更好的企业。

(2)自动调节供求关系的平衡。供给与需求的大体平衡是整个社会经济正常运行的必须条件。而市场能自动调节供求关系。 使其达到大体平衡。市场的这一作用，是通过市场价格和市场竞争实现的。

(3)为各类经济信息的传递提供广阔的“平台”。能否及时、准确地掌握有价值的经济信息，直接关系到人们的经济决策，进而影响收益的增加或减少。市场作为商品交易关系的总和，它既能从四面八方将信息集中起来，也能将信息向四面八方发散开去。信息的传递将参与社会化生产的人们之间的关系进一步密切起来。

(4)对各类市场主体进行客观而公正的评价。市场的这一作用，促使企业积极进行产品的刨新、技术的创新和经营管理的创新；引导投资者学做高明的投资者，帮助消费者成长为理智的消费者。

(5)择优汰劣。市场经济充满竞争，它使善抓机遇、生产经营效率高的“适者”生存和发展，而使因循守旧者落伍和被淘汰。市场经济的这一作用是通过企业的竞争实现的。

**5．社会主义市场经济需要法律保障（理解）（分析综合）**

市场经济是法制经济。要使我国社会主义市场经济这样一个庞大而复杂的系统协调有序地运行，必须将其纳入法制的轨道，促使市场经济的规范化和法制化。

(1)用法律规范市场主体行为。主要是规范企业行为，一方面，企业的投资、生产、销售、分配、赢利等等都要置于法律的规范和制约下；另一方面，企业的产权关系、财务关系，以及与其他企业之间的经济关系，也都要得到相关法律的保护。

(2)用法律规范市场秩序。要使不同的经济主体之间的交易活动有序进行，保障参与经济活动的各经济主体的合法权益，就须依法建立和规范市场秩序。

(3)用法律规范政府的宏观调控。政府是宏观经济的管理者和调控者，其自身行为也须置于法律的规范之下。

(4)用法律规范社会保障制度。为使人们在激烈的市场竞争中有基本的保障，须制定和完善包括养老保险、失业保险、医疗保险等在内的社会保障的法律规范。

（5）用法律规范中介机构，如律师事务所、审计事务所、会计事务所、专利事务所、资产评估事务所等等的行为。

**6．社会主义市场经济需要道德建设（分析综合）（表达应用）**

我国社会主义市场经济的发展，需要加强道德建设。

(1)树立自我负责的道德意识。自我负责不仅指对自己负责，还指对社会、对家庭、对相关他人的负责，即要使自己的经济行为尽可能为社会、他人和自己都带来好处。

(2)笃守诚实守信的道德规范。人们在经济活动中普遍笃守诚信原则，不仅会使交易变得容易，并且无形中降低了经济活动的成本，使社会资源得到更有效的配置。从一定意义上说，市场经济即是诚信经济。

(3)培养积极进取的心理品质。要想在激烈的市场竞争中立于不败之地，不断有所作为，必须具有积极进取的心理品质。积极进取，一是要有强烈的自信心；二是要有永不言败、不畏挫折的勇气；三是还要有敢为天下先的创新精神。

**7．宏观调控的必要性（理解）（分析综合）**

宏观调控是国家运用计划、法规、政策等手段，对经济运行状态和经济关系进行干预和调整，把微观经济活动纳入国民经济宏观发展的轨道，及时纠正经济运行中偏离宏观目标的倾向，以保证国民经济的持续、快速、协调、健康发展。

社会主义市场经济需要国家的宏观调控。这是因为：

(1)宏观调控有助于社会经济的平稳发展。市场调节是一种典型的事后调节，如果完全依靠市场调节，难以避免经济的大起大落和资源的严重浪费。国家如果通过科学的预测，并运用有效的手段，对经济发展进行适度干预，则可避免总供给和总需求的严重失衡，从而保证社会经济平稳发展。

(2)宏观调控有助于解决特殊领域内的资源配置问题。社会主义现代化建设，需要向全体公民提供各种公共服务，如基础教育、基础设施、国防、良好的环境和生态保护等，都需要耗费资源。但是，它们不以赢利为目的，其资源配置不可能纳入或完全纳入市场调节的轨道。因此，在这些资源的配置上需要国家的宏观调控。

(3)宏观调控有助于实现社会公平和共同富裕的目标。市场经济的竞争原则、效率原则往往会同社会公平原则发生冲突，引起社会矛盾，影响社会安定。国家通过调整税收政策、建立社会保障制度等途径，可以对国民财富进行再分配，从而缩小贫富差距，保证社会公平，逐步实现共同富裕的目标。

此外，在保护公平竞争和限制垄断方面，在促进新兴产业成长和优化社会产业结构等方面，国家宏观调控也都有特殊的作用。

**8．宏观调控的目标（识记）（理解）**

我国的宏观调控要坚持以人为本，促进经济社会的全面、协调、可持续发展。国家宏观调控的主要目标是：(1)促进经济增长；(2)增加就业；(3)稳定物价；(4)保持国际收支平衡。

**9．宏观调控的手段（识记）（理解）**

国家常用的调控手段是国家计划、财政政策和货币政策。

(1)计划手段。计划是政府调节宏观经济平衡和促进经济结构优化的一种手段。通过计划手段，能够影响宏观调控总量的平衡，调整生产力布局，促进国民经济持续、快速、协调、健康发展。

(2)财政政策。财政政策指国家通过财政收入政策和财政支出政策，来调节社会总需求的变动．最后实现社会总供给与总需求之间的基本平衡。

(3)货币政策。货币政策是指国家的中央银行通过调整货币流通量来影响社会总需求的变动，最后实现社会总供给与总需求之间的平衡。银行的利息率是影响货币流通量的一个最主要、最直接的因素。

计划手段、财政政策和货币政策作为国家宏观调控的主要手段，在实践中要相互协调配合使用。同时，它们又只有与市场这只“无形之手”联动操作，优势互补，才能使社会主义市场经济平稳和健康地运行。

**10.健全现代市场体系（理解）（分析综合）**

（1）加快形成统一开放竞争有序的现代市场体系，发展各类生产要素市场，完善反映市场供求关系、资源稀缺程度、环境损害成本的生产要素和资源价格形成机制，规范发展行业协会和市场中介组织，健全社会信用体系。

（2）更好发挥市场在资源配置中的基础性作用，形成有利于科学发展的宏观调控体系要深化对社会主义市场经济规律的认识，从制度上更好发挥市场在资源配置中的基础性作用，形成有利于科学发展的宏观调控体系。

发挥国家发展规划、计划、产业政策在宏观调控中的导向作用，综合运用财政、货币政策，提高宏观凋控水平。

**第三章 经济全球化与对外开放**

**1．经济全球化的基本内涵（识记）**

现代市场经济是世界性的市场经济。生产要素流动的全球化、市场规则的全球化、金融运作的全球化、科技开发利用的全球化，构成了当前经济全球化的基本内涵。

**2．经济全球化的基本特征（理解）**

第二次世界大战结束以来的经济全球化，以发达国家为主导，以全球化市场体系的形成为标志。经济全球化呈现出以下几个方面的特征：

(1)国际间的商品流、资本流、技术流在数量上以空前的速度增长。

(2)世界各国之间的相互依赖增强，全球经济合作走向新的起点。

(3)跨国公司在世界经济中的作用越来越重要。跨国公司已成为全球范国内生产的组织者，成为国际间商品、技术和资本流动的主要参与者。

**3．经济全球化对世界经济带来的机遇与挑战（理解）**

经济全球化大大加快了生产社会化和国际化的进程，极大地促进了社会生产力的发展。同时，经济全球化也有消极的影响，加剧了世界经济的动荡和不稳定，使世界经济发展的不平衡性进一步扩大，加大了晷家之间的贫富差距。

**4．经济全球化对我国经济的影响（分析综合）（表达应用）**

(1)经济全球化给我国的经济发展带来机遇，这是主要的。

①为我国发挥自身优势，积极参与国际分工和合作，调整和优化产业结构，实现经济发展目标，提供了有利条件。

②使我们能够更全面、更广阔地了解世界市场上各种经济体制的优点和不足，为我国的经济体制改革提供更多的借鉴和选择。

③有利于我国利用国际国内两个市场、两种资源，还为我们弓l进技术、输出劳务和人才交流提供了更加广阔的市场，使我国在利用国际上的资金、经验、人才、技术等方面受益匪浅。

(2)经济全球化给我们带来巨大机遇的同时，也带来巨大的挑战。

①它使我国身处一个更加复杂多变的竞争环境中。我国在参与经济全球化的进程中不断受到来自各个方面的挑战。

②它使我国经济遭遇动荡的可能性增大。随着经济全球化的深入，国际经济的动荡将成为常态。经济全球化有可能对我国的经济安全造成潜在的威胁。

③我国面临如何抵御西方文化霸权主义的严峻考验。在经济全球化的条件下，发达国家不仅控制着包括世界贸易组织在内的现有的国际机构，而且是国际规则的主要制定者，不仅如此，发达国家还借此输出它们的价值观，以求从根本上确立其长期的竞争优势，推行其所谓的文化全球化，建立文化霸权。

我国选择的发展道路和方向，在参与经济全球化的进程中也面临着严峻的考验。

经济全球化的过程中，我们要抓住机遇，应对挑战，以更积极的姿态走向世界，实现国民经济的跨越式发展。 ．

**5．加入世界贸易组织是我国融入世界经济的战略选择（理解）**

在经济全球化趋势下，中国的发展离不开世界，世界的发展也离不开中国。加入世界贸易组织，是我国适应经济全球化发展趋势的战略选择，标志着我国对外开放进入了新的阶段。

**6．世界贸易组织是世界最大的多边贸易组织（理解）**

(1)世界贸易组织是一个最重要的世界性贸易组织。世界贸易组织的目标是：各成员国(地区)在互惠互利的基础上，削减关税，消除国际贸易中的其他贸易障碍和歧视待遇，充分利用世界资源，扩大商品生产和交换，促进各成员国(地区)的经济发展。

(2)世界贸易组织各成员国(地区)间实行最惠国待遇原则、国民待遇原则、透明度原则和公平竞争原则。最惠国待遇原则是各成员国地区间平等地进行贸易的重要保证，也是避免贸易歧视、贸易摩擦的重要基础。国民待遇的标准是外国人和本国人的待遇相同。国民待遇原则是作为最惠国待遇原则的补充和延伸。透明度原则要求各成员的经济政策、法令及条例都必须公布，是实现最惠国待遇原则和国民待遇原则的保证。公平竞争原则主要是指反倾销和反补贴。

(3)世界贸易组织在国际经济贸易领域发挥着重要作用。它较大幅度地降低了世界各国(地区)进口关税的水平，有力地促进了国际贸易的发展；它规定了国际贸易中的各项基本原则，在一定程度上促进了国际贸易的有序进行；它实施了一些有利于发展中国家的条款，并在其宗旨中明确规定要确保发展中国家在国际贸易中得到与其经济发展相适应的份额，使发展中国家的对外贸易得到进一步发展。

世界贸易组织是世界上最大的多边贸易组织，而我国是世界上最大的发展中国家，加入世界贸易组织，是我国经济融人世界经济的重要途径，这既有利于我国经济的发展，也有利于世界经济的发展。

**7．我国加入世界贸易组织的重要意义（分析综合）（表达应用）**

加入世界贸易组织，符合我国的根本利益和长远利益，它为我国的经济发展提供了

新的历史机遇，对我国经济的发展具有深远的影响。

(1)加入世界贸易组织有利于改善我国经济发展的外部环境。我们可以直接参与国际经济规则的制定，维护我国的利益。

(2)加人世界贸易组织有利于我国平等地与其他国家和地区进行经贸活动，促进市场多元化战略的实施，更多地扩大出口。我国将在国际贸易事务中享有更多的权利，获得更加稳定的国际贸易环境，享受其他国家和地区贸易自由化的便利。

(3)加入世界贸易组织有利于改善投资环境，增强对外资的吸引力，更好地利用外资。随着我国向世界贸易其他成员提供国民待遇，提高贸易政策及法律、法规的透明度，扩大市场准入的范围，逐步减少对外商投资的限制，外商进入我国市场的门槛将大大降低，外商投资的空间也将扩大。

(4)加入世界贸易组织有利于促进国内经济体制改革，推动经济结构调整和技术进步，提高国民经济的整体素质和竞争力。加入世界贸易组织客观上有利于推动我国国有企业的改革。同时，我国企业将有更多的机会吸收国外的先进技术，学习国外企业先进的运作方式、管理经验，通过与外商的合资与合作，加快结构调整和产品升级换代，增强竞争能力。

(5)加入世界贸易组织有利于我们积极主动地参与经济全球化的竞争，提升我国在国际分工中的地位，最大限度地获得经济全球化带来的利益。我国可以充分利用国际资金、技术、管理和市场，把我国建设成为强大的社会主义市场经济国家。加入世贸组织对我国既是机遇，又是挑战。世贸组织的规则是一套权利与义务平衡的原则．要获得它的待遇和参与它的决策过程，就必须履行应尽的义务，付出一定的代价。加人世贸组织后，我国就要按世贸组织的规则办事，如遵循国民待遇、透明度原则等，必须与国际接轨，我国长期受保护的一些产业如汽车、制药、农业、电信、航空、计算机、金融等产业将面临较大的冲击，这对我国产业结构的调整与升级，是一个严峻的考验。

实践表明，中国加入世贸组织的决策是完全正确的。人世5年，中国对外贸易驶进高速发展的轨道。人世时，中方谈判代表据理力争的、最令人担忧的部分行业和领域，5年后不但产量没有下降，还取得了历史性、跨越性的进步。人世给中国带来的是中国的贸易和产业实现了历史跨越。

**8．实行对外开放的必要性（分析综合）（表达应用）**

我国实行对外开放的基本国策，是经济和社会发展的客观要求。

(1)实行对外开放是经济全球化的客观要求。当今世界，生产力和科学技术的发展更加迅速，国际间的经济技术联系日益密切，生产社会化进一步走向全球化。国与国之间的经济联系，广泛渗透到生产协作、技术和信息交流、资金融通和劳务合作等各个领域。任何民族和国家都不能脱离这种密切的世界联系，再回到闭关自守的状态下搞自己的建设

(2)实行对外开放是发展社会主义市场经济的客观要求。我国的社会主义市场经济，以市场作为配置资源的基础性方式，必须主动、积极地面向市场。市场经济是开放的经济，客观上要求打开国门，使中国市场和世界市场联成一体，以此加快我国经济的发展。

(3)实行对外开放是从我国国情出发，加快我国经济发展的客观要求。我国在现代化建设中遇到的突出的困难是资金不足、技术落后、管理落后。只有实行对外开放，利用和吸引国外的资金、先进技术和管理经验，才能加快现代建设的进程。

**9．对外开放的主要形式（识记）（理解）**

对外开放就是在独立自主、自力更生、平等互利、互守信用的基础上，积极发展对外经济技术合作和进行科学、技术、文化、教育等各个方面的交流。我国实行经济上对外开放的主要形式有：

(1)对外贸易，是国际间的商品流通，包括进口和出口。对外贸易一般用外汇结算，即外贸出口可以换得外汇，外贸进口需要支付外汇。一国的外贸情况经常会受到汇率的影响。

(2)利用外资，包括吸收直接投资和吸收国外间接投资。积极合理有效地利用外资，是加速本国经济和技术发展的有效途径。利用外资要始终坚持“积极、合理、有效”的原则，特别重视经济效益，保证稳定可靠的偿还能力。

(3)引进国外先进技术，包括引进先进设备和部件、新型优质材料、专用产品设计、材料配方、管理方法，以及派出人员接受培训和聘请技术专家等。积极地开展国际科学技术交流和合作，学习和引进先进技术，既是科学技术本身发展的要求，也是经济技术落后国家争取在短时产内赶上发达国家的必由之路。有计划、有选择地引进外国先进技术和设备，是我国加快社会主义现代化建设步伐的有效途径。

**10．实施互利共赢开放战略（分析综合）（表达应用）**

(1)实施互利共赢的开放战略，这是我们党以宽广的世界眼光，立足科学发展，根据我国加入世贸组织后面临的对外开放的国际环境而提出的重大战略，是进一步扩大对外开放的指导方针。实施互利共赢的开放战略，就是要把既符合我国利益、又能促进共同发展，作为处理与各国经贸关系的基本准则。它要求我们在对外开放过程中，必须始终把维护国家整体利益、企业经营者和消费者的合法权益放在首位，加快发展自己。同时，也必须兼顾对外贸易伙伴的利益，促进共同发展、平等受益、互惠互利。只有互利才能共赢。实施互利共赢是我们进一步扩大开放的必然要求。随着我国经济的快速发展和对外开放程度的不断扩大，我国为世界经济作了重要贡献，促进了共同发展。

(2)实施互利共赢的开放战略，必须坚持“引进来”与“走出去”相结合。“引进来”和“走出去”是对外开放政策相辅相成的两个方面，两者缺一不可。“引进来”提高“走出去”的实力，“走出去”则使“引进来”达到一个更高的境界，相得益彰地促进国民经济的健康快速发展。只有实行“引进来”与“走出去”相结合，在更高的层次上参与国际合作与竞争，才能不断提高我国对外开放水平。 实施“走出去”战略是对外开放新阶段的重大举措。我们要积极鼓励和支持有比较优势的各种所有制企业对外投资，通过合资、合作、控股参股、收购兼并、技术转让等各种形式“走出去”，开展跨国经营。要形成一批有实力的跨国企业和著名品牌，这是我国积极参与经济全球化竞争的迫切需要。

(3)实施互利共赢的开放战略，要积极推进国际区域经济合作。要加强对话与协调，发展与各国的双边、多边经贸合作。积极参与多边贸易、投资规则制定，推动建立国际经济新秩序。要增加我国对其他发展中国家的援助，进一步加强与发展中国家的经济技术合作。

实践证明，实施互利共赢的开放战略，有助于我国在更大范围、更广领域、更高层次上参与国际经济技术合作和竞争，充分利用国际国内两个市场、两种资源，实现我国经济又好又快地发展。同时，也有助于以我国的发展来促进世界的进步。

**11．我国坚持走和平发展道路（分析综合）**

我国是社会主义国家，既不允许通过对外掠夺来发展本国经济，也决不能把自己的国民经济建立在依赖外国经济的基础上。我国的社会主义现代化建设主要依靠自己国家和人民的力量，充分利用本国的各种资源，挖掘本国的一切潜力，积极发挥社会主义制度的优越性来进行。我国的社会主义的国家性质，决定了我国只能走和平发展道路。

**12．独立自主、自力更生与对外开放的关系（分析综合）（表达应用）**

(1)我国的对外开放政策，是在坚持独立自主、自力更生的原则下实行的。实行对外开放之所以必须坚持独立自主、自力更生的原则，这是因为：只有坚持独立自主、自力更生，才能自主地掌握本国的经济命脉，逐步建立起独立的、完整的国民经济体系，实现国家的经济独立，从而维护国家的主权；才能在发展对外经济关系中维护国家的根本利益和经济安全。

(2)坚持独立自主、自力更生与发展对外经济关系，是社会主义现代化建设中相互联系、相互依存的两个方面。自力更生地发展本国社会主义经济是实行对外开放的基础：而发展对外经济关系，实行对外开放，又有利于增强本国自力更生地发展社会主义经济的实力。

我们实行的是在独立自主、自力更生前提下的对外开放，其目的就是要加速我国社会主义现代化建设进程。

**13．维护国家经济安全（理解）（分析综合）**

经济全球化进程正在加速发展，各国在经济上的相互依赖和联系日趋加强，从而加剧了各国经济安全的敏感度。防范经济风险，维护国家经济安全，已成为各国普遍关心的一个重大问题。

(1)我们要在对外开放过程中维护国家经济安全，首先，要坚持发展经济，努力增强国家的经济实力。发展是硬道理，发展也是维护国家经济安全的根本。没有发展，才是最大的经济不安全。

(2)我们要在对外开放过程中维护国家经济安全，还要提高抗击国际经济冲击的免疫力。我们要抓紧建立国家经济安全的监测预警体制，保障国家产业安全、资源能源安全、金融安全和信息安全。要加快建立产业损害预警机制，充分利用反倾销、反补贴等WTO规则，依法保护国内产业，有效保护国内经过努力可以形成优势的产业。

我们要学会正确认识和对待开放条件下的经济现象，增强民族自尊心和民族自信心。在任何情况下，不能作出丝毫有损于人格和国格的事情。

**14.始终不渝奉行互利共赢的开放战略（分析综合）（表达应用）**

中国将始终不渝奉行互利共赢的开放战略。我们将继续以自己的发展促进地区和世界共同发展，扩大同各方利益的汇合点，在实现本国发展的同时兼顾对方特别是发展中国家的正当关切。我们将继续按照通行的国际经贸规则，扩大市场准入，依法保护合作者权益。我们支持国际社会帮助发展中国家增强自主发展能力、改善民生，缩小南北差距。我们支持完善国际贸易和金融体制，推进贸易和投资自由化便利化，通过磋商协作妥善处理经贸摩擦。中国决不做损人利己、以邻为壑的事情。

**第四章 发展经济与改善生活**

**1．社会生产是社会存在和发展的基础（识记）（理解）**

(1) 社会的存在要以社会生产为基础。在人娄社会的数百万年历史中，不管是漫长的史前时期，还是迄今为止数千年的文明时期，其存在的基础就是人类的社会生产。通过社会生产，自然界的许多物质材料发生了变化，成为适合人类衣、食、住、行所需的各种物质生活资料。如果没有这种生产活动，人类社会本身将不复存在。因此，社会生产是社会存在的基础。

(2) 社会发展也要以社会生产为基础。只有当一个社会所提供的产品不仅能满足其成员的衣、食、住、行等经济生活需求，而且还有较多剩余的时候，人们才可能有物质基础和闲暇时间，去从事经济活动以外的其它各种社会活动。无论是文化艺术活动、体育竞技活动，还是参政议政的政治活动，都要以生产的进步和经济的发展为物质基础。社会经济生活的变动以及由此引起的政治生活和文化生活的变动，使整个社会逐渐地由低级向高级阶段发展。因此，社会生产又是一个社会不断向前发展的基础。

**2．生产力和生产关系的相互关系（理解）**

人们在生产过程中发生着两个方面的关系：一个方面是人同自然界的关系，表现为人类改造和利用自然的能力，这就是生产力；另一方面是人与人之间在经济活动过程中即在社会的生产、分配、交换和消费过程中发生的联系，这就是生产关系。

生产力和生产关系互相联系，密不可分：

(1)生产力决定生产关系。选择什么样的生产关系，不是人们随心所欲的结果，而是由生产力发展水平决定的。

(2)生产关系形成后，它又会反作用于生产力。一种生产关系如果能调动人们进行经济活动的积极性，它就会对解放和发展生产力起促进作用；当一种生产关系或者其中的有些环节压抑了人们经济活动的积极性时，它就会束缚和阻碍生产力的发展。这时候，它就需要作变革或调整了。

**3．构成社会生产的基本要素（识记）（理解）**

(1)劳动者的劳动。劳动者的劳动是社会生产赖以进行的最基本、最活跃的要素。

无论时代如何发展，生产条件怎样变化，在社会生产活动中，劳动者的劳动始终是不可缺少的基本性要素。劳动者的素质，直接关系到社会财富创造的数量和质量。

（2）以土地为代表的自然资源。它包括土地、水源、森林、矿藏等在内的自然资源。

土地是社会生产不可或缺的自然要素在内的任何一个行业和部门，其生产必须有助于土地才能进行。社会生产的一切物质实体，都可以追溯到土地。土地要素具有不可再生性特征。

(3)资本。在现代社会生产中，资本是一种必不可少的基本要素。资本通常有货币形态、实物形态和商品形态。

(4)经营管理。在现代社会生产中，劳动、土地、资本等要素的作用，不会自动发挥出来，必须有另一种生产要素对它们进行组织、联结和整合，才可能发挥它们的合力作用。这种对其他要素起组织、联结、整合作用的要素，就是经营管理。企业家的经营管理水平如何，直接关系到企业的生存和发展，还会影响社会生产的总体水平和质量。因而，经营管理也是现代社会生产的一个基本要素。

(5)科学技术。当今世界，科学技术已经成为经济发展最重要的推动力量。科技进步对经济发展的巨大推动作用表现在：第一，促进劳动者素质的提高和生产过程的自动化、信息化，大幅度提高劳动生产率。第二，节约能源和原材料的消耗，使有限的自然资源得到更合理的利用，并使产品的质量更高，性能更优。第三，促进生产和生态环境的平衡、协调，实现清洁生产，使经济增长可持续地进行。科技进步在社会财富增长中的决定性作用日益突出，充分说明科学技术是第一生产力。

劳动、土地、资本、经营管理、科学技术等要素，在社会生产过程中各有自己独特的地位和作用，缺一不可。其中，劳动、土地、资本这三类要素看得见，摸得着，被称为实体性要素；经营管理是联结性要素；科学技术是渗透性要素。各种生产要素只有合理地搭配组合在一起，才能进行现实的和有效的社会生产。

**4．新型工业化道路和国民经济信息化（识记）（理解）**

在新世纪新阶段，我国要坚持以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，走出一条新型工业化道路。

新型工业化道路的特征是：(1)科技含量高；(2)经济效益好；(3)资源消耗低和环境污染少；(4)人力资源能够得到充分发挥。

在我国新型工业化道路上，国民经济信息化与工业化交融在一起。信息化带动工业化，其本身也成为新型工业化的一个标志。

所谓信息化，就是在农业、工业、服务业和科学技术等社会生产和社会生活各个方面广泛应用现代信息技术，深入开发和广泛利用信息资源，加速现代化的过程。

**5．信息化与工业化的关系（理解）**

信息化与工业化的关系密不可分。首先，工业化为信息化提供物质基础。信息基设施的建设、信息技术的研究和开发、信息产业的发展，都以工业化的成果为基础；其次，信息化带动工业化。信息化为我国高起点加速工业化提供了可能。以信息化带动工业化，是我国完成工业化任务，发挥后发优势，实现生产力跨越式发展的新机遇。总之，只有坚持以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，才能真正加快我国工业化、现代化的进程。信息化与工业化之间的联动和相互促进，是中国最终完成工业化、实现现代化的必然选择。

**6．经济增长统计指标：GDP（分析综合）（表达应用）**

国内生产总值(GDP)指的是一个国家(或地区)国民经济的各个部门在一定时期内(通常为一年)所生产的最终产品与劳务的价值总和。一个国家的GDP，称为国内生产总值；一个地区的GDP，称为地区生产总值。

GDP是一个重要的统计指标。一国(或地区)GDP的总量，反映一国(或地区)的经济实力和市场规模，而人均GDP则反映一国(或地区)人们的富裕程度。通过统计国民经济各部门创造的价值在GDP中所占比例的变化，还能反映出一国(或地区)社会经济结构的变动情况和发展趋势。

当然，GDP这一统计指标本身也存在一定的缺陷。但是，在人们还没有寻找到一个

更好的并且很成熟的统计指标之前，GDP仍然有其不可替代的重要作用。

**7．社会主义社会生产的根本目的（理解）**

经济增长的根本意义，就是为了满足广大人民群众日益增长的物质和文化生活的需要，保证社会成员享有充分的福利和得到全面的发展。

在发展生产的基础上逐步改善人民生活，使全体人民共享经济发展成果，实现共同富裕，这是社会主义社会生产的根本目的。

实现社会主义生产目的必须做好以下几方面的工作：

(1)要使每一经济主体的行为纳入社会生产目的的轨道。

(2)要让政府部门的管理与决策更科学化、规范化。

(3)要通过城乡之间、地区之间经济的协调发展，使全体人民共享经济增长和社会进步的成果。

(4)要通过积累来增强经济发展的后劲，保证人民生活水平持续提高。

**8．发展生产改善生活离不开社会积累（分析综合）（表达应用）**

(1) 社会经济的发展和人民生活水平的提高，离开了积累是根本不可能实现的。积累就是指把新创造的财富中的一部分转化为社会未来发展所需要的资金准备和物质准备的过程。有了积累，才会有条件去扩大生产规模，让更多的人有工作和有收入；才会有条件去建立更多的学校、医院、公园等公共设施；也才有力量去应对重大的突发事件和自然灾害。可见，社会积累关系到广大人民群众的长远利益和根本利益。

(2) 社会积累基金主要来源于三条渠道：①政府的财政渠道。②企业的利润留成。③居民的一部分消费基金的转化。

**第五章 金融市场与金融机构**

**1. 定义（识记）**

金融市场是资金供求双方实现货币借贷和资金融通、办理各种票据和有价证券交易活动的市场。

**2. 金融市场的构成要素（识记）**

（1）市场参与者：政府、中央银行、金融机构、企业、居民

（2）金融工具

---市场上的交易载体

---不同的信用形式发行不同的金融工具，不同的金融工具形成不同的金融市场

---具有广泛的社会可接受性

（3）市场价格

---表现为各种利率和金融工具的交易价格

---各类金融工具的价格受多种因素的影响

---金融市场上市场价格发挥着核心作用

（4）金融交易的组织形式

---场内交易

---场外交易

**3. 金融市场的分类（识记）**

（1）按交易工具的不同期限

---货币市场和资本市场

（2）按不同的交易标的物

---票据市场、证券市场、衍生工具市场、外汇市场、黄金市场

（3）按交割期限

---现货市场和期货市场

（4）按地域

---地方性、全国性、区域性和国际性金融市场

**4. 金融市场体系（理解）**

（1）金融市场体系的主要构成

货币市场

资本市场

衍生工具市场

外汇市场

保险市场

黄金市场

**5. 金融市场功能（理解）**

（1）资源配置与转化功能

（2）价格发现功能

（3）风险分散和规避功能

（4）宏观调控传导功能

**6. 金融机构的内涵（识记）**

（1）定义：金融机构是从事金融活动的组织。

---它以一定量的自有资金为运营资本；

---通过吸收存款、发行证券、接受他人财产委托等形式形成资金来源；

---通过各种贷款、投资等形式进行资金运用；

---在向社会提供各种金融产品和金融服务的过程中取得收益。

**7. 金融机构与一般经济组织的共性与区别（理解）**

（1）共性：有特定经济目的和使命，具备企业的基本要素.

（2）区别：经营对象与经营内容不同；经营关系与及活动原则不同；

经营风险与影响程度不同。

8**. 金融机构在经济发展中的地位（理解）（表达应用）**

---金融机构是一国资金活动的总枢纽

---金融机构是金融产业的载体

---金融机构是一国政府调节、管理经济活动的主要对象，是一国经济健康、有序、稳定运行的保证。

**9. 金融机构的分类（理解）**

根据是否吸收存款：存款类（银行）金融机构、非存款类（非银行）金融机构

根据职能作用： 管理性金融机构、政策性金融机构、商业性金融机构

根据业务范围： 职能分工型金融机构、全能性金融机构

根据业务活动的地域范围： 国家金融机构、国际金融机构

（1）金融性公司的主要类型

---存款性公司 （Depository Corporations, DC）这类机构共同的特征是以存款为主要负债，以贷款为主要资产，以办理转账结算为主要中间业务，直接参与存款货币的创造过程。

---其它金融性公司 （Other Financial Corporation）这类机构共同的特征是以发行金融工具或签订契约等方式获得资金，通过特定的方式加以运营。

（2）不同职能作用的金融机构

---管理性金融机构：中央银行、金融监管机构

---商业性金融机构：市场化运作、追求利益最大化，自主经营、自负盈亏、自求平衡、自我发展的金融企业

---政策性金融机构：政府出资或以政府资本为主设立的，由政府依法赋予其特殊的职能，不以营利为目的，其业务经营的目标主要是贯彻落实政府经济政策的金融机构。

**10. 金融机构的功能（理解）**

---便利支付结算

---促进资金融通（创造信用工具）

---降低交易成本

---改善信息不对称

---转移与管理风险

---创造信用工具

**11. 金融机构体系的发展趋势（表达应用）**

---业务、组织、技术和管理不断创新的发展趋势

---业务综合化发展趋势

---注重兼并重组的发展趋势

---经营全球化的发展趋势

**12. 中国金融机构体系的历史演进（表达应用）**

（1）历史上中国金融机构的发展线索

---历史源远流长但发展十分缓慢，内生的金融需求少，金融机构长期处于分散、落后的状态。

---19世纪中叶以后的发展带有明显的半殖民地半封建性质

---国民党统治时期，国民政府和四大家族建立了以“四行二局一库”为核心的官僚资本金融机构体系。

---与之并行，中国共产党在各个革命根据地也建立了自己的金融机构。

例如：西周有专司政府信用的机构“泉府”；西汉有私营高利贷机构“子钱家”等；中国的典当行、钱庄、票号等停留在高利贷性质的旧式金融机构；1845年英商东方银行（即丽如银行）在香港设分行，成为中国第一家外商新式银行；而中国第一家现代民族资本银行即中国通商银行直至1897年才在上海开业；国民党统治时期，“四行”指中央银行、中国银行、交通银行、中国农民银行；“二局”指中央信托局和邮政储金汇业局；“一库”指中央合作金库；与之并行，共产党第一次国内革命战争时期在瑞金成立的中华苏维埃共和国国家银行；抗日战争时期在各抗日根据地成立银行，如陕甘宁边区银行、华北银行等。

（2）新中国建立后金融机构体系的发展线索

---新型金融机构体系初步形成阶段 (1948——1953年)：1948年12月1日，中国人民银行在原华北银行、北海银行、西北农民银行的基础上成立了。它标志着新中国金融体系的开始。

---“大一统”金融机构体系确立阶段（1953——1978）：高度集中的“大一统”模式 ，其基本特征为：中国人民银行是全国唯一一家办理各项银行业务的金融机构，集中央银行和商业银行功能于一身，内部实行高度集中管理，资金统一计划调度，利润分配实行统收统支。

---改革和突破“大一统”金融机构体系的初期 (1979年——1983)：1979年中国银行；1980年中国建设银行；1983年9月，国务院决定中国人民银行专门行使中央银行职能；1984年l月，单独成立中国工商银行，承担原来由人民银行办理的工商信贷和储蓄业务。

---多样化的金融机构体系初具规模的阶段 (1984——1993年)：初步形成了以中国人民银行为核心，以工、农、中、建四大专业银行为主体，其他多种类金融机构并存和分工协作的金融机构体系。

---建设和完善社会主义市场金融机构体系的时期 (1994年至今)：建立在中央银行宏观调控下“一行三会”监管下的政策性金融与商业性金融分离、以国有商业银行为主体的多种金融机构并存的金融机构体系。1992年成立了中国证券监督管理委员会，1998年成立了中国保险监督管理委员会，2003年成立了中国银行业监督管理委员会，形成了“分业经营、分业监管”的框架。为了提高监管效率，2018年“一行三会”调整为“一行两会”，国务院决定将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会。

**13. 中国现行金融机构体系的构成（表达应用）**

（1）商业银行为主体

（2）多元非银行金融机构为辅

（3）管理机构、政策性机构和商业性机构组成

（4）适宜各地区经济发展各具特点

目前中国大陆金融机构体系的构成：

---基本格局：以中央银行为核心，政策性银行与商业性银行相分离，商业银行为主体，多种金融机构并存的分业经营分业管理的现代金融机构体系。

---管理者、主体、类型三个方面理解

**14. 中国金融机构体系发展中的变革与创新（表达应用）**

（1）新中国金融机构体系发展中的变革

---变革“大一统”，形成中央银行领导下的四大国家专业银行为主体的机构体系

---变革专业银行体系，形成政策性与商业性金融相分离的机构体系

---变革国有独资，形成股份制为主体的机构体系

---变革银行垄断局面，形成多元化机构体系

---变革监管体系，从“一行三会”到“一行两会”

---变革封闭发展，形成“走出去”与“引进来”的开放格局

（2）新中国金融机构体系发展中的创新

---政策性银行

---金融资产管理公司

---合格境外机构投资者(QFII)以及合格境内机构投资者(QDII)

---新型金融机构的涌现：村镇银行、小额信贷公司、货币经纪公司、汽车金融、消费金融、互联网金融等。

**第六章 金融服务与投资理财**

**1．金融活动（识记）**

在市场经济活动中，货币不仅充当着商品流通的媒介，其本身也在作为财产的代表成为信用活动的工具。由此产生的一系列与货币收支有关的交易和借贷等经济活动，就是金融活动。

**2．货币的含义、本质和基本职能（识记）（理解）**

含义：货币是从商品中分离出来固定充当一般等价物的特殊商品。当贵金属金银固定充当一般等价物时，货币就出现了。

货币的本质：是一般等价物。

货币的基本职能：基本职能（价值尺度、流通手段）、支付手段、贮藏手段、世界货币。价值尺度是指货币具有表现和衡量其它一切商品价值大小的职能。货币执行价值尺度职能只需要观念上的货币。人类历史上最早的商品交换是直接的物物交换。在交换的实践中，人们逐渐习惯于用某种比较容易为大家接受的商品来充当商品交换的“中间人”，从而导致了货币的产生。因此，货币在商品交换中执行交换媒介的功能。货币执行计价单位的功能，就是赋予商品一定的价格。

流通手段是指货币充当商品交换媒介的职能。货币执行流通手段职能则需要现实的货币。

流通中所需要的货币量的计算公式 ：

流通中所需要的货币量=商品的价格总额/货币流通速度

（商品的价格总额=待售商品量 x 价格水平）

流通中所需要的货币量，同商品的价格总额成正比例，而同货币流通速度成反比例。

**3．从金银货币到纸币（识记）**

在历史上先后使用过的各种货币材料中，金银由于具有比较贵重便于携带，质地均匀便于分割，化学性质稳定便于保存，以及外观美丽等原因而在货币世界中脱颖而出，独占鳌头，长期霸占了货币的宝座。

用黄金充当货币的制度，叫金本位制。现代货币制度，是以纸张作为货币材料，并且币值不再与黄金挂钩的货币制度，也叫纸币本位制度。当今世界，人们所称的货币就是指纸币，纸币已不再是金银货币的代表和符号。

随着商品经济的迅速发展和计算技术的进步，票据形式的记账货币和近年出现的各种“电子货币”取代了部分纸币进行流通。

**4．纸币的产生和发展（识记）（理解）**

（1）纸币是随着商品交换的发展，在铸币的基础上产生的。

（2）纸币的含义：它必须由国家（或地区）发行的、强制使用的价值符号。纸币本身没有价值，它只是代替金属货币执行流通手段的职能。一是由国家发行的。如果不是本国发行的，就不是法定货币，而是伪币假币，在市场上不能流通。制造假币的行为在各个国家都是犯罪行为。二是国家现在正在强制使用的。国家以前强制使用的而现在不再强制使用的，则不能在市场上流通。这两方面是缺一不可的。

（3）通货膨胀通货紧缩

含义：物价总水平的持续上涨。物价总水平的持续下跌。

表现需求旺盛，物价上涨，纸币贬值，经济过热。需求不足，物价下跌，纸币升值，经济衰退。本质社会总供给小于社会总需求，流通中的纸币量过多。社会总供给大于社会总需求，流通中的纸币量过少。

成因：①纸币发行过多；②社会需求旺盛；③成本上升等。①纸币发行过少；②社会需求不足等。影响适度的通货膨胀可以刺激消费，扩大内需，推动经济发展；但通货膨胀直接使纸币贬值，而居民收入水平没有提高，就会导致人民生活水平下降，社会经济秩序混乱，影响经济发展。适度的通货紧缩可以挤去经济泡沫，抑制投资过热；通货紧缩在一定程度上对居民生活有好处，但从长远看会严重影响投资者的信心和居民的消费心理，导致恶性的价格竞争，对经济的长远发展和人民的长远利益不利。

对策：可采取紧缩的财政政策和紧缩的货币政策。可采取扩张的财政政策和扩张的货币政策。

（4）备注：①通货膨胀导致物价上涨。物价上涨有多种情况、多种原因，所以物价上涨不一定是通货膨胀。②通货膨胀是宏观上的卖方市场；但卖方市场有宏观、微观之分，所以卖方市场不一定就是通货膨胀。①通货紧缩导致物价下跌。物价上涨有多种情况、多种原因，所以物价下跌不一定是通货紧缩。②通货紧缩是宏观上的买方市场；但买方市场有宏观、微观之分，所以买方市场不一定就是通货紧缩。

（5）纸币与铸币相比具有以下优点：

印刷纸币的成本比铸造金银货币低得多；避免了铸币在流通中的磨损，防止贵金属的损失；纸币比金银货币更容易保管、携带和运输。因此，纸币取代铸币是必然的趋势。

**5．货币借贷活动（识记）（理解）**

货币作为财产的代表，不仅可以储存起来作为未来的购买力，而且可以通过出让给别人收取利息实现增值。让渡货币在一段时间内的使用权，就是货币的借贷活动。

在让渡货币使用权的借贷活动中，当事人双方之间体现的是一种债权：债务关系。

货币借贷活动是商品货币关系发展到一定阶段的必然产物。

**6. 信用卡的含义、功能及优点（理解）**

（1）结算的方式：结算方式：①现金结算；②转帐结算。

（2）常用信用工具：

① 信用卡：

A、含义：具有消费、转帐结算、存取现金、信用贷款等部分或全部功能的电子支付卡。

B、优点 ：信用卡可以集存款、取款、消费、结算、查询、信用贷款为一体，能减少现金的使用，简化收款手续，方便购物消费，增强消费安全，给持卡人带来诸多便利。

C、注意银行信用卡的使用特点

② 支票 ：是活期存款的支付凭证，是出票人委托银行等金融机构见票时条件支付一定金额给受款人或者持票人的票据。支票主要分为转帐支票和现金支票两种。

**7. 外汇和汇率（理解）**

外汇是用外币表示的用于国际间结算的支付手段。

汇率是指两种货币之间的兑换比率。如果一定数量的外国货币可以兑换成更多的本国货币，说明外币升值、外币汇率上升；反之，说明外币贬值、外币汇率跌落。

人民币升值的利：①人民币升值使中国消费者能够买到价格便宜的进口商品。②人民币升值使企业进口商品可节省一笔费用。③人民币升值使中国老百姓手中的财富更加值钱。人民币升值的弊：①人民币升值导致出口商品价格提高，国际市场竞争力减弱，出口贸易更加困难，加大国内就业压力。②人民币升值使外商在中国市场的实际购买力受到损失，影响外来投资。③人民币升值使我国外汇储备贬值。

**8. 树立正确的金钱观（理解）（表达应用）**

金钱在现代经济生活中的意义：在一定意义上，货币是财富的象征。在社会主义初级阶段，仍然存在着商品货币关系，生产、分配、交换、消费等各种经济活动都离不开货币。

树立正确的金钱观：①对于金钱要取之有道，通过合乎道德与法律的正当途径挣钱。②对于金钱要用之有度，花钱要有所节制，用于做什么要分轻重缓急，能够节省的要节省。③对于金钱要用之有益，把钱用到有利于国家社会、有利于他人的地方，用到有利于全面发展自己、实现人生价值的地方。

**9. 我国为什么要保持人民币币值稳定？（分析综合）（表达应用）**

（1）对内保持物价总水平稳定；

（2）对外保持人民币汇率稳定；

（3）有利于人民生活安定、国民经济持续快速健康发展；

（4）有利于世界金融的稳定和经济的发展；

（5）有利于实现扩大就业，缓解我国的就业压力；

（6）有利于实现经济增长，国际收支平衡等宏观经济目标。

**10．利率及计算公式（理解）**

(1) 利率是一定时期中的利息和本金的比率。

(2) 利率有单利和复利之分

单利计算公式：单利=本金×利率×年数

复利计算公式：本利和=本金×(1+利率)年数

**11．中央银行的地位（识记）（理解）**

(1) 中央银行是一个国家中唯一代表国家进行金融调控的特殊金融机构。我国的中央银行是中国人民银行。

(2) 我国的中央银行与其他金融机构相比有明显的区别：

第一，中央银行是政府的银行。中国人民银行是政府制定货币政策、实施金融调控的机构。它还经营国库，经营国家外汇和黄金储备，对外代表政府从事国际金融活动。

中国人民银行不是以赢利为目的的金融企业，而是受国务院领导的国家行政机关。国务院通过中国人民银行制定货币政策，运用货币发行、利率、汇率等手段加以实施，贯彻政府宏观调控意图。

第二，中央银行是发行的银行。只有中国人民银行可以代表国家，统一发行人民币。中央银行不但发行货币，而且通过制定和执行货币政策，负责维护货币币值的稳定，以此促进经济增长。

第三，中央银行是银行的银行。中国人民银行也从事存贷款和资金划拨清算等业务，但它服务的对象仅仅是其他的银行业金融机构。

(3) 中国人民银行的主要任务是制定和执行货币政策，进行金融宏观调控。

**12．商业银行的地位和职能（识记）（理解）**

(1) 在现代市场经济国家中，商业银行是组成银行业的主干，占据着主体的地位。

(2) 商业银行，是以吸收公众存款(特别是活期存款)、发放贷款、办理结算等为基本业务的综合性银行。

(3) 商业银行与中央银行不同，不是国家行政机关，而是金融企业，以盈利为目的。

**13．商业银行的基本业务（识记）（理解）**

(1) 吸收存款是商业银行最重要的资金来源，也是进行贷款等其他业务的基础。银行吸收存款储蓄的原则是：“存款自愿，取款自由，存款有息，为储户保密。”银行储蓄存款实行实名制，居民到银行存款必须出示身份证或其他规定的有效证件。

(2) 商业银行在吸收存款后，必须发放贷款，并且收取比存款利息更高的贷款利息。

贷款利息和存款利息的差额，是我国商业银行取得收益的主要来源。银行发放贷款的主要对象是企业，居民个人也可以向银行贷款。分类：可划分为工商业贷款和消费者贷款。

（3）利息的含义与计算方法

利息是银行因为使用储户存款而支付的报酬，是存款本金的增值部分。

利息的计算方法：利息＝本金×利息率×存款期限－利息所得×利息税率。

(4) 商业银行还从事多种中间业务活动，最重要的是转账结算业务。银行为客户和客户之间因商品交易、服务收费、资金借贷等所产生的钱款收付进行清算了结的服务，就是转账结算。我国银行在转账结算中，主要使用支票、本票、汇票、银行卡等作为结算工具。

**14．投资理财与规避风险（理解）（分析综合）**

(1) 对于企业来说，理财首先是为了防范因天灾人祸而可能造成的损害，实现资产的安全。对于家庭来说，理财的首要目标，是使自己的一生衣食无意，获得基本的保障。

(2) 投资理财首先要注意借助保险业提供的保险业务，从而规避某个方面的风险。

(3) 直接利用证券市场进行投资，从而实现资产增值。

**15．投资方式有哪几种？怎样投资才是科学的？（理解）（分析综合）**

投资方式有：

（1）存款储蓄：特点是灵活方便，比较安全，收益低。（商业银行主要业务是存款业务、贷款业务和结算业务。）

（2）购买股票：高风险、高收益

（3）购买债券：稳健的投资

（4）购买商业保险：规避风险的投资

（5）直接投资等。

注意：

（1）要注意投资的回报率，也要注意投资的风险性。

（2）要注意投资的多样化，不应只局限在银行储蓄上，我国金融市场的不断完善给我们带来了跟多的投资机会。

（3）投资要根据自己的经济实力量力而行。

（4）投资既要考虑个人利益，也要考虑国家利益，做到利国利民，不违反国家法律、政策。

**16．商业保险的含义、种类和职能（识记）（分析综合）**

含义：商业保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的行为。

种类：人身保险和财产保险。人身保险以人的寿命和身体为保险对象。财产保险以财产及其有关利益为保险对象。近几年出现了诸如分红保险等新险种。分红保险在具有人寿保险的保障功能之外，还可以分配保险公司经营盈余，使投保人的资金保值增值。分红保险仍然属于人身保险。

基本职能：是分散风险、补偿损失。分散风险是补偿损失的基础，补偿损失是分散风险的体现。此外，保险又具有资金融通和对防灾防损进行社会管理的派生职能。

**17．债券的含义、分类和特点 (理解)（分析综合）**

债券是筹资者给投资者的债务凭证，承诺在一定时期支付约定利息，并到期偿还本金。

债券的分类和特点：

区别政府债券、金融债券、公司债券

发行主体：国家（各级政府）、金融机构，商业银行、公司（企业）

风险情况：政府债券风险最小，金融债券风险比政府债券高，比公司债券低，公司债券风险最大。

债券和股票，是两种最基本的证券品种。

债券是一种表明债权、债务关系的凭证。

投资者购买债券，就是将这笔资金让渡给债券发行者使用，发行者承担支付利息及到期还本的义务。债券的发行者，可以是企业，也可以是国家。

股票是股份公司发行的公司财产所有权证书。购买股票的投资者，成为公司的股东。

股东有权按照持股比例享有股东权益，参与公司分红和重大事项决策。

股票的特点：股东的出资不可返还性，除非公司破产清盘或者将股票转售给第三人；股票可以在股票市场上流通买卖；股票是高风险、高收益的投资方式。

**18．证券交易（分析综合）（表达应用）**

为了方便投资者转让上市公司股票和不得提前赎回的债券，国家建立了证券交易所，投资者可以委托证券公司代为买进或者卖出证券。

在证券交易所买卖证券，证券价格是经常波动的，由此产生投资风险。在证券市场，投资收益与投资风险是成正比的，这种风险与收益的关系，构成了证券市场的风险机制。

**19. 储蓄、债券、股票、商业保险几种投资方式的比较投资（分析综合）（表达应用）**

方式特点、收益风险

（1）储蓄

便捷的投资方式。可以获得利息，在这几种投资方式中收益最低。在这几种投资方式中风险最低。

（2）债券

稳健的投资方式。可以获得利息，其中国债的收益略高于同期银行储蓄存款利率。风险高于储蓄。

（3）股票

高收益和高风险同在的投资方式。可以获得股息和红利以及购买股票的差价，但收益不稳定。风险较高。

（4）商业保险

规避风险的投资方式。保险事故没有发生时，投保人的投资没有回报；保险事故发生时，保险人赔付的保险赔偿金就是投保人的投资回报。本身就是针对风险的投资。

**20. 投资理财应当遵循的原则（分析综合）（表达应用）**

理性的投资要综合权衡投资的安全性、赢利性和流动性，建立合理的投资组合，树立投资的风险意识和效益意识。

投资理财认清各种投资方式的特点，要考虑投资的收益，也要考虑投资的风险。投资理财要根据自己的家庭实际情况（如家庭收入、节余、存款、消费等实际）和经济承受能力进行投资选择。

投资理财要注意投资渠道的多样化，各种投资要坚持适度原则。投资理财要通过合法渠道进行投资，不合法的投资不能做。在投资理财时除了遵守相关的法律和道德规范以外，要借鉴和遵循以下一些原则：分散投资原则、长期投资原则、理性投资原则、个性投资原则。

**第七章 金融监管与金融发展**

**1. 金融监管（识记）**

有狭义和广义之分。狭义的金融监管是指一国（地区）的中央银行或金融监督管理当局依据法律法规的授权，对整个金融业，包括金融机构以及金融机构在金融市场上所有的业务活动实施的监督管理。广义的金融监管是在上述监管之外，还包括了各金融机构内部控制与稽核的自律性监管、同业组织的互律性监管、社会中介组织和舆论的社会性监管等。

**2. 金融风险（识记）**

金融风险是指经济主体在金融活动过程中获得收益或遭受损失的可能性。广义金融风险包括获得收益和遭受损失的可能性；狭义金融风险是指遭受损失的可能性。

**3. 集中监管体制（识记）**

指把金融业作为一个相互联系的整体统一进行监管，一般由一个金融监管机构承担监管的职责，绝大多数国家是由中央银行来承担。有时又称为“一元化”监管体制，即同一个金融监管当局实施对整个金融业的监管。

**4. 分业监管体制（识记）**

是根据金融业内不同的机构主体及其业务范围的划分而分别进行监管的体制。各国的分业监管体制通常由多个金融监管机构共同承担监管责任，一般银行业由中央银行负责监管；证券业由证券监督管理委员会负责监管；保险业由保险监督管理委员会负责监管，各监管机构既分工负责，又协调配合，共同组成一个国家的金融监管组织体制。

**5.金融监管当局（识记）**

是依法对金融业实施监督与管理的政府机构，是金融业监督和管理的主体。

**6. 金融监管对象（识记）**

也称为被监管者，是专门从事金融业经营和投资经济活动的企业、组织、单位和个人，包括金融中介机构、工商企业、基金组织、投资者和金融活动的关系人等。

**7. 功能监管（识记）**

也称为业务监管，是按照经营业务的性质来划分监管对象的，如将金融业务划分为银行业务、证券业务和保险业务，监管机构针对业务进行监管，而不管从事这些业务经营的机构性质如何。

**8. 机构监管（识记）**

是按照不同机构的类别来划分监管对象，如银行机构、证券机构、保险机构、信托机构等。

**9. 金融全球化（识记）**

是指世界各国和地区放松金融管制、开放金融业务、放开资本项目管制，使资本在全球各地区、各国家的金融市场自由流动，最终形成全球统一的金融市场、统一货币体系的趋势。

**10. 经济全球化（识记）**

是指世界各国和地区的经济相互融合、日益紧密，逐步形成全球经济一体化的过程，以及与此相适应的世界经济运行机制的建立与规范化过程。

**11. 金融创新（识记）**

是指金融领域内部通过各种要素的重新组合和创造性变革所创造或引进的新事物。

**12. 普惠金融（识记）**

是指立足于平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。基本内涵是通过发展小额信贷或微型金融方式建立能有效、全方位地为社会所有阶层和群体服务的金融体系。

**13. 绿色金融（识记）**

是指支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济发展所提供的金融服务。最突出的特点在于强调人类社会的生存环境利益和生态效应，将对环境保护和对资源的有效利用程度作为计量其活动成效的标准之一，通过金融业自身的活动，引导各经济主体注重自然生态平衡。

**14. 金融术语翻译（识记）**

货币money 币材material money

实物货币 physical money

金属货币metallic money 纸币paper money

银行券 banknote 存款deposit money

电子货币 electronic money 交换媒介media of exchange

交换手段 means of circulation 计价标准standard of value

支付手段 means of payment 流动性 liquidity

外汇 foreign exchange 汇率 exchange rate

升水 premium 贴水 discount

平价 parity 基准汇率benchmark exchange rate

套算汇率 cross exchange rate 买入汇率 bidding rate

卖出汇率offering rate 中间汇率 intermediate rate

即期汇率 spot rate 远期汇率 forward rate

信用 Credit 直接融资 Direct Finance

间接融资 Indirect Finance 信用风险 Credit Risk

商业信用 Commercial Credit，Business Credit

背书 Endorsement 银行信用 Bank Credit

政府信用 State Credit 国债 National Debt

息票 Coupon 市政债券 Municipal Securities，Municipal Bonds

收益债券 Revenue Securities 消费信用 Consumer Credit

金融监管 financial supervision

金融风险 financial risk

系统性金融风险 systematic risk

非系统性金融风险 non-systematic risk

金融监管当局 financial supervision authority

金融监管对象 object of financial supervision

金融监管体系 financial regulatory system

监管体制 financial regulatory regime

金融监管目标 objective of financial regulatory

监管方式 types of financial regulatory

风险管理 risk management

监管手段 methods of financial regulatory

金融服务监管局 financial services authority

金融 finance

经济 economy

金融化 financialization

货币化 monetization

金融创新 financial innovation

**15. 金融监管的作用（理解）**

（1）维护社会公众利益，保持市场经济的稳健运行。

（2）维护金融在社会再生产过程中的良性运转.

（3）保持货币制度和金融秩序的稳定。

（4）防范金融风险及其传播，避免引发金融危机。

（5）有利于贯彻执行货币政策和宏观调控。

1**6. 如何把握金融监管的目标和原则（理解）**

（1）金融监管的目标

一般目标：确保金融稳定安全，防范金融风险，保护金融消费者权益，提高金融体系的效率，规范金融机构的行为，促进公平竞争

具体目标：根据各国国情具体监管目标不同，基本内容都包括金融业竞争、维护金融安全、消费者保护、推进金融稳健发展。

**17. 对金融各业的监管（理解）（表达应用）**

（1）银行业监管的内容：

---市场准入监管

1. 商业银行设立和组织机构的监管
2. 对银行业务范围的监管 ---日常经营监管

资本充足性监管；对存款人保护的监管流动性监管；贷款风险的控制；准备金管理； 对商业银行财务会计的监管。

---市场退出监管

1. 金融机构破产倒闭等行为，包括接管、解散、撤销和破产
2. 金融机构变更、合并（兼并）行为

③ 终止违规者经营行为。

（2）证券业监管的内容：

---对证券机构的监管

---对证券市场的监管：体现规范化、市场化和国际化

①防止内幕交易

②防止证券欺诈

③ 防止操纵市场

---对上市公司的监管

①建立完善的上市公司信息披露制度，对其信息披露进行监管

②加强对上市公司治理结构的监督，规范其运作

（3）保险业监管的内容

---对保险业监管的必要性在于保险业的特殊性 ①社会公益性

②保险精算技术的特殊性 ➢ 偿付能力的重要性

---保险市场的监管机构：

① 保险公司自律和政府监管机构为主，保险业协会和社会监督机构为辅

---对保险业监管的内容：

①审批保险公司的设立、变更和终止

②核定保险公司的业务范围

③依法对保险公司的偿付能力、资金运用、经营活动进行监督管理④审批主要险种的保险条款和费率，并对其他险种的条款和费率备案⑤对保险代理人、保险经纪人、保险公估人等中介机构实施监管⑥对违反保险法规的行为实施行政处罚

**18. 金融监管体制分类（识记）（理解）**

（1）按监管机构的设立划分：单一监管体制和多元监管体制

（2）按监管机构的监管范围划分：集中监管体制和分业监管体制

（3）根据金融监管权力的分配结构和层次，大体可分为以下三类：

①一线多头模式：全国的金融监管权集中于中央几家机构共同负责，如德国、日本、

法国等国家。

②双线多头模式：中央和地方都有监管权，每一级又有若干机构共同来行使监管的

职能，如美国和加拿大等国家

1. 集中单一模式：由一家机构集中进行监管包括大部分发展中国家和英国等

**19. 国际金融监管改革中的共同点（理解）**

（1）加强了中央银行在金融监管方面的地位和作用

（2）加强了宏观审慎监管和对系统性风险的防范

（3）加强了对金融消费者的保护力度

（4）根据金融发展中的实际情况及时调整监管体制

**20. 金融在经济发展中的重要地位与推动作用（理解）（分析综合）**

（1）金融是国民经济的核心

---市场经济从本质上讲就是一种发达的货币信用经济或金融经济

---金融是现代经济活动的纽带，连接所有经济主体

---金融是现代经济的重要调节杠杆

（2）金融对经济发展的推动作用

---金融活动为经济发展提供基础条件

---金融促进社会储蓄，并促进储蓄转化为投资

---金融活动节约社会交易成本，促进产权交易的发展

---金融业的发展直接为经济发展做出贡献

**21. 金融活动可能对经济发展产生不良影响（理解）（分析综合）**

--- 因金融总量失控出现通货膨胀、信用膨胀，导致社会总供求失衡，危害经济发展

---因金融业经营问题形成系统性金融风险，进而引发金融危机

---不当金融创新产生金融风险和泡沫，引发金融危机

**22. 金融发展理念的变化（表达应用）**

（1）金融产业形成的初期，金融发展的理念集中在金融如何促进经济增长方面。

（2）20世纪70年代以后，金融发展的理念转向如何处理好金融 体系的发展和政府干预的作用关系，关注如何提高金融体系的运作效率。

（3）20世纪90年代以来，金融发展理念关注的重点更多地放在如何合理利用和配置金融资源并有利于实现经济的可持续发展方面。

**23. 金融企业的社会责任（表达应用）**

（1）指金融机构对其股东、员工、消费者、商业伙伴、政府和社区等利益相关者以及为促进社会与环境可持续发展所应承担的经济、法律、道德与慈善责任。

（2）体现的是金融机构伦理化经营的理念，把金融企业的经济责任、社会责任和环境责任落到实处。

（3）我国政府和各类金融机构高度重视社会责任，逐步将社会责任融入到金融机构的发展战略、治理结构、企业文化和业务流程之中，形成流程化的管理机制，建立适当内外部评估机制和企业社会责任的信息公开披露制度，构建金融机构履行社会责任的长效机制。

**第八章 产业发展与劳动就业**

**1．第一产业（识记）**

第一产业是指农业、林业、畜牧业和渔业，通常被称为“广义农业”。

**2．农业是国民经济的基础**（**理解）**

农业在整个国民经济中处于基础的地位，起着基础的作用：

(1)农业是人类衣食之源，生存之本。农业生产，特别是其中的粮食生产直接关系着我国13亿人口的吃饭问题和国家的粮食安全。农业除了提供粮食，解决人们吃饭问题外，还为城乡居民提供大量的副食品。

(2)国民经济其他部门的存在和发展离不开农业。农业为工业提供大量的农产品原料，为工业品提供重要的市场，为国民经济其他部门的发展提供富余的劳动力，为国家建设提供相当多的资金积累。

可见，人民生活的改善，国民经济的增长，最终都取决于农业生产的发展水平。我们必须巩固和加强农业的基础地位，始终把农业放在发展国民经济的首位，保证农业在提高整体素质和效益的基础上持续、稳定发展。

**3．第二产业（识记）**

第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业。

第一产业和第二产业是两个从事物质资料生产最基本的部门，它们构成了社会物质资料生产的主体。

**4．工业是国民经济的主导**（**理解）**

工业在整个国民经济中起着带动整个经济发展的作用，并在很大程度上决定着一个国家的国力和现代化的水平。工业的主导作用表现在：

(1)工业为国民经济其他各部门提供必不可少的物质技术装备、能源动力、大量的原材料。其中尤以提供物质技术装备的作用最为重要。

(2)工业为人们提供基本的生活消费品，除去食品工业产品外，主要满足人们的“穿”和“用”。

(3)工业是国家积累的重要来源，也是加强国防的重要条件。

**5．第三产业（识记）**

第三产业是指除第一、二产业以外的其他各行业。它是为社会生产和人民生活提供

服务活动的各种行业的总称。第三产业一般不生产有形的物质产品，而是为社会生产和

人民生活提供服务，因此也称为广义的服务业。

第三产业的兴旺发达是现代经济的一个重要特征，在当代世界，第三产业的发展水平已成为一个国家或地区生产力发展水平的重要标志之一。

**6．加快发展第三产业的重要意义**（**理解）**

加快发展第三产业对促进国民经济的迅速发展，提高人民生活水平具有重要意义。

(1)加快发展第三产业，可以有效地推进我国的工业化和现代化。

(2)加快发展第三产业，可以扩大就业领域和就业人数，保证社会安定。 。

(3)加快发展第三产业，可以显著提高人民生活水平，改善生活质量，可以推动社会主义精神文明建设。

**7．现代产业发展的趋势**（**理解）（分析综合）**

产业结构是随着科学技术的广泛应用而不断发展变化的。20世纪40年代以来，随着新科技革命的兴起和发展，一大批高新技术崛起，并在各个产业部门广泛应用，大幅度提高了劳动生产率，从而引起产业结构发生根本性的变化。

(1)农业在国内生产总值中的比重不断下降。发达国家农业在国内生产总值中的比重已普遍下降到3％以下。

(2)新兴工业在国民经济中的比重显著提高，传统工业在新技术的基础上更新改造，工业在国内生产总值中的比重下降。在现代工业中，以信息技术为代表的高新技术产业正在成为一个新的主导产业群。随着高新科技的发展，发达国家的工业在国内生产总值中的比重大多下降到30％以下。

(3)以现代服务业为代表的第三产业迅速发展，第三产业在国内生产总值中的比重大幅度上升。现代科学技术的应用使工农业物质生产部门的劳动生产率不断提高，物质财富增多，为第三产业的发展创造了充足的物质条件。一方面为第三产业的发展提供了先进的技术装备和丰富的生活必需品，另一方面为第三产业的发展提供了充足的劳动力。因此，第三产业在国内生产总值中的比重不断上升。在发达国家，第三产业在国内生产总值中的比重一般都在60％以上。

**8．积极调整产业结构，实现产业结构优化升级（表达应用）（分析综合）**

为了大力发展社会生产力，保证国民经济持续、快速、协调、健康发展，我国正在进一步推进产业结构的调整，谋求一个“以高新技术产业为先导、以基础产业和制造业为支撑、推进服务业全面发展”的产业格局，实现产业结构优化升级。

(1)巩固和加强第一产业，加强农业的基础地位，加快传统农业向现代农业的转变。要加快农业科技进步，加强农业设施建设，调整农业生产结构，转变农业增长方式，提高农业综合生产能力，走发展高产、优质、高效、生态、安全农业的道路。这是完成我国由传统农业向现代农业过渡最终实现农业现代化的必由之路。

(2)调整和提高第二产业，提高工业现代化水平。要加快工业改组改造和结构化升级，把发展高新技术产业同改造提高传统产业紧密结合起来，按照产业化分工协作和规模经济原则调整企业组织结构，提高工业的整体素质和国际竞争力。以信息化带动工业化，以工业化促进信息化，走新型工业化道路，这是我国实现工业化、现代化的必由之路。

(3)积极发展以现代服务业为重点的第三产业。这就是改造传统服务业，加快发展现代服务业，明显提高服务业增加值占国内生产总值的比重和从业人员占全社会从业人员的比重。大力发展信息、金融、会计、咨询和法律服务等行业，积极发展国际服务业，带动服务业整体水平的提高。

**9．产业结构调整对劳动就业的影响**（**理解）（表达应用）**

社会的产业结构和劳动力的就业结构是密切联系的。随着现代产业的发展和产业结构的优化升级，劳动力的就业结构必然发生相的变化。

随着现代农业的发展，劳动生产率的提高，大批富余劳动力从农村流入城市，进入第二产业和第三产业。随着现代工业的发展，特别是以高新技术为代表的新兴工业的迅速发展和传统工业的技术改造，丈批富余劳动力从第二产业进入第三产业，使第三产业从业人员的比重大幅度上升。现代服务业的迅速崛起，已成为经济增长的新亮点和吸纳就业人口的主导力量。

**10．现阶段劳动就业的良好机遇**（**理解）**

随着产业结构调整力度的自日大和经济体制改革的深化，我国劳动者的就业矛盾日益突出。就业是民生之本。解决就业问题已成为事关改革发展稳定大局的重大问题。

在解决劳动就业问题上，我们既要看到面临任务的艰巨性，更要看到面临的良好机遇。

(1)全面建设小康社会，为劳动者创造了广阔的就业机会。全面建设小康社会要求培养数以亿计的高素质的劳动者、数以千万计的专门人才和一大批拔尖创新人才。

(2)加入世界贸易组织，给劳动者提供了许多新的就业机会。我国加入世界贸易组织后，对就业的影响有利有弊。从长期看，从整体上看，加人世界贸易组织提供了许多新的就业机会。加入世界贸易组织后，由于贸易的增长，大量外资的引进，特别是发达国家制造业生产基地加快向我国转移，我国正在成为世界制造业的重要基地，这对我国现阶段的劳动就业产生积极的影响。

(3)政府的就业政策，更有利于劳动者的就业和创业。政府实施积极的就业政策，努力改善创业和就业环境，坚持劳动者自主择业、市场调节就业和政府促进就业的方针。这为建立社会主义市场经济体制下新型劳动就业体制指出了明确的方向，也为解决劳动者就业和再就业问题提供了根本保证。

**11．劳动者就业途径和就业方式多种多样**（**理解）（表达应用）**

(1)就业是具有劳动能力的公民在法定的劳动年龄之内(男16—60周岁，女16—55周岁)依法从事某种有报酬的社会职业。

(2)在我国改革开放翻发展社会主义市场经济的新形势下，劳动者选择职业的范围

是极为广阔的。劳动者的就业途径多种多样，无论是在国家机关、事业单位、国有企业、集体所有制企业、“三资”企业、私营企业工作，还是自谋职业、自主创业都应视为就业。

(3)劳动者的就业方式也是多种多样，包括固定工、季节工、临时工{小时工、轮岗工等。

**12.劳动者要正确解决择业问题（表达应用）（分析综合）**

就业是个人进入社会并作为社会成员参与社会生活的新起点，职业选择是个人成长过程中的一个关键的环节。正确选择职业将为个人一生的顺利发展和实现，人生价值奠定基础。

劳动者要正确解决择业问题 ，应考虑以下几个方面：

(1)既要考虑个人的职业志向，又要考虑社会的需要。

(2)既要考虑经济待遇，更要有精神的追求。

(3)既要了解职业岗位的要求，又要考虑自身的主观条件。

**13．新型劳动者和创业者必备的基本素质（识记）**（**理解）**

就业与创业密不可分。人们可以在就业过程中创业，也可以在创业过程中就业。

实践表明，自谋职业、自主创业，必须提高就业能力、创新能力和创业能力。良好的思想道德素质、科学文化素质、专业技能素质、身体心理素质和创新能力素质，是新型劳动者和创业者必备的基本素质，也是自谋职业、自主创业必须具备的基本条件。

**14．我国劳动者依法享有的权利**（**理解）（表达应用）**

在我国，劳动者的权益是由国家宪法和法律规定的，并有相应的法律保障和物质保障。劳动者的权益是指劳动者依照劳动法律行使的权利和享受的利益。我国的《劳动法》依据《宪法》对劳动者享有的权利作了具体的规定。

我国劳动者依法享有的权利有：(\_1)平等就业和选择职业；(2)取得劳动报酬；(3)休息休假；(4)获得劳动保护；(5)接受职业培训；(6)享受社会保险和福利；(7)提请劳动争议处理；(8)依法享有的其他权利。

**15．我国劳动者依法履行的义务**（**理解）（表达应用）**

劳动者在享有法律规定的权利的同时，必须履行法律规定的义务。劳动者的义务是指劳动者必须履行的责任。

依据《劳动法》规定，我国劳动者依法履行的义务有：(1)完成劳动任务；(2)提高职业技能；(3)执行劳动安全卫生规程；(4)遵守劳动纪律；(5)遵守职业道德。

在社会主义制度下，劳动者的权利和义务相互依存、不可分离，两者是统一的。任何权利的实现总要以义务的履行为条件。

**16.劳动合同制度与劳动合同（识记）**

劳动合同制度是我国一种法定的用工制度。《劳动法》规定，劳动合同是劳动者与用人单位确立劳动关系，明确双方权利和义务的协议。建立劳动关系应当订立劳动合同。

签订劳动合同，目的在于确立劳动者与用人单位之间的劳动法律关系，使双方当事人之间的权利和义务通过书面合同形式确定下来。劳动合同依法订立即具有法律约束力。

**17．劳动争议的处理方式**（**理解）（表达应用）**

在通过签订劳动合同建立劳动关系的用人单位和劳动者之间，常常会因劳动权利、义务问题产生矛盾引起争议，即劳动争议。劳动争议的处理方式有协商、调解、仲裁、诉讼四种。

(1)协商是争议双方当事人在自愿、平等的基础上自行协商解决争议。协商只是劳动争议处理的一种选择程序，而不是解决劳动争议的必经程序，不愿协商或协商不成，可以向企业劳动争议调解委员会申请调解。

(2)调解是指劳动争议当事人，在本单位劳动争议调解委员会的支持下，查明事实、分清是非、明确责任，用民主协商的方法解决争议。调解方式不具有法律强制力，也不是必经程序，当事人一方可以直接向劳动争议仲裁委员会申请仲裁，也可以于调解不成后再申请仲裁。 (3)仲裁是指劳动争议仲裁委员会对当事人申请仲裁的劳动争议实行公断与裁决。仲裁是处理劳动争议最重要的环节，是法定的必经程序。我国劳动争议仲裁，实行一裁终裁，不服仲裁裁决的可以向人民法院起诉。

(4)诉讼指劳动争议人不服劳动争议仲裁委员会的裁决，在规定的期限内向人民法院起诉，人民法院依法受理后，依法对劳动争议案件进行审理的活动。劳动争议的诉讼，是解决劳动争议的最终程序。

**18. 学习贯彻十七大有关精神** **（表达应用）（分析综合）**

（1推动产业结构优化升级

推动产业结构优化升级。这是关系国民经济全局紧迫而重大的战略任务。要促进经济增长由主要依靠第二产业向依靠第一、第二、第三产业协同带动转变。

发展现代产业体系，大力推进信息化与工业化融合，促进工业由大变强，振兴装备制造业，淘汰落后生产能力；提升高新技术产业，发展信息、生物、新材料、航空航天、海洋等产业；发展现代服务业，提高服务业比重和水平。

（2加强农业基础地位，走中国特色农业现代化道路

统筹城乡发展，推进社会主义新农村建设。解决好农业、农村、农民问题，事关全面建设小康社会大局，必须始终作为全党工作的重中之重。要加强农业基础地位，走中国特色农业现代化道路，建立以工促农、以城带乡长效机制，形成城乡经济社会发展一体化新格局。坚持把发展现代农业、繁荣农村经济作为首要任务，加强农村基础设施建设，健全农村市场和农业服务体系。加大支农惠农政策力度，严格保护耕地，增加农业收入，促进农业科技进步，增强农业综合生产能力，确保国家粮食安全。加强动植物疫病防控，提高农产品质量安全水平。以促进农民增收为核心，发展乡镇企业，壮大县域经济，多渠道转移农民就业。培育有文化、懂技术、会经营的新型农民，发挥亿万农民建设新农村的主体作用。

（3实施扩大就业的发展战略，促进以创业带动就业

实施扩大就业的发展战略，促进以创业带动就业。就业是民生之本。要坚持实施积

极的就业政策，加强政府引导，完善市场就业机制，扩大就业规模，改善就业结构。完善支持自主创业、自谋职业政策，加强就业观念教育，使更多劳动者成为创业者。

**第九章 合理消费与依法维权**

**1．个人收入与可支配收入（识记）（理解）**

在总收人中，扣除需要缴纳的税收和社会保障金的余下收入是可支配收入。个人可支配收入分为消费和储蓄两个部分。

个人总收入一(税收+社会保障金)：个人可支配收入

个人可支配收入=消费+储蓄

**2．决定家庭消费和储蓄比例的因素（识记）（理解）**

决定家庭消费和储蓄的比例，应从各个家庭的具体情况出发，但通常需要考虑两个因素：(1)社会保障制度的完善程度和家庭拥有财产的数量；(2)消费者的年龄和对未来收入的预期。预期未来收入提高时，在当期增加消费、减少储蓄；预期未来收入将会减少时，则在当期增加储蓄、减少消费。

除此之外，社会消费风尚、利率和物价水平等许多因素，也会对人们决定消费和储蓄的比例发生影响。

**3．生产与消费的关系（识记）（理解）**

生产决定消费，人们消费水平的提高，归根结底是由生产发展的水平决定的。同时，消费对生产又有反作用。扩大消费需求，增强消费对经济的拉动作用，是我国目前推进经济增长的一个重要课题。与经济发展水平相适应的适度消费，对经济和社会发展也有重要的作用。

**4．适度消费与合理消费直接关系着生活质量的提高（理解）**

适度消费对于整个社会来说，是指与国情及实际经济发展水平相适应的消费；对于个人和家庭来说，是指与收入水平及社会风气相适应的消费。

学会正确消费，对我们每个人来说，就应当努力使我们的消费做到既是适度的，又是合理的，直接关系着我们的生活质量的提高。

**5．适度消费的作用（表达应用）**

(1)促进经济发展和增加就业。消费具有动力功能，对经济发展具有拉动作用。在市场经济条件下，消费需求量的增长，必然会推动生产量的增长。而生产的增长，自然会增加就业，减轻社会的就业压力。因此，适度消费对于社会经济发展和增加就业具有积极的促进作用。

(2)促进人民的生活水平和生活质量的提高。提高人民的生活水平和生活质量是发展经济的根本目的。适度消费体现了在经济发展基础上改善人民生活的生产目的。适度消费推动社会生产的发展和社会财富的创造，又必将促进人民生活水平和质量的提高。

**6．影响生活质量高低的因素（分析综合）**

一个家庭拥有的消费资料和服务产品的数量多少和质量好坏，反映的是消费水平的高低，这是提高生活质量的物质基础。但是，生活质量的高低除了与物质消费水平密切相关外，还与其他许多因素有关。

(1)与精神消费状况相关。受教育、听音乐、看电影、社会交往、游山玩水等等，都属于精神消费。精神消费与物质消费一样，是生活质量的重要因素。

（2）与闲暇时间的多少有关。闲暇时间是可以自由支配的时间，它是消费者享用自己的收入和进行文化、娱乐、交往活动的时间。

（3）与生活环境有关。生活环境包括自然环境和社会人文环境。

**7．生活水平提高了还要提倡艰苦朴素（分析综合）**

艰苦朴素是一种传统美德，页是一种适应时代要求的优良品质。(1)提倡艰苦朴素，弘扬艰苦奋斗精神，有利于实现我们追求共同富裕的美好理想；(2)提倡艰苦朴素，有利于我们青少年的健康成长；(3)提倡艰苦朴素，有助于全社会形成良好的社会风气。

艰苦朴素是中华民族的传统美德，它与党的艰苦奋斗的优良传统是密切联系着的。

我们要坚持“以艰苦奋斗为荣，以骄奢淫逸为耻”，从日常的生活消费做起，努力养成艰苦朴素的生活习惯。

**8．消费结构及分类（识记）**

消费支出的不同项目之间的比例关系，构成了消费结构。消费结构可以从各种角度进行划分。大致可以分为：

(1)生存消费、享受消费和发展消费。生存消费是指维持生命存续所必须的消费，主要包括衣、食、住、行等方面的生活消费；享受消费是指为了丰富物质生活和精神生活而进行的消费；发展消费是指为了求得自身的进一步发展而进行的消费。生存消费、享受消费和发展消费，在实际生活中往往难以截然分开，相互之间的界限是相对的、变动的。

(2)物质消费和精神消费。物质消费是指满足生理需求的消费；精神消费是指满足精神需求的消费。

(3)耐用消费品消费、非耐用消费品和服务消费。消费品分为耐用消费品和非耐用消费品。凡是在消费之后，消费品被消耗掉的，就是非耐用消费品；而在损坏之前可以供人们长时间使用的消费品，就是耐用消费品。除了购买耐用消费品和非耐用消费品进行消费之外，人们还需要支付费用接受各种眼务，这就是服务消费。

(4)自给性消费和商品性消费。自给性消费是不通过市场交换、不支付费用的消费；商品性消费是通过购买商品或付费接受服务进行的消费。

**9．恩格尔系数（识记）（理解）**

恩格尔首先发现食物消费比重随收入增加而减少。人们把这种变化趋势称作恩格尔定律。

恩格尔系数的计算公式：

恩格尔系数=（食物支出/消费支出总额）×100

由于恩格尔系数随着消费水平的提高而降低，因此恩格尔系数的大小已被广泛地用来反映一个国家或家庭的消费水平和生活水平的高低。

**10．消费结构变化和进步的趋势（表达应用）（分析综合）**

随着生产的发展和社会的进步，人们的消费水平逐步提高，消费结构不断从低层次的消费结构向高层次的消费结构转化。消费结构的这种进步也反映了人们的生活质量的提高。消费结构变化和进步的趋势，主要表现为：

(1)生存消费的比重逐步缩小，享受消费和发展消费的比重相应增大；

(2)物质消费的比重逐步缩小，精神消费的比重相应增大；

(3)日常消费品消费的比重逐步缩小，耐用消费品和服务消费的比重相应增大；

(4)自给性消费的比重逐步缩小，商品性消费的比重相应增大。

(5)消费结构的进步还突出表现在食物消费在全部消费支出中的比重逐步缩小，即

恩格尔系数的降低。

**11．消费的弹性和刚性（识记）**

合理安排不同的消费项目，需要了解消费需求的“弹性”。当某种消费品的价格上升的时候，人们通常会减少对它的消费；当某种消费品的价格下降的时候，人们通常又会增加对它的消费；当人们收入减少的时候，消费通常也是减少的；当人们收入增加的时候，消费通常也是增加的。

但是，有些消费支出项目，不论它们的价格和家庭收入发生了什么变化，人们对它们的消费支出都差不多，这些项目的弹性就比较小。例如食物费用、水电煤气费用、接受普及教育所需委的费用等就属于这种情况。也可以说这些方面的消费具有剐性。

**12．培养健康的消费心理（理解）**

消费者的行为是受消费心理支配的。人们的消费活动，从开始到终结，都贯穿着心理活动。人们的消费心理，有的是健隶的、积极的，有的则是不健康的、消极的。健康的消费心理，有助于帮助消费者实现合理消费；而不建康的消费心理，则妨碍合理消费，使人花冤枉钱，甚至花钱买罪受。禹此，要学会合理消费，提高消费的效益，一方面要学一点有关消费的科学知识；另一方面刚要培养健康的消费心理。

**13．常见的不健康消费心理和消费习惯（表达应用）**

不健康的消费心理和消费习惯，是指那些违反社会公德的、违反精神文明的，或者影响合理消费的消费心理和消费习惯。生活中常见的不健康的消费心理主要有：(1)攀比心理，表现为追求“别人有的我也要有”，全然不顾自身的收入水平和条件，也不管这样消费对自己合适不合适；(2)炫耀心理，表现为追求的是“别人没有的我也要有”，并以此作为荣耀；(3)从众心理，表现为顺从社会大众的消费潮流，仿效多数人的消费行为；(4)逆反心理，表现为排斥社会大众的消费潮流，拒绝循规蹈矩，追求与众不同。

消费者的消费心理不成熟常表观为：冲动购物；缺乏自制力；自觉不自觉地将购物作为宣泄情绪、疏解心理压力的手段。

不健康的消费心理会导致不良的消费习惯，不良的消费习惯将形成不合理的消费结构，从而影响消费的总体效益。

**14．消费者和经营者之间是一种谁也离不开谁的关系（分析综合）**

在市场经济中，消费者和经营者之间是一种谁也离不开谁的关系。消费者是货币的所有者，经营者是商品或服务的提供者。没有经营者，就没有可供消费者消费的对象；没有消费者，经营者就无法经营，更不可能实现赢利。但同时，消费者总希孳经营者提供的商品或服务的越廉价越好、物越美越好；经营’者则希望商品或眼务的价格越高越好、利润越多越好。

**15．消费者处于弱势地位，要特别强调保护消费者的合法权益（分析综合）**

在消费者和经营者的关系中，一般来说，经营者处于强势地位，消费者处于弱势地位。这是因为：

（1）消费者和经营者之间“信息不对称”。通常情况下消费者对消费对象(商品或服务)所掌握的价格、质量、成本等方面的信息，远远不如经营者。

(2)消费者一般是个别消费的，而经营者多数是有组织的法人。经营者往往拥有技术、法律、关系等方面的专门人才，拥有广泛的信息渠道和社会关系，拥有雄厚的资金。因此，在信息收集、交易条件分析和决策上，以及在商品服务质量检测和谈判交涉时，消费者无疑处于弱势地位。

正因为消费者与经营者相比处于弱势地位，因此要特别强调保护消费者的合法权益。

**16．维护消费者权益行为的意义（分析综合）**

维护消费者权益的行为，有利于促进我国市场经济健康发展，有利于实现消费者与经营者良性互动、实现“双赢”。也就是说，消费者维护自身的合法权益，不仅对消费者自己有利，对尊重消费者利益的经营者也是有利的。这是因为，这种维权行为使得违反诚信、甚至违法经营的企业无法获利，直至淘汰出局；使得“假冒伪劣”商品和“坑蒙拐骗”行为无法存在；而尊重消费者权益的企业则可以获得合理的回报，不断发展壮大。

**17．消费者依法享有的权利（分析综合）**

消费者依法享有的权利，主要有安全权、知情权、选择权、公平交易权、受尊重权、获得赔偿权。此外，消费者还有权对商品和服务的质量、价格、计量、经营作风、服务态度等提出意见，有权举报经营者的侵权行为和将有关情况如实向大众传播媒介反映；并享有获得消费者合法权益保护方面知识的权利；享有依法成立维护自身合法权益的社会团体的权利。

基于消费者的相对弱势地位，我国的《消费者权益保护法》给予了消费者特殊的保护，但并没有给消费者不正当维权的权利。消费者在勇于保护自己合法权益的同时，也应当自觉遵守法律、法规和社会公德，在消费时行为规范、举止得当，实现文明消费。

1. **消费者要善于维护自己的合法权益（分析综合）**

维护自己的合法权益，应当从自我保护做起。自我保护一方面可以尽量减少与经营者发生不必要的争议，而当争议发生时，也有利于争议的解决。

我国法律规定了解决消费者权益争议的多条途径，便于消费者根据实际情况及时解决争议，维护自己的合法权益。

(1)与经营者协商和解。协商和解具有及时、方便、经济、有利于维持当事人之间友好相处的优点，因此是实际生活中运用最普遍的方法，也是消费者通常首先采用的方法。但是，协商和解达成的协议是一种私下约定行为，并无法律效力。

(2)请求消费者权益保护委员会调解。通过消费者权益保护委员会调解，消费者耗

费的时间和精力比较少，经济负担也比较轻。但是，消费者权益保护委员会调解不是解决消费者争议的必经程序，当事人不愿意调解或者调解不能达成协议，以及达成协议后一方反悔的，都可以通过其他途径解决。

(3)向有关行政管理部门申诉。一般说来，如果经营者的经营行为涉嫌违反法律、法规的，消费者向有关行政管理部门提出申诉是比较有利的，有关行政管理部门对经营者的违法违规行为有行政处罚权。

(4)根据与经营者达成的仲裁协议提请仲裁机构仲裁。仲裁裁决一经作出，当事人不能就此再向其他仲裁机构申请仲裁，也不能向人民法院提起诉讼。仲裁裁决书具有法律效力，经营者不履约的，消费者可以申请人民法院强制执行。

(5)向人民法院提起诉讼。诉讼是解决消费者权益争议最有权威的方式。但是用提起诉讼的方法解决消费者权益争议，消费者在时间、费用、精力等方面所承受的负担都比较重，消费者往往选择将此作为解决争议的最终途径。

**19.学习贯彻十七大有关精神（理解）**

坚持扩大国内需求特别是消费需求的方针，促进经济增长同主要依靠投资、出口拉动向依靠消费、投资、出口协调拉动转变。

**第十章 国家财政与依法纳税**

**1．财政和财政收支（识记）**

(1) 财政就是国家的收入和支出活动。

（2）国家要履行她的职责，完成它的任务，必定要有财力上的保证。国家通过征税等所取得的收入，就是财政收入。财政收入有多种方式可以取得，主要有税收收入、国有资产收入和债务收入等。

(3)国家为实现其职能而对所获得的收入进行开支，就是财政支出。财政支出按国家职能划分，可分为经济建设支出，科学、教育、文化、卫生事业支出，行政管理支出，国防支出，债务支出和其他支出。

**2．财政收入和财政支出的辩证统一关系（识记）（理解）**

(1)财政收入的规模决定财政支出的规模，有收才有支，多收才能多支，少收只能少支。

(2)财政支出是财政收入的目的，财政的合理支出有利于国民经济的健康发展，又能为增加财政收入创造条件。

**3．经济发展和财政收入的关系（识记）（理解）**

在经济发展和财政收入的关系上，经济发展是源，财政收入是流；经济发展是根，财政收入是叶。源远才能流长，根深才能叶茂。只有经济发展，才能广辟财源，保证国家的财政收入。另一方面，财政收入保证国家职能实现，在财政收入上保证国家的权威，把该收的坚决收起来十分必要，这是保证人民整体利益和长远利益的客观要求。

**4．国家安排财政收支的原则（理解）**

(1)国家每年度的财政收入，应当根据国民经济的发展状况，按照国家、集体、个人利益三兼顾的原则来安排。

(2)国家每年度的财政支出，应当根据有可能实现的财政收入，分轻重缓急来安排，量入为出，尽力做到收支平衡，略有节余。财政支出过多地超出了财政收入，或者财政收入过多地超出了财政支出，都会对经济发展和人民生活产生不利的影响。

(3)为了保证国家财政收支的基本平衡，国家要制定科学的财政计划，并切实保证计划的贯彻落实。只有保证国家财政收支基本平衡，才能促进经济的协调发展和人民的生活水平的提高。

**5．财政的重要作用（理解）（表达应用）**

国家的财政收入，在促进我国经济和社会的全面发展中发挥着重要的作用：

1. 财政有力地促进经济的发展；
2. 财政促进科学、教育、文化、卫生事业的发展；
3. 财政促进人民生活水平的提高；(4)财政为巩固国防提供可靠的物质保障。

满足人民不断增长的物质和文化生活的需要，是发展社会主义经济的目的，也是我国组织财政收支的出发点。人民生活水平的提高，需要创造社会财富，而社会财富的创造，离不开财政的支持。社会财富分配是否公平，也离不开财政工作，财政在实现社会公平方面发挥着重要调节作用。

为了使财政的作用得到充分发挥，关键是大力增加财政收入，而要增加财政收入，最

根本的是发展经济，增强国家的经济实力。

**6．税收是国家组织财政收入的重要途径（理解）（表达应用）**

税收是国家组织财政收入的重要途径，是国家按照法律规定，向经济单位和个人无偿征收财物的一种形式。行使征税的主体是政府。只有政府(包括中央政府和地方政府)才能行使征税权。征税对象为社会成员，包括公民个人和各类经济组织。

征税是政府依靠法律规定的条件和标准，把一部分社会产品集中到国家手中，在全社会范围内统一分配使用，以实现国家职能，满足社会公众对公共产品的需求。

**7．税收的基本特征（识记）（理解）**

(1)强制性。税收是依靠国家的政治权力强制征收的。

(2)无偿性。国家征税后，税款为国家所有，不再归还纳税人，也不向纳税人支付任何报酬。

(3)相对固定性。国家通过法律形式规定征税的范围和标准等，非经国家批准，任何单位和个人不能随意改变。

税收的单个基本特征是相互联系、不可分离的，这是税收区别于其他财政收入的基本标志。

**8．税收的构成要素和种类（识记）（理解）**

(1)国家的税收制度由纳税人、征税对象和税率这三个基本要素构成。

①纳税人是纳税义务人的简称，是税法规定的直接负有纳税义务的单位和个人。纳税人可以是自然人(公民)，也可以是法人(承担纳税义务的组织)。

②征税对象，是指对什么东西或行为要征税。征税对象，是国家征税的根据，是区别不同税种的主要标志。

③税率，是指对某种数量的征税对象应征收多大比率的税额。税率是税收制度的中心环节，它的高低及调整直接体现了国家政策引导的方向和宏观调控的意向。

(2)在我国现行税收制度中的主要税种有：个人所得税、增值税、营业税、印花税、关税等等。

**9．我国的税收“取之于民，用之于民”（理解）**

我国的税收，不论是用于经济建设，发展科学、教育、文化、卫生事业，还是用于建立健全社会保障制度、维护社会稳定、巩固国防，都是为广大人民群众的利益服务的，广大人民群众是税收的最终受益者。因此，我国的税收在本质上是取之于民、用之于民的。

**10．我国税收的作用（理解）（表达应用）**

(1)税收是组织财政收入的基本形式。

我国的税收收入占国家财政收入的绝大部分，税收成为国家最稳定的财政收入，使国家实现其职能具有切实的物质保证。

(2)税收是调节经济的重要杠杆。在社会主义市场经济条件下，税收是国家调节经济的重要手段之一。以税收为手段，通过纳税人、征税对象、税率的确定和具体的税收征管，可以促进生产发展、科技进步和社会稳定，实现国民经济持续快速协调健康发展。

(3)税收是国家实行经济监督的重要手段。国家通过税收可以了解和掌握国民经济运行的态势，找出问题并采取相应的对策措施；可以通过税收征管工作，了解企业的经营活动，配合政法、工商部门，维护财经纪律，打击违法犯罪行为。

**11．依法纳税是公民的基本义务（理解）（表达应用）**

我国宪法规定：“中华人民共和国公民有依照法律纳税的义务。”每个公民都应该具有依法纳税的意识，将自觉纳税看成是公民的社会责任。

公民依法纳税，既是履行自己应尽的义务，同时也是对国家、对社会的一种贡献。

公民要努力培养依法纳税的自觉性，勇于协助税务部门维护国家税收，与破坏征税

的行为作坚决的斗争，以维护税收的权威性和严肃性。

**12．纳税人承担的义务和享有的权利（理解）（表达应用）**

(1)按照我国税法规定，纳税人承担的义务主要有：纳税申报的义务；及时提供信息的义务；按时纳税的义务。

(2)纳税人在履行依法纳税义务的同时，也享有税法规定的权利：及时获取税法信息的权利；监督税务部门工作的权利；纳税人信息资料的保密权利；了解和监督税款如何使用的权利。

**13．提倡诚信纳税（分析综合）**

我们在坚持依法纳税的同时提倡诚信纳税具有重要的现实意义。诚信，有两层含义，—个是诚实、不说谎、不虚伪；另一个是讲信用。在经济学看来，诚信是基于人们共识的一种契约，是人们在经济活动中应遵守的“游戏规则”，它通过履行承诺取得公众的信任。

我们要树立诚信纳税的观念，在全社会形成“依法诚信纳税”的良好风尚。国家要健全诚信纳税的机制，一方面纳税人能够自觉地按照税法的规定申报自己应缴的税，另一方面税务机关按照税法为纳税人创造一个简便、公开、透明的缴税环境。

**第十一章 管理学与决策、激励**

**1.管理与管理学（识记）（理解）**

　(1)管理是指组织中的管理者，通过实施计划、组织、人员配备、领导、控制等职能，来协调他人的活动，使他人同自己一起实现既定目标的活动过程。

　(2)管理的任务：设计和维持一种环境，使在这一环境中工作的人们能够用尽可能少的支出，实现既定的目标。

(3)管理的基本职能：计划 组织 人员配备 领导 控制

　(4)管理学是一门系统的研究管理过程的普遍规律、基本原理和一般方法的科学。

　(5)管理学的特点：一般性 多科性 历史性 实践性

**2．管理学研究的内容与范围（识记）（理解）**

根据管理活动总是在一定社会生产方式下进行的，其研究内容分为：生产力方面、生产关系方面、深层建筑。

从历史的角度研究管理实践、管理思想及管理理论的形成与演变过程。

从管理者的基本职能或工作出发，研究管理活动的原理、规律和方法。

**3. 为什么要学习、研究管理学（理解）**

管理的重要性决定了学习、研究管理学的必要性。

学习、研究管理学是培养管理人员的重要手段之一。

学习、研究管理学是未来的需要。

**4. 学习和研究管理学的方法（识记）**

唯物辩证法 系统方法 理论联系实际的方法

**5. 企业核心能力（识记）（理解）**

（1）企业核心能力：是指竞争对手无法迅速模仿的能力，是企业获得竞争优势的

关键。

（2）企业核心能力表现在：

1. 具有建立电子商务网络和系统的机能
2. 迅速把新产品投入市场的能力
3. 更好的售后服务能力
4. 生产制造高质量产品的技能
5. 开发产品特性方面的创新能力
6. 对市场变化做出快速反映
7. 准确迅速满足顾客订单的系统
8. 整合各种技术创新产品的技能

6. **预测与决策 （识记）（理解）**

（1）计划工作的前提条件：

是指计划在实施工程中预期的内外部环境。它包括经济的、技术的、社会的、政治的、和文化道德等外界环境因素，企业的现有生产技术条件等内部因素。

（2）预测：指对未来环境所做出的估计。

（3）预测的作用：

1. 帮助我们认识和控制未来的不确定性
2. 使计划的预期目标同可能变化的周围环境与经济条件保持一致
3. 事先了解计划实施后可能产生的结果

**7.预测的步骤（理解）（表达应用）**

1. 提出课题和任务
2. 调查、搜集和整理资料
3. 建立预测模型
4. .确定预测方法
5. 评定预测结果
6. 将预测结果交付决策
7. **决策的概念及作用、特征（理解）（表达应用）**

决策是决策者经过各种考虑和比较之后，对应当做什么和应当怎么做所作的决定。

　（1）决策的地位和作用：

1. 决策是管理的基础
2. 决策是各级各类管理者的首要工作

　（2）正确决策的特征：

1. 有明确而具体的决策目标
2. 以了解和掌握信息为基础
3. 有两个以上的备选方案
4. 对控制的方案进行综合分析评估
5. 追求最可能的优化效应

　（3）满足最优决策的条件：

1. 问题清楚明确
2. 目标单一明确（利润最大化）
3. 所有方案已知
4. 偏好清楚、一致、稳定
5. 没有成本时间约束

**9．预测的方法（理解）（表达应用）**

1. 外推法
2. 因果法
3. 直观法（如德尔菲法）

**10.德尔菲法要点（理解）（表达应用）**

1. 记名投寄征询意见
2. 统计归纳
3. 沟通反馈意见
4. .多次反复

**11.主观决策法（理解）（表达应用）**

主观决策法：指用心理学、社会学的成就，直接利用专家的知识和经验，根据已掌握的情况和资料，提出决策目标及实现目标的方法，并做出评价和选择。

**12.计量决策法（理解）（表达应用）**

计量决策法：是建立在数学工具基础上的决策方法，它把决策的变量与变量、变量与目标用数学式表示出来，然后根据决策条件，通过计算求得答案。

**13.激励与激励的作用 （理解）（表达应用）**

（1）行为的基本心理过程：

当人产生需要而未得到满足时，会产生紧张不安的心理状态。在遇到能够满足需要的目标时，紧张的心理就转化为动机，并在动机的推动下，向目标前进。目标达到后，需要得到满足，紧张不安的心理就会消除。随后，又会产生新的需求，引起新的动机和行为。

（2）经济人的假设：

认为人的一切行为都是为了最大限度的满足自己的利益，工作动机是为了获取经济报酬。X理论是对经济人假设的概括。

管理方式是：组织以经济报酬来使人们服从和做出功效，并应以权力与控制体系来保护组织本身及引导职工。其管理的重点是提高效率，完成任务。其管理特征是订立严格的工作规范，加强法规和管制。为了提高士气，用金钱刺激，对消极怠工者严厉惩罚。

（3）社会人的假设：

认为社会性需求的满足比经济上的报酬更能激励人们。只有在顾全群体利益时，个人利益才能得到保证。

管理方式是：强调除了注意工作目标的完成外，更应注意从事此项工作的人们的要求。不应只注意指挥、监督，更应重视职工之间的关系，培养职工的归属感和认同感。不应只注意对个人的奖励，更应提倡集体奖励制度。

（4）自我实现人的假设：

认为人们除了社会需要外，还有充分运用自己的能力，发挥自身潜力的欲望。Y理论是对这种假设的概括。

管理方式是：安排好组织工作方面的条件和作业的方法，使人们的潜能充分发挥出来，更好的为实现组织目标和个人目标而努力。

（5）复杂人的假设：

认为人是复杂的，不仅因人而异，而且一个人在不同的年龄、地点、时期也会有不同的表现。人的需求随各种变化而改变，人与人之间的关系也会改变。超Y理论是对这种假设的概括。

管理方式是：根据具体的人的不同，采用不同的管理措施。通常认为这是管理学的权变理论。

**14.激励理论的分类（理解）（表达应用）**

激励内容理论：需要层次理论、双因素理论、激励需要理论

激励过程理论：期望理论、波特—劳勒模式

行为改造理论：激励强化理论、归因论

**15.需要层次理论内容（理解）（分析综合）**

人的需求以层次的形式出现，并由低级需求向高级需求发展。当一级需求得到满足时，这级需求就不再成为激励因素了。个人的需求分为生理的需求、安定或安全的需求、社交和爱情的需求、自尊与受人尊重的需求、自我实现的需求。

**16.双因素理论内容（理解）（表达应用）**

双因素是指保健因素和激励因素。保健因素包括工作条件、人际关系、薪金等。保健因素不能直接起激励职工的作用，但能防止职工产生不满情绪。激励因素包括成就、赏识、晋升等。激励因素才能产生使职工满意的积极效果。

**17．激励要求理论内容（理解）（表达应用）**

认为人的基本需要有三种：成就、权力、社会需要。

**18.期望理论内容（理解）（表达应用）**

人们在预期他们的行动将会达到某个目标的情况下，才会被激励起来去做某些事情以达到这个目标。激励程度是期望价值和认为达到目标的概率的乘积。

**19.波特—劳勒模式内容（理解）（表达应用）**

激励不是一种简单的因果关系，领导者应该仔细评价他的报酬结构，把努力—成绩—报酬—满足等连锁关系整合到管理系统中去。

**20.强化（理解）（表达应用）**

是指通过不断改变环境的刺激因素来达到增强、减弱或消失某种行为的过程。

**21.激励强化理论内容（理解）（表达应用）**

1. 积极强化
2. 惩罚
3. 消极强化或逃避性学习
4. 消失

**22.应用强化手段时应遵循的原则（理解）（表达应用）**

1. 要设立一个目标体系
2. 要及时反馈和及时强化
3. 要使奖酬成为真正的强化因素
4. 要多用不定期奖励
5. 奖惩结合，以奖为主
6. 因人制宜，采取不同的强化模式

**23.归因论内容（理解）（表达应用）**

归因论研究两个方面：一个方面是把行为归结为外部原因还是内部原因，一个方面是人们获得成功或遭受失败的归因倾向。成功或失败可以归于四个因素：努力、能力、任务难度、机遇。

**24.激励的方式（理解）（表达应用）**：

1. 思想政治工作
2. 奖励
3. 职工参加管理
4. 工作内容丰富化
5. 建立和健全规章制度

**25.有效激励的要求**

1. 坚持物质利益原则
2. .坚持按劳分配原则
3. 随机制宜，创造激励条件
4. .以身作则，发挥榜样的作用

**第十二章 企业经营与会计原理**

**1.会计的价值（识记）（理解）**

既然企业是由人所组成的，而人总体上又是经济人，他们必然需要一种相互信任的机制，否则，企业就不能生存，更何况发展了。人类社会发展过程中，不断探索新的确立信任的方式与机制，比如，早期人类社会更多地市通过人或组织来控制。实际上，封建社会的皇权制度下，血缘关系就是维持信任的最重要方式之一；封建社会的保甲制度，同样也是维持信任的一种方式。当然，这些方式不仅成本高昂，也不符合人性化要求，逐渐被淘汰了。

从企业运营或经济运行角度看，人类社会也探索、尝试了很多种方法。比如，晋商票号就是用人来控制；风险抵押承包制还是上个世纪80年代比较流行的一种制度。但是，这些制度往往受地域限制（比如用人来控制）、规模限制（大规模企业对风险抵押物金额要求非常高）等，不具备普遍适用性。相比而言，通过会计方式，将企业经营活动用货币量化表述，便于汇总、比较，是一种相对有效的方法，也因此而被广泛采用。当然，对一种方法是否有效，我们还可以通过另外的认识方式，即：经济达尔文主义。达尔文思想的浓缩就是“物竞天择，适者生存”，反过来，能够生存下来的，相对而言都是有效率的。目前，几乎所有的单位——无论是作为盈利组织的企业还是非盈利组织如医院、学校等——都设有会计，就印证了会计是一种有效的机制。

实际上，中国的古语“亲兄弟，明算账”，也能够说明：明明白白地“算账”，有助于更好地维持信任。

一种低成本、可以普遍应用的信任机制，是会计的独特价值之所在。

**2.会计的产生与发展（理解）**

因为会计是一种低成本的信任工具，它的产生可以追溯到早期人类文明阶段。我们可以推测，早期人类生产能力低下，人们为了生存，总是选择最必要的事情去做，闲暇、娱乐等等，都不是文字发明的主要动力。从已经保存下来的一些资料可以推测，早期人类文明中的“结绳记事”、“刻木记事”等等，与会计存在相当高程度的关联性。“腓尼基(Phoenician)人创造字母仅仅是为了会计；“世界上最早的文献是账单和字典，那并不是偶然的。这些东西，揭露了促成苏美尔文字发明之迫切的实际需要。这部分可讨论的文献较多，由主讲教师选择确定。

著名的会计学家利特尔顿(A.C.Littleton)在1933年出版的《20世纪之前的会计发展》一书中，提出复式簿记产生，应具备七项必要条件：

书写艺术(the Art of Writing)，簿记首先是记录；算术(Arithmetic)，因为簿记的方法层面由连续的简单计算所构成；私有财产(Private Property)，簿记只关注有关财产与财产权事实的记录；货币(money)（例如：货币经济,money economy），只有当簿记能将所有财产或财产权交易转换为货币这一共同单位，它才有必要存在；信用(credit)（例如：未完成的交易），如果所有交易当场结清，就不存在交易记录的刺激；商业(commerce)，仅仅是地方性贸易，不足以迫使商人们将各种不同的思想综合成一个系统；资本(capital)，没有资本，商业将是小宗买卖，信用也不会发生(p.12)。当时的意大利正好具备了这种条件。

复式簿记产生于意大利，也可以结合十字军东征、意大利发达的金融业等进行。如果能够参照《马可·波罗时代》一书，将十字军东征、蒙古帝国（《射雕英雄传》上的郭靖就是这一时代）等结合起来，效果会比较好。

会计的发展与社会经济繁荣程度紧密相连。在意大利之后，荷兰的经济最为强大，复式簿记的自动平衡机制在荷兰得到完善；英国的产业革命和现代工厂，导致成本会计的产生；美国资本市场繁荣，传统的簿记演变为财务会计；与此同时，审计也成为一门“显学”；管理会计的产生，与20世纪50年代经济发展相关；美国由于资本市场特别复杂，企业融资渠道众多，财务管理成为一门重要的学科；也有媒体报道，东南亚金融危机之前，香港的财务总监地位不高、薪水不高，但金融危机之后，香港地区的财务总监工资、地位都有明显提高，这也从一个侧面表明：经济环境对会计有决定作用。

当然，这里还应当向学生介绍一些技术进步对会计的影响。比如，计算机的普及，提高了会计的处理能力，也降低了处理成本，会计系统能够满足管理层更多的信息需求；互联网的应用，使得信息实时传递成为可能，这将会对会计学科产生革命性的影响。

**3.企业 （识记）（理解）**

（1）企业的概念

企业一词，源于英语中的“enterprise”，并由日本人将其翻译成汉字词语，而传入中国。Enterprise原意是企图冒险从事某项事业，且具有持续经营的意思，后来引申为经营组织或经营体。

从本源意义上讲，企业与法人、公司等概念不同，它并非严格意义上的法律概念，而是一个经济学的范畴，表示一种作为客观事实的社会现象，一种相对独立且持续存在的各生产要素相结合的组织体。于是学者们尝试从经济学角度把握企业的概念，依新古典企业理论，把企业组织视为投入和产出之间的生产转换函数。企业是一个生产单位，它设立的目的是为了实现利润的最大化；其功能是把土地、劳动等人力资本和非人力资本等生产要素进行投入并转化为一定的产出。

**4.企业的特征 （识记）（理解）**

主要有三个方面：

1. 企业存在的社会性质和功能的角度来看，企业是独立从事商品生产经营活动和商业服务的经济组织；
2. 从企业的生存和发展的目的来看，企业以盈利为其活动宗旨；
3. 从企业存在的法律条件来看，企业必须依法成立并具备一定的法律形式。

**5.企业的组织形式（识记）（理解）**

现代会计，主要是以企业会计为代表的。

现代企业的组织形式有三种：独资企业、合伙企业和股份公司。

（1）独资企业

独资企业是由某一所有者投资创办的企业，该所有者对企业的债务负有无限的责任，但他拥有企业所有的利润。

ⅰ、独资企业的特点：

a、独资企业的财产归投资人个人所有

b、个人独资企业的出资人是一个自然人

c、投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任

ⅱ、比较个体工商户、国有独资企业与外国企业

个人独资企业与个体工商户的区别：

（a）出资人不同。个人独资企业的出资人只能是一个自然人；个体工商户既可以由一个自然人出资设立，也可以由家庭共同出资设立。

（b）承担责任不同。个人独资企业的出资人在一般情况下仅以其个人财产对企业债务承担无限责任，只是在企业设立登记时明确以家庭共有财产作为个人出资的才依法以家庭共有财产对企业债务承担无限责任；而根据民法通则第29条的规定，个体工商户的债务如属个人经营的，以个人财产承担，家庭经营的，则以家庭财产承担。

（c）适用的法律不同。个人独资企业依照《个人独资企业法》设立，个体工商户依照《民法通则》、《城乡个体工商户管理暂行条例》的规定设立。

（d）采取的组织形式不同。个人独资企业为一个经营实体，是一种企业组织形态；个体工商户则不采用企业形式。区分二者的关键在于是否进行了独资企业登记，并领取独资企业营业执照。

（2）合伙企业

合伙企业是由两个或更多合伙人组建的经济实体。

ⅰ、合伙企业的类型

a、普通合伙人

b、有限合伙人

ⅱ、律师事务所与会计师事务所

（3）股份公司

股份公司即股份有限公司

简单地说，股东就是企业的老板。独资企业的老板通常只有一个人，一般不使用股东这一术语；合伙企业的老板可以有多人，都是合伙人；严格意义上的股东是指股份公司的“老板”。作为股份公司的股东，他必须要按规定向公司投入一定量的资本，公司则向其提供能证明其拥有该公司股份资本所有权的证书，这种证书就是股票。

股份公司的股东可多可少，这主要取决于股份公司的规模和性质。一个小规模的股份公司，其股东可以只有三、五人不等；一个大规模的股份公司，股东人数也可相应增加；如果公司规模达到一定程度、符合有关规定，其股票可以上市交易，则股东可以有数千人、甚至更多。

1. **企业的条件：人、财、物（表达应用）（分析综合）**

任何一个企业都应具备一定数量的人、财、物，才有可能顺利开展生产经营活动。 人、财、物都是企业重要的经济资源。

在开展企业管理工作中，人、财、物所处的地位是不同的。其中，人是起主导和决定作用的，财和物是人们管理的主要对象。很明显，人对财和物的管理，大体上是从价值和使用价值两个方面进行的。对财的管理，相当于从价值方面进行管理；对物的管理，则相当于从使用价值方面进行管理。

客观事物总是处于运动之中的。企业的物的运动，构成了物资流动，如工业企业的物资流动为：现金、银行存款→原材料→在产品→半成品→产成品→现金、银行存款；商品流通企业的物资流动为：现金、银行存款→库存商品→现金、银行存款。企业财的运动，构成了资金的运动，如工业企业的货币资金→原材料资金→在产品资金→产成品资金→货币资金；商品流通企业的货币资金→商品资金→货币资金。在企业生产经营过程中，除了人员的流动(如聘任→培训→上岗→辞退)相对独立外，物资流动与资金运动是密不可分、相伴相随的。

1. **企业的经营活动（表达应用）（分析综合）**

企业从外部筹集资金主要有两条渠道：一是争取国家、法人、个人或外商投资；二是向金融机构、其他法人、个人举债。企业从国家、法人、个人或外商争取到的投资，形成所有者权益，通常可用作企业在工商行政管理部门注册登记的注册资本；企业从金融机构、其他法人、个人借来的资金，形成负债。

企业通过所有者权益和负债两种方式从外部取得的资金，是以各种各样的资产而存在的，这些资产最常见的有：货币(现金和银行存款)、房屋建筑物和机器设备等固定资产、原材料和商品等。这样，资金的投入一方面使所有者权益或负债增加，另一方面也带来资产的增加。

处于循环周转中的资金有时会离开周转，退出企业，如缴纳税金、分配利润、分派股利和偿还借款等等。与企业筹集资金相反，资金退出企业会使资产减少，负债或所有者权益也同时减少。

**8.会计事项（识记）（理解）**

企业的经济活动很多，涉及人、财、物等多个方面的流动。企业经济活动中应在会计上加以记录的事项，称为会计事项。

在我国会计工作中，目前的习惯是将交易、事项与情况，统称为“经济业务”，即指那些发生在主体与主体之间或主体内部、导致各会计要素产生实际数量变化的经济活动。如，购买设备、偿还到期债务、产品生产完工入库等。而签订一项经济合同，即便它关系到企业未来二年生产任务等，由于合同在实际履行之前，尚未引起会计要素数量上的变化，因此，也不作为经济业务，会计信息系统对其可不予记录。交易、事项与情况的分析就是看其对财务报表要素有什么影响。

**9.会计要素（识记）（理解）**

1. 资产

所谓资产，是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。它必须同时具备以下三个基本特征：资产是一项经济资源，包括各种财产、债权和其他权利；各种财产、债权和其他权利即经济资源要成为企业的资产，必须是该企业拥有或者控制的；各种财产、债权和其他权利即经济资源要成为资产，还必须是能以货币计量的。

1. 负债

所谓负债，是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。它必须同时具备以下三个基本特征：负债实质上是企业在一定期间满了之后必须偿付的经济债务。；负债作为一种经济债务，一定是企业所承担的；经济债务只有当其能以货币计量时，才可算作企业的负债。

1. 所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权。

1. 收入

所谓收入，是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。

1. 费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。企业经营资金的耗费带有垫支性质。企业的费用旨在得到补偿并带来更多收入，因此它是收入形成和实现的必要条件。

1. 利润

利润是企业在一定期间的经营成果，也就是收入与费用相抵后的“净收益”(如果收入小于费用，则表示亏损)。利润是企业经营管理活动效率与效益的综合表现。

**10.会计主体（识记）（理解）**

会计的第一个基本概念是主体概念。会计主体（Accounting entity）作为独立经济单位而与其他组织或个体相分离的某一组织或某一组织的一个组成部分。会计要严格划清主体之间的界限以避免混淆主体间的事务。美

根据会计主体，企业的生产经营活动是独立于企业的投资者的。我国的企业作为会计主体，从根本上确立了会计核算的主体性，它要求：会计核算应当区分本企业与其他企业单位的经济业务；区分企业与企业投资者的经济业务。企业的会计记录和财务报告涉及的只是企业主体的经济业务，既不包括企业投资者自身的经济业务，也不包括其他企业主体的经济业务。只有这样，会计核算才能正确反映企业的资产、负债和所有者权益情况，才能正确计算企业的收入、费用和利润。

**11.会计恒等式（识记）（理解）**

1. 资产与负债和所有者权益的恒等关系

企业的资产与负债、所有者权益之间存在密切的联系。它们之间存在下面的恒等式：

资产=负债+所有者权益

资产－负债=净资产=所有者权益

对资产负债表等式，我们必须要理解、也要牢记的是：任一时点，企业的所有资产，无论其处于何种占用形态（如现金、银行存款、固定资产等等），它都必须有相应的来源，或者是借入的，或者是所有者投入的，或者是经营过程所赚取的。

1. 收入、费用与利润的关系

利润也就是收入与费用相抵后的“净收益”。收入、费用与利润之间存在下面的恒等式：

收入－费用=利润

1. 交易、事项对会计恒等式的影响

一个企业的交易、事项等虽然复杂多样，但会计恒等式保持不变。任何交易、事项情况的发生，都不会改变或破坏会计恒等式的平衡关系。

**第十三章 我们的政治生活**

**1．我们日常的政治生活（识记）**

政治生活是整个社会生活的组成部分，它与经济生活、文化生活有密切的联系，形成有机整体。 政治生活是我们日常生活的一部分。参加政治生活对我们健康成长有很大的作用。

**2．政治是经济的集中表现（理解）**

(1)政治与经济有着密切的联系。任何社会的政治，都是由该社会的经济基础决定的；同时，政治对经济又具有巨大的反作用，指导、影响或制约经济的发展。

(2)正确的政治领导，归根结底要表现在社会生产力的发展上，人民物质文化生活的改善上。

**3．我国政权对内对外的国家职能（识记）（理解）**

国家职能是指国家在实现阶级统治与社会管理中所负的职责和功能。国家政权具有对内对外两个方面的国家职能。国家职能体现了国家活动的基本方向、国家的根本任务和主要作用。国家职能与国家性质是密切相关的。国家性质决定国家职能，国家职能又反映了国家性质。

(1)我国国家政权对内行使以下的国家职能：

①组织和领导社会主义现代化建设。这是我国人民民主专政国家政权最主要的职能。社会主义的根本任务是解放和发展生产力。我国现阶段社会的主要矛盾是人民日益增长的物质文化需要与落后的社会生产之问的矛盾。我们必须把发展生产力摆在首要位置，坚持以经济建设为中心，推动经济社会全面发展，必须有效地加强对经济的管理，完善对国民经济的宏观调控，实施科教兴国战略、人才强国战略和可持续发展战略，保证国民经济持续快速协调健康发展。为了在本世纪头20年全面建设小康社会，到本世纪中叶基本实现现代化，国家政权必须坚持以人为本，全面协调可持续的科学发展观，在组织和领导社会主义经济建设的同时，组织和领导社会主义民主法制建设和社会主义精神文明建设，实施依法治国与以德治国方略，不断促进社会主义物质文明、政治文明、精神文明建设与和谐社会建设全面发展，努力把我国建设成为富强民主文明和谐的社会主义现代化国家。

②依法打击极少数敌对势力和敌对分子的破坏活动，保障人民民主，保卫社会主义建设。在我国现阶段，一定范围内的阶级斗争将长期存在。这种阶级斗争，主要表现为广大人民群众同极少数敌视永j破坏社会主义事业的敌对分子的斗争。因此，必须坚持国家的专政职能，依法打击各种敌对势力和敌对分子的破坏活动，维护社会治安和社会秩序，保护各企事业单位及公民不受非法侵害，保证社会主义建设的正常进行，保障人民当家作主。

③协调人民内部的关系和利益，正确处理人民内部矛盾。在我国，广大人民的根本荆益是一致的。但是，由于我国实行公有制为主体、多种所有制经济共同发展的基本经济制度，实行按劳分配为主体、多种分配方式并存的分配制度，又处在发展社会主义市场经济的条件下，这就必然会产生这样或那样的矛盾和问题。人民民主专政的国家政权，必须依法采取有效的措施，协调好人民内部的关系，兼顾各种不同的利益和要求，正确处理人民内部矛盾，以维护社会的安定与和谐。刨造一个长治久安的社会环境。

④组织社会公共服务。为保证我国社会主义现代化建设事业的建康发展，必须创造良好的社会环境和自然环境。人民民主专政国家政权必须维护社会的安定团结，维护社会治安，保护公共财产，兴办各种公共工程，完善各种公共设施，保护公共环境，保护生态平衡，建立和健全社会福利制度和社会保障制度。

(2)我国的国家政权对外行使以下的国家职能：

①防御外部敌人的侵犯和颠覆，捍卫国家的主权、安全和领土完整。人民民主专政的国家政权肩负着保卫祖国领土不受侵犯、维护国家主权和独立、确保国家安全的重任。

②发展国际交流和合作，协调我国和他国的关系。我国坚持对外开放，在和平共处五项原则的基础上，发展同各国的友好合作关系。同时，为了维护我国的国家利益，必须协调与他国的关系，通过外交活动，创造有利于我国发展的国际环境。

③维护世界和平，促进共同发展。加强同世界各国人民特别是发展中国家人民的团结，反对各种形式的霸权主义和强权政治，反对一切形式的恐怖主义。发挥我国在国际社会中的积极作用。

我国同家政权的对内对外职能，维护的是广大人民的根本利益，集中反映了我国工人阶级和广大人民群众的意志和利益，体现了我国人民民主专政的国家性质。

**第十四章 独立自主和平发展**

**1．当代国际社会的构成（识记）**

当代国际社会是一个由不同社会制度、不同发展程度的国家和众多的国际组织所组成的世界。当代国际社会的成员，主要包括两大类，一是主权国家，二是国际组织。

2．主权国家是当代国际社会最基本的成员（识记）（理解）

(1)在当代国际社会中，只有具备了人口、领土、政权和主权四个要素，才能成为主权国家，也才能享有国际法确认的主权国家的权利和履行相应的义务。

主权国家与地区的区别在于主权国家必须具有人口、领土、政权和主权四个基本要素，而地区则不具有国际社会承认的主权。

(2)主权国家依据国际法享有以下几方面的权利：

①独立权。主权国家拥有按照自己的意志处理内政、外交事务而不受它国控制和干涉的权利。

②管辖权。主权国家对其领域内的一切人和物具有管辖的权利。

③平等权。主权国家不论大小、强弱，也不论政治、经济、意识形态和社会制度有何差异，在国际法上的地位一律平等。

④自卫权。主权国家拥有保卫自己的生存和独立的权利。

(3)在当代国际社会中，享有独立权、管辖权、平等权、自卫权等基本权利的主权国家，也都应履行不侵犯别国、不干涉他国内政、和平解决国际争端等国际义务。

**3．国际组织是国际社会的重要成员（识记）（理解）**

(1)国际组织是指一些国家、地区或民间团体，出于各种特定的目的和任务，通过签订条约或协议的方式建立的一种常设性议事机构。

(2)各种国际组织在国际社会中的作用是比较复杂的。但是，从绝大多数国际组织来看，它们是发展国与国之间政治、经济、文化、科技等交往合作的纽带；是协调国际经济、政治关系，调节国际争端的主要力量；是争取世界和平，促进经济发展的重要组织形式。它们在国际社会中发挥着日益重要的作用。

**4．当今世界的国际关系（识记）（理解）**

(1)当今世界的国际关系，主要是指国家之间、国际组织之间以及国家与国际组织之间的关系。其中，最主要的是国家与国家之间的关系。国际关系的内容是多方面的，有政治关系、军事关系、经济关系、文化关系等等。国际关系的形式也是多种多样的，其中，竞争、合作与冲突是其基本形式。

(2)在当今世界，国家与国家之间的关系之所以会出现分离聚合、亲疏冷热的变化，有多方面的因素，从本质上看，国家利益是决定性的因素。

(3)维护国家利益是主权国家制定和推行对外政策的依据，是对外活动的目的和归宿。每个国家的对外政策，首要的是维护本国的独立和安全，其中包括谋求和保护本国的经济利益。然而，各国间存在着复杂的利益关系，既存在基同的利益，也存在不同的利益。共同利益是国家间合作的基础．而不同利益则是国家问摩擦或冲突的根源。

**5．当代国际社会中的合作与竞争（分析综合）**

(1)当代国际社会中的竞争。当代国际关系中的竞争日趋激烈。在世界格局多极化和经济全球化的发展过程中，军事安全因素的作用仍比较突出，但是，经济因素占据着主导地位，国家之间的经济竞争越来越激烈。当前国际竞争的实质是以经济和科技实力为基础的综合国力的较量。

(2)当代国际社会中的合作。当代国际关系中既有竞争又有合作，国际间的合作正在日益增强。加强国际合作已成为当今时代的主流。在竞争中合作，既竞争又合作，是经济全球化条件下国际关系发展的一个突出特点。当代国际关系中的竞争与合作，有利于促进各国的社会经济发展，也有助于世界的和平、稳定、繁荣和发展。

**6．联合国是当代最重要的国际组织（识记）（理解）**

(1)联合国的宗旨是：维护国际和平与安全，促进国际合作与发展。

(2)联合国的原则：各会员国主权平等；以和平方式解决国际争端，不应危及和平、安全和正义；在国际关系中不得对其他国家进行威胁或使用武力；不干涉任何国家内政。

(3)联合国的组织机构。联合国设立了大会、安全理事会、经济及社会理事会、托管理事会、国际法院、秘书处6个主要机构。

联合国大会，简称“联大”，由全体会员国组成。它是联合国的审议机构，大会通过的决议，不具有法律约束力，但足以对会员国产生广泛的政治影响。

联合国安全理事会，简称“安理会”。由中、法、俄、美、英5个常任理事国和10个非常任理事国组成。安理会对国际问题的调停和裁决，实行5个常任理事国“大国一致”原则，即每项决议只要有一个常任理事国投否决票，便不能通过。经安理会通过的决议，对会员国具有约束力。安理会是联合国中唯一有权对国际和平与安全采取行动的机构。

联合国秘书处，是联合国各机构的行政秘书事务机构。秘书长是联合国的行政首长，担负重大的国际政治责任。

(4) 联合国的作用。联合国在维护世界和平，缓和国际紧张局势，解决地区冲突方面，在协调国际经济关系，促进世界各国经济、科学、文化的台作与交流方面，都发挥着积极作用。联合国作为当今世界最大的、最重要的国际组织，其国际集体安全机制的功能已经得到国际社会的普遍认可。而联合国安理会作为国际集体安全机制的核心，已经成为公认的多边安全体系最具权威性和合法性的机构。

(5)中国对联合国事业的重要贡献。中国是联合国创始国之一，也是安理会常任理事国之一。我国在对外关系中一贯遵循联合国宪章的宗旨和原则，支持联合国根据宪章精神所进行的各项工作，在反恐、军控、维和、发展、人权和环境保护等一系列重大问题上发挥了重要作用，对联合国事业作出了重要贡献。

**7．和平与发展是时代的主题（分析综合）**

当今世界，对人类的生存和发展具有决定性影响的是和平与发展两大问题。

(1)和平问题是当今世界的主题。和平问题是指维护世界和平，防止新的世界战争的问题。由于在当代国际社会中维护世界和平的力量不断增长，并且和平力量的增长总体上超过战争力量的增长，因此，维护世界和平有了现实的可能性。和平成了时代的主题。在当今世界，争取世界和平是个主流。只要世界上一切反对战争、爱好和平的力量联合起来，新的世界大战在可预见的时期内打不起来，争取较长时期的和平国际环境是可能实现的。

但是，当今世界仍很不安宁。传统的安全威胁与非传统安全威胁的因素相互交织，恐怖主义危害上升，霸权主义和强权政治有新的表现。总体和平、局部战争，总体缓和、局部紧张，总体稳定、局部动荡，将是今后一个时期国际局势的基本态势。所以，世界人民还面临着维护世界和平的艰巨任务。

(2)发展问题是当今世界的又一主题。发展问题是指世界经济的发展．特别是发展中国家的经济发展问题。在当今世界，发展成为时代的主题，是因为发展具有现实的可能性。现代科学技术突飞猛进，为世界经济的发展提供了巨大的推动力。现在各国都面临着发展本国经济的任务，以便在经济和科技实力为基础的综合国力的竞争中立于不败之地。特别是发展中国家，发展经济的要求更加迫切。

(3)和平问题与发展问题的关系。和平问题与发展问题是紧密联系、互为条件的。一方面，世界和平是促进各国共同发展的前提条件。另一方面，各国共同发展是保障世界和平的重要基础。和平与发展符合世界人民的根本利益，反映了全世界人民的强烈愿望和普遍要求。要和平、求合作、促发展已成为时代的主流。

(4)建立新的国际秩序。在当代，霸权主义和强权政治的存在，是对世界和平的严重威胁，也是当前绝大多数发展中国家在经济上处于困难境地的最主要原因。因此，为了维护世界和平，反对世界战争，为了推动发展中国家经济和整个世界经济的发展，必须反对霸权主义和强权政治，改变旧的国际秩序，建立新的国际秩序。建立公正合理的国际政治经济新秩序，是解决和平与发展两大问题的根本途径。

(5)我国政府关于建立公正合理的国际政治经济新秩序的主张：各国政治上应相互尊重、共同协商，而不应把自己的意志强加于人；经济上应相互促进、共同发展，而不应造成贫富悬殊；文化上应相互借鉴、共同繁荣，而不应排斥其他民族的文化；安全上应相互信任、共同维护，树立互信、互利、平等和协作的新安全观，通过对话和合作解决争端，而不应诉诸武力或以武力相威胁。反对各种形式的霸权主义和强权政治。

**8．世界格局的多极化（分析综合）**

(1)世界格局走向多极化是当今国际形势的一个突出的特点。目前，世界上正在形成若干个政治经济力量中心。美国、欧盟、日本、俄罗斯、中国等大国在国际社会中扮演着重要角色。苏联解体后，美国成了唯一的超级大国。欧盟、日本作为独立的政治经济力量迅速兴起和发展，在经济上已经同美国形成三足鼎立的局面。俄罗斯拥有堪与美国匹敌的核武器和军事力量，正致力于重振大国地位。中国是最大的发展中国家，正沿着中国特色社会主义道路阔步前进，综合国力大大增强，国际地位日益提高。

(2)世界格局多极化是一种客观存在的历史趋势。世界格局走向多极化，有利于推动建立公正合理的国际政治经济新秩序，有利于促进世界政治经济文化的协调平衡发展，有利于世界的和平、安全与稳定，符合世界各国人民的根本利益，因而是不可阻挡、不可逆转的历史潮流。但是，在世界多极化趋势加强的同时，单边主义的倾向也在增长。单边与多边、单极与多极、控制与反控制的斗争，将是长期的、反复的。世界格局多极化在益折中发展，将是未来很长一个历史时期内国际局势发展的基本态势。

**9．我国奉行独立自主的和平外交政策（识记）（理解）**

我国是社会主义国家，社会主义制度的建立既消除了我国屈从于外国侵略、奴役的社会根源，也消除了我国对外侵略的社会根源。我国是人民当家作主的国家，维护我国的国家利益，是我国制定和推行对外政策的基本依据。因而，绝不允许别国侵犯我国的国家利益，我国也绝不侵犯别国的国家利益。这就决定了我国奉行独立自主的和平外交政策，坚持走和平发展道路。主要包括以下几个方面：

(1)坚持独立自主原则。这是我国对外政策的核心和基本立场。独立自主，表现在我国同其他国家的交往中，就是坚持我国政府处理一切对内对外事务的自主权利神圣不可侵犯，决不允许其他国家以任何借口干涉我国内政。独立自主，表现在国际事务中，就是对于一切国际事务，都要从中国人民和世界人民的根本利益出发，根据事情本身的是非曲直，决定自己的立场和政策。

(2)坚持和平共处五项原则。这是我国处理对外关系的基本准则。和平共处五项原则，就是互相尊重主权和领土完整、互不侵犯、互不干涉内政、平等互利、和平共处。和平共处五项原则构成一个有机的整体，成为国与国之间和平共处的必要条件和基本前提。和平共处五项原则已成为当代国际社会公认的处理国际关系的基本准则。

我国坚持在和平共处五项原则基础上同所有国家建立和发展友好合作关系。

①我国坚持“与邻为善、以邻为伴”的方针和“睦邻、富邻、安邻”政策，积极发展同周边国家的睦邻友好关系。

②我国把加强同发展中国家的团结与合作作为我国对外政策的基本立足点，坚决支持发展中国家为建立国际政治经济新秩序而进行的斗争，永远同第三世界国家和人民站在一起。

③我国重视改善和发展同发达国家的关系，主张国与国之间应超越社会制度和意识形态的差异，互相尊重，扩大互利合作。对彼此之间的分歧，应在平等与相互尊重的基础坚持进行对话，不搞对抗，妥善加以解决。

(3)坚持维护世界和平、促进共同发展的宗旨。维护世界和平、促进共同发展是我国外交政策的宗旨，也是义不容辞的责任。

我国反对各种形式的霸权主义和强权政治，反对一切形式的恐怖主义，维护全人类的共同利益。

我国主张维护世界的多样性，各种文明 和各种发展道路应和谐共处，在竞争比较中 取长补短，在求同存异中共同进步。在国际关系中应提倡和贯彻民主原则，各国都是国际社会平等的一员，各国主权范围内的事情只能由本国政府和人民去管，世界上的事情只能由各国政府和人民共同商量来办，全球性的挑战要由各国合作应对。

**10．我国坚持走和平发展道路（分析综合）**

(1)和平发展道路是一条有中国特色的社会主义道路。这条道路，就是利用世界和平的有利时机实现自身发展，又以自身的发展更好地维护和促进世界和平，就是在积极参与经济区域合作的同时，主要依靠自己的力量和改革创新来实现发展，就是坚持对外开放，在平等互利的基础上，积极发展同世界各国的合作；就是聚精会神搞建设，一心一意谋发展，长期维护和平的国际环境和良好的周边环境；就是永远不称霸，永远做维护世界和平促进共同发展的坚定力量。

(2)坚持走和平发展道路是我国唯一正确的选择。我国走和平发展的道路，是在和平与发展成为时代主题的条件下，根据我国国情和国际环境作出的唯一正确的选择。我国是人民当家作主的社会主义国家，坚持在和平共处五项原则基础上与所有国家发展友好合作关系，中华民族历来酷爱和平，崇尚和睦，具有以和为贵、和而不同，己所不欲、勿施于人的优良传统。近代以来，中华民族饱受强权欺压和蹂躏，深知强权必然黩武，称霸必失人心。

我国坚持走和平发展的道路，是由我国的国家性质所决定的，也是由和平与发展成为时代主题的历史条件所决定的。我国坚定不移地走和平发展道路，既符合中国人民的根本利益，也符合人类社会发展进步的客观要求。

**1l．公民在对外交往中的重要责任（表达应用）**

(1) 要以宽广的眼界观察世界。全面观察世界经济、政治、文化、科技、教育等发展趋势，正确对待世界多极化、经济全球化和现代科学技术发展的机遇和挑战，勇敢地参与各个领域的国际交流与合作，积极借鉴各国人民在实现经济发展和社会进步中创造的有益成果和经验，同时注意警惕和抵制资产阶级腐朽思想和生活方式的侵蚀。

(2)自觉维护国家的安全、荣誉和利益。公民履行维护祖国的安全、荣誉和利益的义务，在对外交往中要努力作到：胸怀祖国，以高度的责任感去关心国家安全、严守国家秘密；把国家的尊严置于崇高地位，有民族自豪感、自尊心和自信心，以自己的实际行动为祖国争光添彩；时刻把国家利益放在第一位。

**12.推动建设持久和平、共同繁荣的和谐世界（表达应用）**

当今世界正处在大变革大调整之中。和平与发展仍然是时代主题，求和平、谋发展、促合作已经成为不可阻挡的时代潮流。同时，世界仍然很不安宁。共同分享发展机遇，共同应对各种挑战，推进人类和平与发展的崇高事业，事关各国人民的根本利益，也是各国人民的共同心愿。

我们主张，各国人民携手努力，推动建设持久和平、共同繁荣的和谐世界。为此，应该遵循联合国宪章宗旨和原则，恪守国际法和公认的国际关系准则，在国际关系中弘扬民主、和睦、协作、共赢精神。

政治上相互尊重、平等协商，共同推进国际关系民主化；经济上相互合作、优势互补。共同推动经济全球化朝着均衡、普惠、共赢方向发展；文化上相互借鉴、求同存异，尊重世界多样性，共同促进人类文明繁荣进步；安全上相互信任、加强合作，坚持用和平方式而不是战争手段解决国际争端，共同维护世界和平稳定；环保上相互帮助、协力推进，共同呵护人类赖以生存的地球家园。

**13.始终不渝走和平发展道路 （分析综合）**

当代中国同世界的关系发生了历史性的变化，中国的前途命运日益紧密地同世界的前途命运联系在一起。不管国际风云如何变幻，中国政府和人民都将高举和平、发展、合作旗帜，奉行独立自主的和平外交政策，维护国家主权、安全、发展利益，恪守维护世界和平、促进共同发展的外交政策宗旨。

中国将始终不渝走和平发展道路。这是中国政府和人民根据时代发展潮流和自身根本利益作出的战略抉择。中华民族是热爱和平的民族，中国始终是维护世界和平的坚定力量。我们坚持把中国人民的利益同各国人民的共同利益结合起来，秉持公道，伸张正义。

**第十五章 把握联系 促进发展**

**1．增强创新意识（分析综合）**

从思维方法来看，创新意识就是创造性思维。刨造性思维是指以新颖独特的方法解决问题的思维过程。通过这种思维不仅能揭示客观事物的本质及其内部联系，而且能在此基础上产生新颖的、独创的、有社会意义的思维成果。

(1)树立创新意识离不开辩证思维。科学思维活动在本质上是创新活动。创新思维活动是指在理论、科学、技术、教育、文化、艺术等自然科学、社会科学领域内，产生新的理论、发现、发明、构思的思维活动。

创新思维活动要取得成果，必须重视辩证思维，重视唯物辩证法的运用。用联系的、发展的、矛盾的观点观察问题，反对用孤立的、静止的、片面的观点观察问题。实践表明，无论是理论创新、科技创新，还是制度创新，必须坚持以科学的世界观和方法论为指导。

在创新思维活动中，人们要在科学上有所发现，在技术上有所发明，需要正确解决如何对待现有的科学和技术成果的问题。创新固然是对现有的科学和技术成果的突破，但决不是简单的否定。按照唯物辩证法的观点，肯定和否定作为矛盾的双方，既相互对立、相互排斥，又相互依存、相互渗透，两者是辩证统一的，肯定之中包含善否定，否定之中包含着肯定。因此，科学和技术上的创新，决不是对现有的科学和技术成果的简单否定，而是包含着肯定因素的否定，郎“扬弃”，就是既克服现有的科学和技术成果中不适应社会生产和科学实验的新情况的不合理的东西，又继承和保留其有积极意义的合理成分，并使其发展到新的阶段。

具有创新意识是进行创新思维和创新活动的先决条件，也是从事各种创新活动的内在动力。具有创新意识，才能对新的事物和现象特别的敏感，才能乐意去发现问题，寻求问题的答案。

(2)树立创新意识，要不唯上、不唯书、只唯实。书本是传播知识的载体，是人类进步的阶梯，但任何书本知识都需要不断丰富和发展。我们要尊重知识，尊重权威，更要立足实践，解放思想，实事求是，与时俱进，不断创新。创新是一个民族进步的灵魂，是一个国家兴旺发达的不竭动力。我们要建设创新型国家，核心要增强自主创新能力。要努力增强创新意识，培养严谨的科学思维能力，掌握辩证唯物主义的科学思维方法，努力把自己培养成为适应祖国现代化建设需要的创新型人才。

**2．必须坚持统筹兼顾（理解）**

要正确认识和妥善处理中国特色社会主义事业的重大关系，统筹城乡发展、区域发展、经济社会发展、人与自然和谐发展、国内发展和对外开放，统筹中央和地方关系，统筹个人利益和集体利益、局部利益和整体利益、当前利益和长远利益，充分调动各方面积极性。统筹国内国际两个大局，树立世界眼光，加强战略思维，善于从国际形势发展变化中把握发展机遇、应对风险挑战，营造良好国际环境。既要总揽全局、统筹规划，又要抓住牵动全局的主要工作、事关群众利益的突出问题，着力推进、重点突破。

**3．科学发展观是马克思主义关于发展的世界观和方法论的集中体现（识记）（理解）**

科学发展观，是对党的三代中央领导集体关于发展的重要思想的继承和发展，是马克思主义关于发展的世界观和方法论的集中体现，是同马克思列宁主义、毛泽东思想、邓小平理论和“三个代表”重要思想既一脉相承又与时俱进的科学理论，是我国经济社会发展的重要指导方针，是发展中国特色社会主义必须坚持和贯彻的重大战略思想。

科学发展观，第一要义是发展，核心是以人为本，基本要求是全面协调可持续，根本方法是统筹兼顾。

**4．构建社会主义和谐社会是在发展的基础上确处理各种社会矛盾的历史过程和社会结果。（识记）（理解）**

社会和谐是中国特色社会主义的本质属性。科学发展和社会和谐是内在统一的。没有科学发展就没有社会和谐，没有社会和谐也难以实现科学发展。构建社会主义和谐社会是贯穿中国特色社会主义事业全过程的长期历史任务，是在发展的基础上正确处理各种社会矛盾的历史过程和社会结果。要通过发展增加社会物质财富、不断改善人民生活，又要通过发展保障社会公平正义、不断促进社会和谐。

**5．中国特色社会主义既体现了科学社会主义的基本原则，又具有鲜明的中国特色（识记）（理解）**

中国特色社会主义道路之所以完全正确、之所以能够引领中国发展进步，关键在于我们既坚持了科学社会主义的基本原则，又根据我国实际和时代特征赋予其鲜明的中国特色。在当代中国，坚持中国特色社会主义道路，就是真正坚持社会主义。

**6．实现国民经济又好又快发展（识记）（理解）**

科学发展观是我国经济社会发展的重要指导方针，在经济工作中贯彻落实科学发展观，必然要求增强发展协调性，努力实现经济又好又快发展。

增强发展协调性，其实质是按照科学发展观的要求，努力实现速度、结构、效益相协调，人口、资源、环境相协调，投资、消费、出口相协调，城乡、区域发展相协调，促进经济又好又快发展。

**7．加快实现现代化、巩固和发展社会主义的宝贵经验（表达应用）**

在改革开放的历史进程中，我们党把坚持马克思主义基本原理同推进马克思主义中国化结合起来，把坚持四项基本原则同坚持改革开放结合起来，把尊重人民首创精神同加强和改善党的领导结台起来，把坚持社会主义基本制度同发展市场经济结台起来，把推动经济基础变革同推动上层建筑改革结合起来，把发展社会生产力同提高全民族文明素质结合起来，把提高效率同促进社会公平结合起来，把坚持独立自主同参与经济全球化结合起来，把促进改革发展同保持社会稳定结合起来，把推进中国特色社会主义伟大事业同推进党的建设新的伟大工程结合起来，取得了我们这样一个十几亿人口的发展中大国摆脱贫困、加快实现现代化、巩固和发展社会主义的宝贵经验。

**三、考试形式**

1．答卷方式： 闭卷、笔试。

2. 考试时长： 90 分钟。

3. 试卷分值： 140分。

**四、适用专业：**

国际经济与贸易（中美合作）、金融学(CFA)、财务管理（CIMA）专业