

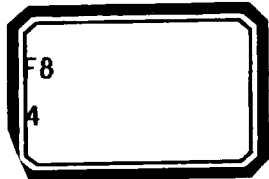
全国高等教育自学考试统考课程辅导用书
高等教育自学考试应试指导及综合模拟题库

财政与金融

周升业 主编

(修订本)

中国人事出版社



全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

高等教育自学考试应试指导及综合模拟题库

财政与金融

主 编 周升业

副主编 何 平

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

财政与金融/周升业主编. —北京:中国人事出版社,1997.9
(2001.1 重印)

全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

ISBN 7—80139—103—9

I. 财… II. 周… III. 财政金融—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV. F8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 19681 号

中国人事出版社出版

(版权所有 翻印必究)

100101 北京朝阳区育慧里 5 号

新华书店经销

北京新丰印刷厂印刷

*

2001 年 1 月第 4 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:9.25

字数:178 千字 印数:25001—35000 册

定价:11.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

说 明

本书是全国高等教育经济管理类专业共同课《财政与金融》自学考试大纲、教材的配套辅导用书。

本书的编写依据：

1. 全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《财政与金融自学考试大纲》(含考核目标)；
2. 指定教材《财政与金融》(安体富主编，武汉大学出版社出版)。

本书的特点：

本书以自学考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索，按指定教材分章辅导，将自学考试中每一章节可能出现的所有考核知识点按考试题型编写同步练习题，最后附八套模拟试题。

丛书在突出重点、难点，准确解答疑点的同时，兼顾学科的系统性，对于考生深入学习指定教材的内容，深刻领会考试大纲、教材的精髓，掌握重点难点，正确解答各种题型，富有切实的指导意义。

一分耕耘，一分收获，祝有志于自学的朋友能在考试中取得优异成绩。

编 者

2000 年 3 月

目 录

第一部分 命题分析及复习应考对策

第一章 命题思路分析.....	(1)
第二章 复习应考对策.....	(4)
第三章 题型分析·解题指导.....	(7)

第二部分 同步辅导/同步训练

第一章 财政导论	(31)
同步练习	(31)
参考答案	(34)
第二章 财政收入概述	(40)
同步练习	(40)
参考答案	(44)
第三章 税收	(47)
同步练习	(47)
参考答案	(54)
第四章 国际税收	(59)
同步练习	(59)
参考答案	(62)
第五章 国有资产管理体制与国有企业	
利润分配制度	(65)
同步练习	(65)
参考答案	(68)
第六章 财政支出概述	(72)

同步练习	(72)
参考答案	(75)
第七章 经济建设与支出	(79)
同步练习	(79)
参考答案	(82)
第八章 文教行政、社会保障等支出	(85)
同步练习	(85)
参考答案	(89)
第九章 国债	(92)
同步练习	(92)
参考答案	(95)
第十章 国家预算和预算管理体制	(98)
同步练习	(98)
参考答案	(101)
第十一章 金融导论	(105)
同步练习	(105)
参考答案	(109)
第十二章 金融机构体系	(112)
同步练习	(112)
参考答案	(115)
第十三章 我国商业银行的业务	(119)
同步练习	(119)
参考答案	(124)
第十四章 信托与保险	(128)
同步练习	(128)
参考答案	(131)
第十五章 金融市场	(134)

同步练习·····	(134)
参考答案·····	(139)
第十六章 货币的供给与需求·····	(142)
同步练习·····	(142)
参考答案·····	(146)
第十七章 通货膨胀·····	(149)
同步练习·····	(149)
参考答案·····	(153)
第十八章 对外金融关系·····	(158)
同步练习·····	(158)
参考答案·····	(163)
第十九章 财政金融的宏观调控·····	(168)
同步练习·····	(168)
参考答案·····	(173)

第三部分 模拟题库

模拟试题 (一) ·····	(182)
模拟试题 (二) ·····	(190)
模拟试题 (三) ·····	(197)
模拟试题 (四) ·····	(205)
模拟试题 (五) ·····	(212)
模拟试题 (六) ·····	(220)
模拟试题 (七) ·····	(228)
模拟试题 (八) ·····	(236)
模拟试题 (一) 参考答案及评分标准·····	(244)
模拟试题 (二) 参考答案及评分标准·····	(249)
模拟试题 (三) 参考答案及评分标准·····	(255)
模拟试题 (四) 参考答案及评分标准·····	(261)

模拟试题（五）参考答案及评分标准·····	（267）
模拟试题（六）参考答案及评分标准·····	（273）
模拟试题（七）参考答案及评分标准·····	（278）
模拟试题（八）参考答案及评分标准·····	（283）

第一部分 命题分析·应考对策

1997 年始,全国高等教育自学考试经济管理类《财政与金融》课程统一命题《财政与金融》(修订本)(安体富、周升业主编,武汉大学出版社 1996 年 8 月第二版)和《财政与金融自学考试大纲》(修订本)为依据。这本指导书即以此书为准,并以新拟定的考试大纲为据进行编写。

第一章 命题思路分析

自学考试考察学生对《财政与金融》的基本概念、基本理论、主要观点的掌握程度,并在此基础上考察有关的基本业务知识以及中国在实践中建立在基本原理上的具体运作方法。在命题中不出偏题、怪题。

1. 基本概念的考察。《财政与金融》和其它经济学科一样,是通过概念和范畴来反映事物的本质,通过范畴的运转反映财政金融活动的内在联系和发展变化。

在自学考试中,直接考查死的概念已经很少了,但记牢概念却是必要的,仅此还远远不能符合自学考试的标准。要在熟记概念的基础上认识它的特性、它的本质,并与其它相近的概念相比较、相区别。

考察基本概念常见的题型是名词解释、填空题、选择题与判断题,尤以前两种为重。名词解释直接考察对概念内容的准确、全面把握。填空题中一种是直接考察概念的准确称谓,另一种是把区别一组概念的关键词作为考察对象。

例 1. 按单位课税对象直接规定一个固定税额,而不采取百分比的形式,称为____税率。

例 2. 短期资金市场是指融资期限在____的全部资金交易的总称。

选择题中以一组相近概念的形式考察对某一概念的准确把握；也有对概念性质、内容的考察。

例 3. 一国政府在对本国居民的国外所得征税时,允许其将该所得负担的外国税款作为费用从应税国外所得中扣除,只对扣除后的余额征税,这种方法被称为 ()。

- ① 抵免法 ② 免税法
③ 低税法 ④ 扣除法

例 4. 税收的特性有 ()。

- ① 强制性 ② 灵活性
③ 无偿性 ④ 返还性 ⑤ 固定性

2. 基本理论的考察。所谓基本理论,是指财政金融方面的一些规律、原理、原则。掌握了这些基本理论,也就把握住了这门课程的基本内容,这是学习的重点。掌握基本理论是学好知识的基础,也是联系实际,分析问题、解决问题的基础,必须深入理解,弄清论点和论据并把握住其内在的逻辑关系,不仅要知道“是什么”,更要清楚“为什么”。

在基本理论考察上,常见的题型是简答、论述、选择题。简答、论述直接考察基本原则、基本内容、性质、职能、作用等;论述题往往还要求把原理与实践相结合,考察利用基本理论分析问题、解决问题、判断问题的能力。简答题、论述题比较明确,而选择题一般直接或间接考察原理,必须经过题干与选项之间逻辑关系的分析以后才能排除干扰,做出正确选择。

例 5. 掌管货币发行的银行是 ()

① 中国人民银行

② 中国建设银行

③ 中国银行

④ 中国工商银行

这个题目考察了中央银行的三个大职能之一，即货币发行的银行，同时又要知道我国的中央银行是哪一个，才能做出选择。

例 6. 在通货膨胀情况下，受损失的人是（ ）。

① 持有物价上涨率大的实物资产的人

② 持有现金货币的人

③ 以货币形式借款的债务人

④ 依靠固定工资收入生活的人

⑤ 囤积商品的商人

这个多项选择题考察了通货膨胀的经济影响理论，只有对通货膨胀影响经济的机理、过程有正确的逻辑思维，才能得出正确判断。

3. 基本业务知识的考察。所谓基本业务知识，是指财政金融工作的基本内容、主要制度规定和衡量指标、计算公式、方法等。在自学考试命题中，基本业务知识的考察采取填空、选择、判断题方式。

主要制度、规定、原则一般采用填空方式，需要准确的记忆：

例 7. 我国税收制度改革的目标是_____。

衡量指标一般不采用填空而是以选择形式出现，尤其是多种衡量指标下的多项选择，也需要较好的记忆：

例 8. 衡量基本建设宏观投资效果的主要指标有（ ）。

① 建设周期

② 投资回收期

③ 建设工期

④ 投资效果系数

⑤ 投资额

一些特殊规定、特例、易混淆的知识在判断题中最常见：

例 9. 税收饶让是国际间减少或避免重复征税的一种方法。

（ ）

第二章 复习应考对策

自学考试内容覆盖面广，只要扎扎实实地学习，做到对教材中的每一个概念，每一个原理都正确理解，就能取得理想的结果。在复习考试中，要把握以下要点：

1. 正确处理全面和重点的关系，要在全面系统学习的基础上掌握重点。作为一门课程都有它独立的完整的体系，各部分内容之间存在着内在联系，只有通过全面系统地学习才能掌握该课程的体系和内容，并且也只有在此基础上才能发现重点，理解和掌握重点。否则，孤立地去猜重点、背重点，由于割裂了重点与非重点之间的联系，不了解重点问题的来龙去脉，就不可能真正理解和掌握它；另一方面，孤立地学习是不会培养出逻辑思维能力的，对于稍加变形、需要逻辑分析的问题就会束手无策，因而不会取得好的效果。如果不全面、系统认真地学习，只是记住一些条条框框，就不可能掌握课程规定的基本内容和要求，更谈不上分析问题和解决问题。

为了促使大家全面系统地学习，确保质量，自学考试大都采取了大题量、多种题型和建立题库的命题和考试方式。试题的覆盖面基本上包括了教材的全部内容和各个章节。这就要求考生必须从各个角度理解和掌握课程的内容。例如，对基本概念、范畴的掌握，不仅要知道概念、范畴的含义、特征；还要知道它同相关概念、范畴的区别与联系。否则，在遇上判断和选择题时就难以做出正确的判断和选择。对基本原理的掌握要把握原理发挥作用的条件，需要具备的基础，作用的逻辑过程，产生的结果。只有充分掌握这些方面，才能用原理去判断实际经济活动的作用情况，是否符合原理，缺乏哪些作用条件等。

总之，只有在全面系统学习的基础上掌握重点，才能取得好的成绩，企图“押宝”，走“捷径”是要吃亏的。多年来的考试经验，都证明了这一点。

2. 正确处理理解和记忆的关系，要在理解的基础上加强记忆。要学好一门课程，对其基本内容，包括基本概念、范畴、公式、原理和主要制度规定等，是要记忆的，但是不要死记硬背，应该在理解的基础上去记忆。例如，要掌握某个范畴，重要的不在于给它下个什么定义和背下定义，而在于通过分析比较，从范畴之间的区别与联系中去理解它们的实质，这样才能体会定义中所包含的体现该概念本质的、区别于其它方面的每一个重点词，在此基础上记忆就不会只记得开头而不记得结尾，并能把定义所包含的每一个中心词，每一个体现该概念的本质特征全面地记下来。比如，目前的我国的税种有 20 多个，把每个税种的定义都背下来，是困难的。但是，按课税对象的不同把它们分成几大类，弄清主要税种的纳税人、课税对象和税率，则是容易做到的。可见，在理解的基础上去记忆，才能记得住、记得牢，并融会贯通地运用。

3. 正确处理理论与实际、学习与运用的关系，要理论联系实际，学以致用，提高分析问题和解决问题的能力。理论来源于实践又指导实践。财政金融理论是对财政金融实践经验的概括和抽象，因此，要学懂这些理论，就要了解实际情况，联系现实的经济情况和运行过程进行学习，并且用所学的理论去解释现实中的问题，不然就很难真正学通弄通。在多年来的自学考试中，论述题普遍答得不好，大都是列出几大条，而不会展开分析。究其原因，除了没有把学的知识融汇贯通外，另一个重要原因就是不了解实际，难以运用所学理论分析现实中的问题。要理论联系实际，就需要大家关心当前的经济改革和财政金融体制改革，这次修订后的教材中就包含着近几年财政金融改革的若干举措，体现了紧

跟实践发展的思路。要学着运用所学的理论去分析经济改革中出现的新情况和新问题，逐步提高分析问题和解决问题的能力。在这个过程中，考生会深化对基本概念、基本原理的把握程度。

4. 认真学习与复习巩固相结合。“温故而知新”，在全面学习以后再进行复习能够把握概念、原理之间的联系，进一步深入理解。同时，复习时会发现新问题，在思考的过程中解决这些问题，每复习一遍就会有更深的理解和体会。在系统掌握教材内容以后，应有意识地按各部分可能出现的题型去再次学习、分析解答步骤，做到有备无患。

第三章 题型分析·解题指导

一、填空题

(一) 题型特点

填空题考查考生准确把握概念、范畴、基础知识的能力。每道题要求填1—2个空，答案要求简洁、唯一。

(二) 解题技巧指导

填空题无所谓技巧可言，如果考生不知道应答内容，只能留下空白。但是在学习、复习阶段，我们可以针对填空题常考的内容进行分类，从而在学习中有意识地对这些内容按填空题的标准去准确记忆。

填空题常考的范围和内容可分为以下几类：

1. 术语定义类

对财政金融术语进行考查，常以概念名称做为待填之空，有时也选择该概念的中心点为空白。这就要求考生准确记忆基本范畴，把握范畴的中心。

[例] 1. 货币、信用和银行三者间内在的、相互交织的统一活动常用_____这一概念来概括。

[例] 2. 我国目前尚不允许商业票据转让流通，但可以向银行_____。

[例] 3. _____是借款人运用借入货币所支付的代价，因而有时被称为借贷资金的“价格”。

[例] 4. 社会保障是_____向因失去劳动能力或就业机会等原因而面临经济困难的公民提供的_____。

(答案：金融；贴现；利率；国家、基本生活保障)

2. 复名型

同一个概念或范畴可以用两个不同的术语来称呼，二者指意一致。或者某一国际通用的概念、范畴在中国有不同的称谓、在中国具体指代的客体。

[例] 1. 在我国，社会保险又称_____。

[例] 2. 国家财政向国家银行的借款又称_____。

[例] 3. 我国的中央银行是_____。

(答案：劳动保险；透支；中国人民银行)

3. 分类型

对一个概念或范畴按某一标准具体分为若干类别。可以以分类标准为空，也可以将细分类为空。

[例] 1. 我国的复式预算划分为_____和建设性预算。

[例] 2. 证券市场按证券新旧可分为_____市场和_____市场。

[例] 3. 根据信托_____的不同，可将信托分为公益信托和私益信托。

(答案：经常性预算；证券发行、证券流通；设立目的)

4. 归类型

与分类型相逆，归类型给出细分类（子类）要求考生回答大类（母类）。

[例] 1. 票据市场、拆借市场、大额定期存单市场、短期债券市场统称为_____市场。

[例] 2. 经常项目差额与长期资本往来差额之和为____，也就是平时所说的_____。

(答案：货币；基本国际收支差额、国际收支顺差或逆差)

5. 制度规定型

考察中国在实践中对财政、信贷的管理制度方面采取的措施。在不同时期采取的政策是不同的。尤其要重视的是改革进行中的

指导原则、规定、具体方式的变化。

【例】1. 1994 年的税制改革的总的指导思想是：统一税法、
____、简化税制、合理分权、理顺分配关系、保障____，建立
符合社会主义市场经济要求的税制体系。

【例】2. 我国国有资产管理的总的原则是____。

【例】3. 我国从 1994 年起实行____预算管理体制。

【例】4. 随着银行体制改革的深化，我国银行信贷资金管理体制
将相应变革，在商业银行内部实行____管理。

(答案：公平税负、财政收入；国家统一所有、政府分级监管；
分税制；资产负债比例)

6. 范畴产生型
这属于财政金融历史题目。考查考生对重要财政金融范畴的
产生的认识。任何一个范畴，只有清楚它产生的原因、背景，才
能更好地理解它的基本功能。

【例】1. 财政是随着____的产生而产生的。

【例】2. 历史上最早出现的财政范畴是____；它是随着国家的
产生而产生的。

【例】3. 信用的产生是与货币____职能发展直接相关的。

【例】4. 历史上最早的金融机构是____。

(答案：国家；税收；支付手段；货币经营业)

7. 基本功能题
考查财政金融重要范畴的功能。许多范畴的功能、职能不止
一个，但其最基本功能只有一个，这要求考生对基本范畴的功能
有清晰的、分层次的把握，哪些是主导的，哪些是派生的。

【例】1. 在财政收入形式中，占比重最大的收入是____。

本题实际上考查在财政收入各种形式税收、利润、债务、费
用中，最适合财政性质，也就是最大的收入形式。