

全国高等教育自学考试指导丛书

主 编

周 升 业



财政 与

金融

自学考试指导与题解

东北财经大学出版社

全国高等教育自学考试指导丛书

99
F8
102
Z

财政与金融 自学考试指导与题解

主 编 周升业

参 编 庄毓敏 朱 青

XAHF121



东北财经大学出版社



3 0003 3416 3

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融自学考试指导与题解/周升业主编. —大连: 东北财经大学出版社, 1998. 2

(高等教育自学考试指导丛书)

ISBN 7-81044-307-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 00425 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

沈阳新华印刷厂印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 263 千字 印张: 10 1/4

印数: 1—8 000 册

1998 年 2 月第 1 版

1998 年 3 月第 1 次印刷

责任编辑: 郭 洁

责任校对: 刘铁华

封面设计: 钟福建

版式设计: 吴 伟

定价: 15.80 元

全国高等教育自学考试指导丛书

出版说明

“全国高等教育自学考试指导丛书”面世了。作为本套丛书的出版者，我们对广大自学考生有几点特别的说明。

一、本套丛书得以推出，首先得益于学校的优势。作为东北地区规模最大的财经高校，东北财经大学一直是本省经济管理类各专业的主考学校，拥有一批经验丰富而又治学严谨的自考辅导教师和为数极众的自考学生。我们处在这样一个环境之中，深切感受到了自学成才热潮的涌动，也体察到了自考学生对真正“高起点、高质量”的自考辅导书的需求。这是我们组织编写和出版本套书的最初动因。

二、本套丛书得以推出，还得益于作者的帮助。几乎所有我们拜访过的自考组编本教材作者都对我们提出的“高起点、高质量”表示了热情关注，这些资深而极具责任感的教授们对时下自考教辅图书市场乱且滥的现象与我们一样不无忧虑，在经过深入研究和审慎考虑之后，他们终于在百忙之中开始了写作工作，从而从根本上保证了本套丛书的“高起点”与“高质量”。

三、本套丛书得以推出，也得益于我们对这套书整体策划的信心。立足于“高起点、高质量”，我们注重了指导性与实用性，本套书与全国自考组编本教材配套，严格按教材章节排序，以最精练的文字指导学习，以统考标准题型的形式对考生进行综合测试，使考生能够在掌握教材的基础上熟悉统考题型，从而达到督

促学习、指导学习、指导考试的目的。

四、虽然在组织编写本套丛书之前我们拟定了详细的写作要求，但教授们在写作过程中还是相对表现出了自己的特色，而这种写作特色与教材是相一致的，故此，为了保持这种特色，我们并未过分强求一律，只是在版式上做了统一安排，使全套书具有了相对一致性，相信这样会为考生配合教材使用这套丛书提供便利。

最后，借用一自考学生的话送给大家：寻遍书市作比较，“风景”这边独好！

祝您成功！

出版者

1998. 1

前 言

本书是为全国高等教育自学考试经济管理类专业“财政与金融”课程编写的辅助教材。

本书的编写依据是《财政与金融自学考试大纲》和由安体富、周升业主编的《财政与金融》教材（武汉大学出版社最新版本）。中国人民大学财政金融学院周升业教授担任本书的主编，中国人民大学财政金融学院财政系的朱青副教授和金融系的庄毓敏副教授参加了编写。长期以来，作者一直从事“财政与金融”的教学与科研工作，具有丰富的教学经验和较高的理论水平。

为便于考生掌握本课程考试大纲要求的内容，作者采用分章按考试题型编写的方法，并附有参考答案。所出例题既突出了各章节的重点与难点，又基本覆盖了考试大纲的全部内容，有助于考生提高学习效率和应试水平。

编者

1997年12月

目 录

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 财政导论	1
◎ 本章学习内容提示与分析	1
◎ 本章综合测试题	2
第二章 财政收入概述	5
◎ 本章学习内容提示与分析	5
◎ 本章综合测试题	6
第三章 税收	10
◎ 本章学习内容提示与分析	10
◎ 本章综合测试题	11
第四章 国际税收	21
◎ 本章学习内容提示与分析	21
◎ 本章综合测试题	22
第五章 国有资产管理体制与国有企业利润分配 制度	30
◎ 本章学习内容提示与分析	30
◎ 本章综合测试题	31
第六章 财政支出概述	35
◎ 本章学习内容提示与分析	35

◎ 本章综合测试题	36
第七章 经济建设支出	40
◎ 本章学习内容提示与分析	40
◎ 本章综合测试题	41
第八章 文教行政、社会保障等支出	46
◎ 本章学习内容提示与分析	46
◎ 本章综合测试题	47
第九章 国债	55
◎ 本章学习内容提示与分析	55
◎ 本章综合测试题	56
第十章 国家预算和预算管理体制	61
◎ 本章学习内容提示与分析	61
◎ 本章综合测试题	62
第十一章 金融导论	67
◎ 本章学习内容提示与分析	67
◎ 本章综合测试题	68
第十二章 金融机构体系	74
◎ 本章学习内容提示与分析	74
◎ 本章综合测试题	75
第十三章 我国商业银行的业务	80
◎ 本章学习内容提示与分析	80
◎ 本章综合测试题	81
第十四章 信托与保险	87
◎ 本章学习内容提示与分析	87
◎ 本章综合测试题	88
第十五章 金融市场	93
◎ 本章学习内容提示与分析	93

◎ 本章综合测试题	94
第十六章 货币的供给与需求	100
◎ 本章学习内容与提示与分析	100
◎ 本章综合测试题	101
第十七章 通货膨胀	107
◎ 本章学习内容与提示与分析	107
◎ 本章综合测试题	108
第十八章 对外金融关系	113
◎ 本章学习内容与提示与分析	113
◎ 本章综合测试题	114
第十九章 财政金融的宏观调控	120
◎ 本章学习内容与提示与分析	120
◎ 本章综合测试题	123

第二部分 综合测试题答案及答案要点

第一章 财政导论	130
第二章 财政收入概述	135
第三章 税收	139
第四章 国际税收	153
第五章 国有资产管理体制与国有企业利润分配 制度	163
第六章 财政支出概述	168
第七章 经济建设支出	173
第八章 文教行政、社会保障等支出	182
第九章 国债	195
第十章 国家预算和预算管理体制	201

第十一章	金融导论	211
第十二章	金融机构体系	218
第十三章	我国商业银行的业务	227
第十四章	信托与保险	239
第十五章	金融市场	247
第十六章	货币的供给与需求	260
第十七章	通货膨胀	266
第十八章	对外金融关系	273
第十九章	财政金融的宏观调控	286

第三部分 附 录

一、财政与金融全国统考试卷样式	303
二、财政与金融试卷参考答案及评分标准	313
三、财政与金融学习方法与应试技巧	318

第一部分 学习指导与综合测试题

第一章 财政导论

◎ 本章学习内容提示与分析

本章作为财政学的导论主要涉及三大问题：

一、财政的一般概念，亦即什么是财政。教材从众多的财政现象入手，然后从现象到本质，指出财政是社会再生产过程中的一个特殊的分配问题。财政分配的特殊性表现在：①财政分配的主体是国家；②财政分配的对象主要是社会的剩余产品的价值；③财政分配的满足社会公共需要。通过以上分析，教材将财政定义为：财政是国家为了满足社会公共需要对一部分社会产品进行的集中性分配。

二、公共产品与公共财政。财政在西方国家又称公共财政，公共财政理论的基础是所谓“公共产品”和“市场失灵”理论。公共产品是具有消费上的非排他性和非竞争性的产品和劳务。公共产品的特征决定了它必须由政府来提供，在公共产品的供给方面，市场是失灵的。除了公共产品的提供以外，市场失灵还会表现在其他一些方面，如产品的外部效应、行业的自然垄断和不完全竞争、社会收入分配不公以及宏观经济的波动与失衡等。所有这些领域的市场失灵决定着政府财政参与资源配置和收入分配以及调控宏观经济运行的必要性。

三、财政的职能。由于市场失灵的存在，财政作为政府手中的收入分配工具应当而且能够发挥资源配置、收入分配和稳定经济三大职能。财政的资源配置职能主要表现在政府通过税收、补贴、投资、转移支付等手段使社会资源在政府部门与非政府部门之间、产业部门之间以及地区之间得到合理配置。财政的收入分配职能表现在政府通过各种收入和支出手段参与国民收入的初次分配和再分配，调节企业的利润水平和居民个人的收入水平。财政的经济稳定职能则表现在政府通过适当的财政预算政策以及累进所得税等“内在稳定器”，使社会总需求与总供给在量上达到平衡。

◎ 本章综合测试题

一、填空题

1. 从大量的财政现象中可以看出，财政是个_____问题。
2. 财政分配的主体是_____。
3. 作为一个历史范畴，财政是随着_____的产生而产生的。
4. _____是历史上最早出现的最典型的财政范畴。
5. 财政分配的对象主要是社会产品中的_____部分。
6. 财政是国家为了满足_____而对一部分社会产品进行的集中性分配。
7. 公共财政的理论基础是_____和_____理论。
8. 市场经济条件下政府干预经济的必要性在于_____。
9. 社会主义市场经济条件下政府财政的职能可以概括为_____、_____和经济稳定职能。
10. 累进所得税制和社会保障等转移性支出由于可自动调节宏观经济因而被称为“_____”。

二、单项选择题（在备选答案中选出一个正确答案）

1. 财政分配的主体是
 - A. 企业
 - B. 国家
 - C. 国家和企业
 - D. 国家、企业和个人
2. 历史上最早出现的典型的财政范畴是
 - A. 国债
 - B. 财政补贴
 - C. 国家预算
 - D. 税收
3. 财政分配的对象主要是社会产品价值中的
 - A. C
 - B. V
 - C. M
 - D. C+V
4. 根据公共产品理论, 国防属于
 - A. 公共产品
 - B. 社会产品
 - C. 私人产品
 - D. 混合产品
5. 公共产品是指具有以下特征的产品
 - A. 公共部门提供
 - B. 公共部门所拥有
 - C. 具有消费上的非排他性
 - D. 产品为公众所需要

三、多项选择题 (在备选答案中选出二至五个正确答案)

1. 财政分配的特点包括
 - A. 有偿性
 - B. 社会性
 - C. 固定性
 - D. 安全性
 - E. 集中性
2. 公共产品的特征是
 - A. 具有效用的不可分割性
 - B. 具有所有制的公共性
 - C. 具有消费的非排他性
 - D. 具有消费的非竞争性
 - E. 具有提供目的的非盈利性
3. 典型的社会公共需要包括
 - A. 高等教育
 - B. 国防
 - C. 环境保护
 - D. 公共交通
 - E. 法律秩序
4. 公共产品的核心特征是
 - A. 效用的不可分割性
 - B. 消费的非排他性
 - C. 消费的非竞争性
 - D. 提供目的的非盈利性

E. 提供者的公共性

5. 市场机制在资源配置方面的失灵主要表现在

- A. 公共产品的提供
- B. 供给具有外部效应的产品
- C. 供给规模报酬递增的产品
- D. 收入分配不公
- E. 宏观经济失衡

6. 根据市场失灵的理论, 国家财政在社会主义市场经济中的作用主要是

- A. 提供公共产品
- B. 调节收入分配
- C. 纠正产品的外部效应
- D. 稳定经济
- E. 维持有效竞争

7. 市场经济条件下政府财政的职能是

- A. 资源配置
- B. 收入分配
- C. 制定价格
- D. 经济稳定
- E. 提供私人产品

8. 财政的“内在稳定器”功能是通过以下手段实现的

- A. 增值税
- B. 累进所得税
- C. 财产税
- D. 失业保障支出
- E. 利息支出

四、名词解释

- 1. 社会公共需要
- 2. 公共产品
- 3. 外部效应

五、简答题

- 1. 社会公共需要的含义和基本特征是什么?
- 2. 公共产品与私人产品的区别有哪些?

六、论述题

- 1. 试述市场经济条件下政府干预经济的必要性。
- 2. 财政如何调节社会供求总量平衡?

第二章 财政收入概述

◎ 本章学习内容与提示与分析

本章重点谈两方面的问题：一是财政收入的分类问题；二是财政收入的规模问题。

一、我国财政收入按形式分类，可以分为税收收入、企业收入、债务收入和其他收入，其中税收是最主要的财政收入形式。按经济成份分类，财政收入有来自全民所有制经济的收入、集体所有制经济的收入等。按经济部门分类，财政收入可分为来自农业、工业、建筑业、交通运输业以及商业和服务业部门的收入。其中，工业直接上缴的财政收入所占比重最大。另外，农业部门直接上缴的财政收入所占比重虽然不大，但其通过工农业产品“剪刀差”还间接地上缴一部分财政收入。从价值构成上看，财政收入目前主要来自社会剩余产品价值 M 部分，但也有一部分是来自价值 V 的部分。

二、由于我国财政收入主要来自 M ，而在社会产品的产量和价格不变的情况下，成本水平直接影响 M 。成本提高、 M 减少，财政收入也会相应减少；反之亦然。成本 $(C+V)$ 中包括物耗、折旧和工资三大部分，这三部分的增减变化对财政收入都将产生一定影响。但在现实中并不能通过人为压低折旧率或压低工资来提高财政收入，国家必须制定正确的折旧政策和工资政策。

三、财政收入规模可以用财政收入占国民生产总值的比重来

衡量。一国的财政收入规模要受经济发展水平、政府职能范围、经济体制等多种因素所制约。经济改革以后，由于我国的经济体制从计划经济转向社会主义市场经济，国家相应调整了国民收入的分配格局，提高了企业的留利水平和个人收入水平，同时还调整了农副产品收购价格，这使我国的财政收入规模大幅度下降。

四、财政收入是按现行价格计算的一定量的货币收入。在物价水平变动的情况下，名义财政收入就不能反映财政收入的实际规模，所以有必要研究物价上涨率对名义财政收入和实际财政收入的影响。

五、在现实生活中，价格变动对财政收入的影响可以通过两个方面表现出来：一是由财政赤字引发的通货膨胀可以给政府带来额外的财政收入即“通货膨胀税”；二是在累进所得税制度下通货膨胀会导致纳税人“档次爬升”，从而有利于增加财政收入。

◎ 本章综合测试题

一、填空题

1. 财政分配包括_____和_____两个阶段。
2. 当前在我国各类财政收入形式中_____是最主要的财政收入形式。
3. 国有企业的利润上交在国家预算科目中列入_____。
4. 规费收入是指国家机关为居民或单位提供某些特殊服务时所收取的_____和_____。
5. 从经济成份分类的角度看，我国财政收入主要是来自_____。
6. 按财政收入的经济部门分类，我国财政收入的大部分直接来自于_____部门。
7. 在相当长的时期内，我国财政收入将主要来自社会产品

价值中的_____。

8. 在物价不断上升的情况下,按现价计算的_____财政收入并不反映财政收入的实际规模。

9. 一国通过实行赤字财政政策进行有利于政府的再分配而从中获得的额外财政收入被称为_____。

10. 在通货膨胀严重的情况下,由于会产生累进所得税的_____效应,政府的财政收入会有所增加。

二、单项选择题 (在备选答案中选出一个正确答案)

1. 目前我国最主要的财政收入形式为

- A. 税收收入 B. 企业收入
- C. 债务收入 D. 其他收入

2. 国家以全民所有制代表的身份从国有企业利润分配中取得的收入在国家预算中列作

- A. 税收收入 B. 企业收入
- C. 债务收入 D. 其他收入

3. 国家机关为居民或单位提供服务所收取的手续费和工本费在国家预算科目中列为

- A. 事业收入 B. 专项收入
- C. 公产收入 D. 规费收入

4. 目前我国的财政收入主要直接来自于

- A. 工业部门 B. 农业部门
- C. 商业部门 D. 建筑业部门

5. 由于社会主义国家政府的职能范围与资本主义国家不同,因而社会主义国家的财政支出中用于经济建设的支出比重与资本主义国家相比

- A. 较大 B. 较小
- C. 相同 D. 无关系

6. 如果财政收入的增长率低于物价上涨率,则会发生