

39

1-8-44
W32

财政部“十五”规划教材
全国高职高专院校财经类专业教材

财政与金融习题集

王国星 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财政与金融习题集/王国星主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2001.8

财政部“十五”规划教材. 全国高职高专院校财经类专业教材

ISBN 7-5005-5172-X

I. 财… II. 王… III. 财政金融—高等学校: 专业学校—习题 IV. F8-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 031065 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 8.75 印张 205 000 字

2001 年 7 月第 1 版 2002 年 2 月北京第 2 次印刷

印数: 3001—8000 定价: 14.50 元

ISBN 7-5005-5172-X/F·4604

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为全国高职高专院校财经类专业教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

2001 年 5 月 15 日

前 言

《财政与金融习题集》是根据财政部“十五”教材建设规划和财政部《关于财经类高职高专规划教材编写原则和要求》的精神编写的，是《财政与金融教程》的配套习题，供学习《财政与金融教程》使用。

本习题集按章编写，习题的类型有：填空题、判断题、单项选择题、多项选择题、名词解释题、简答题、论述题、综合分析题（也可作为课堂讨论题）。除综合分析题外，其他习题都附有参考答案。

在习题集的编写过程中，得到了教材编审组的具体指导，在此我们表示衷心的感谢。

本习题集由江西财院九江分院的王国星担任主编并编写“如何学好财政与金融课程”以及第二、六、十一章；浙江财院王奎泉编写第一、五、八章；河南财专韩宗保编写第四、九、十章；山西财专李海洪编写第三、七章。主编提出编写体例并最后总纂定稿。

限于水平和时间，本习题集难免出现误漏之处，敬请批评指正。

编者

2001年4月

目 录

如何学好财政与金融课程·····	(1)
------------------	-------

习题部分

第一章 市场、政府与财政·····	(10)
第二章 财政支出·····	(18)
第三章 财政收入·····	(32)
第四章 国家预算·····	(46)
第五章 财政体制·····	(59)
第六章 金融概述·····	(67)
第七章 货币供求·····	(80)
第八章 金融体系·····	(90)
第九章 金融市场·····	(102)
第十章 国际金融·····	(116)
第十一章 财政政策与货币政策·····	(128)

参考答案

第一章 市场、政府与财政·····	(140)
第二章 财政支出·····	(147)
第三章 财政收入·····	(158)
第四章 国家预算·····	(178)
第五章 财政体制·····	(187)
第六章 金融概述·····	(196)

第七章	货币供求	(206)
第八章	金融体系	(223)
第九章	金融市场	(240)
第十章	国际金融	(250)
第十一章	财政政策与货币政策	(260)

如何学好财政与金融课程

“财政与金融”是财经类院校许多专业的基础理论课程，其内容是财政学和金融学的综合。财政和金融都是国家对国民经济进行宏观调控的重要手段，两者存在着密切的联系，这也是把财政学和金融学两门课程综合在一起的主要原因。为了使大家更好地学好这门课程，这里简单地介绍该门课程的学习目的、内容体系、课程特点、学习要求、学习方法和习题要求等。

一、为什么要学习财政与金融课程

在社会主义市场经济条件下，我们的日常生活中处处存在着财政与金融现象，时时会遇到财政与金融问题。政府、企业和个人都会与财政、金融发生密切的关系。

市场经济条件下，由于市场本身存在着缺陷，政府必须对市场进行干预，而政府干预市场的重要手段就是财政与金融手段。可以说，财政学与金融学为政府解决经济政策问题提供了有力的帮助。我们可以想一想，亚当·斯密的《国民财富的性质与原因的研究》（《国富论》）所代表的自由主义思想 200 年来的影响，马克思的《资本论》所阐述的思想被付诸实践的影响，凯恩斯的《就业、利息和货币通论》（《通论》）所代表的“凯恩斯革命”对西方国家经济运行产生的影响……这些无不证明经济理论（包括财政与金融理论）对政府及其经济实践的巨大影响。

企业与财政、金融也存在着密切的关系。作为独立的商品生

产经营者的企业，在生产经营中遇到资金不足时，可以向银行贷款，符合条件的企业可以发行企业债券，或在证券市场上募集资金；生产经营中的有关财务开支必须符合国家财政部门的规定；作为纳税人还必须及时足额地向政府缴纳税收等等。而政府将通过财政与金融手段为企业创造良好的公平竞争环境。

财政与金融活动涵盖了我们个人生活的方方面面。在你的一生中，自觉不自觉地进行着财政学和金融学的教育。如我们生活中的许多公共品是由政府财政为我们提供的，符合条件的个人要向政府缴纳税收，你有钱时是消费还是储蓄，是购买国债还是股票……我们每天都能听到许多财政与金融术语：税收，债券，收费，赤字，保险，利率，汇率，股票，失业，WTO，IMF……

财政金融理论是经济理论体系的重要组成部分，每一个经济工作者都必须掌握它。对于初学经济理论的学习者来说，它还是学习其他经济理论的基础，也必须很好地掌握，以便打下坚实的经济理论基础。同时，财政金融政策是国家宏观调控经济的重要政策，学好财政与金融课程，也有利于正确地理解和贯彻执行国家的经济政策。

学习财政与金融课程，能使你更好地认识和理解你周围的世界，能使你对事物更加客观、全面地把握。深厚的财政学与金融学理论基础将帮你练就一双慧眼，透过枯燥的概念、数字等去感受经济学科的无穷乐趣。

二、财政与金融课程包括哪些主要内容

要学好财政与金融课程，首先要对该门课程的内容体系有个概括的了解。

财政是以国家为主体的分配活动，其活动范围主要在“市场缺陷”区域，其职能是资源配置、收入分配和稳定经济（教材第

一章)。财政分配活动包括组织收入和安排支出两个阶段。财政收入主要是通过税收、国债、国有资产收益、政府收费等形式集中起来的(教材第三章);财政支出则是把已筹集的财政资金用于各个方面,形成行政管理支出、国防支出、公共事业支出、公共投资支出、社会保障支出、国债支出等(教材第二章)。在财政收支过程中,政府要通过国家预算(教材第四章)和财政体制(教材第五章)进行管理,还要通过财政政策进行宏观调控(教材第十一章)。

金融是货币资金的融通,即通过信用形式对货币资金进行调剂(教材第六章)。货币资金的供应与需求应达到均衡,否则就会出现通货膨胀或通货紧缩(教材第七章)。经营和组织货币资金融通的机构是各种银行和非银行金融机构(教材第八章)。货币资金的融通必须通过金融市场来实现(教材第九章)。在对外开放的金融格局中,货币资金的融通还涉及到国际金融(教材第十章)。在货币资金的融通过程中,政府必须要进行金融监管(教材第八章)并通过货币政策进行宏观调控(教材第十一章)。作为政府进行宏观调控国民经济的重要手段,财政政策与货币政策还必须密切配合才能产生良好的效果(教材第十一章)。

三、财政与金融课程有哪些特点

财政与金融课程具有以下特点:

1. 理论性较强。财政学与金融学都属于宏观经济学,涉及众多的经济范畴及其相互关系。虽然我们的日常生活中到处可碰到财政与金融现象,诸如享受政府提供的公共品、缴纳税款或费用、购买国债或股票、通货膨胀或通货紧缩等等。但政府为何及如何提供公共品,政府如何更好地征收税费,政府的国债规模多大为合理,对股票市场如何进行科学的管理,通货膨胀或通货紧

缩如何治理……像这样的问题还可以提出很多很多。要把它们都搞清楚，没有一定的经济理论基础显然是不行的。因此，财政和金融现象里蕴藏着许多经济理论，财政与金融课程具有较强的理论性。

2. 政策性较强。财政与金融都是政府进行宏观经济调控的重要手段，这种手段必须要体现政府的意图，因而其牵涉面广、政策性强。在财政与金融课程中，有较深奥的理论部分，也有财政与金融工作的具体业务内容。虽然财政与金融中的许多基本原理是不变的，但一些具体的制度和业务内容是会不断变化的。如税收制度、社会保障制度、国债管理制度、外汇管理制度等都会随着经济形势的变化和经济体制的改革而不断变化。因而要学好财政与金融课程，就要在掌握基本理论的基础上，密切关注政府财政与金融及其他经济政策的变化。

3. 涵盖内容广。财政与金融课程涵盖了财政学、税收学、国家预算、货币银行学、国际金融等学科的主要内容，还涉及到相关的其他经济理论学科，其涉及的内容非常宽广。课程中的名词概念较多且较枯燥，阐述的经济问题也多且更新很快，因而要学好财政与金融课程，需要化一定的时间和精力，要阅读一些课外书籍，要有丰富的相关知识。

四、财政与金融课程的基本要求是什么

学习财政与金融课程的基本要求是掌握“三基”：基本概念、基本理论和基本业务知识。

1. 基本概念。财政与金融课程和其他学科一样，是通过概念来反映财政与金融活动的内在联系和发展变化的。只有掌握了财政与金融的基本概念，才能对财政与金融的许多问题有所理解和把握，因此，要学好财政与金融课程，掌握基本概念是基础。

当然，这里讲的掌握并非是把概念死记硬背下来就行了，而是要注意概念的内涵与外延及概念之间的联系与区别，能准确地把握概念的基本特征。例如，生产电脑的企业，把电脑赊销给商业企业，这属于商业信用的范畴；如把电脑赊销给消费者个人用于生活，则属于消费信用的范畴。它们的不同之处在于，前者是在企业之间进行的，用于经营活动；后者是企业对消费者个人提供的，用于生活消费。这显然要从商业信用与消费信用的内涵来把握。

2. 基本理论。财政与金融的基本理论，是指财政与金融方面的一些规律、原理和原则等。掌握了基本理论，也就掌握了财政与金融课程的基本内容，因而它应成为学习的重要内容，这也是学好其他知识的基础。对此，必须认真听讲，深入理解，弄清论点和论据，把握其内在的逻辑关系。如对“财政职能”这一问题的把握，因为资源配置有两种方式，一种是市场配置，另一种是政府（财政）配置。市场配置有其固有的缺陷，这种缺陷要政府财政配置来弥补，因而财政的首要职能便是资源配置；市场是按生产要素进行分配的，自然存在分配不公，需要政府财政来校正，这样财政便有了收入分配职能；市场还会出现通货膨胀、失业、经济周期等问题，也需要政府财政进行干预，这样财政也就有了稳定经济职能。所以市场经济条件下财政具有资源配置、收入分配和稳定经济三大职能。

3. 基本业务知识。是指财政与金融工作的基本内容、主要制度和衡量指标、计算方法等。如税收制度、财政体制、贷款制度等；税收制度中的某个具体税种，其纳税人是谁，课税对象是什么，适用税率是多少，如何计算税额等；财政体制中的中央财政与地方财政收入的划分与计算、税收返还数额的计算等；贷款中的贷款对象如何确定、贷款利息如何计算等……这些都属于财

政与金融的基本业务知识。不要以为财政与金融课程是纯理论课程，它也有一些业务知识。通过这些业务知识的学习，能提高我们的动手能力，这也符合高职教育的要求。掌握这些业务知识，有助于我们更好地理解 and 把握基本概念和基本理论，提高分析问题和解决问题的能力。

五、如何学好财政与金融课程

学习方法多种多样，各人不同。这里只谈基本的方面。

1. 正确处理学习与考试的关系。考试是学校检测学生学习成绩的一种手段，应付考试不是学生学习的目的。这实际上是个学习的态度问题。要真正学到知识，必须要有端正的学习态度。作为学生，在课堂上要专心听讲，认真做好笔记，积极参与讨论，能在课堂上消化的内容尽量不要带到课外，要向 50 分钟要效益。在课外，应做好预习与复习（包括做习题）。在预习中自己认为不太好理解的问题，可在上课时有针对性地听讲；课后还有不理解的内容，可找同学相互商讨，也可向老师求教，还可找些参考资料阅读。学习知识靠平时的点滴积累，不要平时不看书，考试临时“抱佛脚”。也不要认为财政与金融课程是理论课，自己也看得懂，而不注重平时的学习和积累。那样只会是打开书本什么都知道，合上书本什么也不清楚。

2. 正确处理理解与记忆的关系。不管学习哪门课程，对一些基本概念、原理等的记忆都是必要的，学习财政与金融课程也不例外。当然这里讲记忆，并非一定都是死记硬背，有些内容可以先记忆后理解，更多的应该是在理解的基础上进行记忆。理解是基础，记忆是关键。如要掌握某个概念，固然要记住它的定义，但更重要的是通过分析与比较，从概念之间的联系与区别中去理解它们的内涵。在理解的基础上去记忆，才能记得住，才能

会运用。不理解的记忆难以持久，缺乏记忆的理解不能深刻。多做与教材配备的习题正是学生加深理解的有效手段。

3. 正确处理理论与实际、学习与运用的关系。任何理论都来自实践，又指导实践。财政与金融理论是对财政与金融实践的概括与抽象。要学好财政与金融理论，就要了解财政与金融的实际情况，联系现实的财政与金融工作，联系平时生活中接触到的财政与金融现象，关心我国当前的财政与金融改革，阅读一些经济类的报刊杂志，甚至可做一些经济问题的调查与研究，学着运用所学到的理论去分析财政与金融改革中出现的新情况和新问题，逐步提高自己分析问题和解决问题的能力。

六、关于习题

做习题是学生进行课后复习、巩固学习内容、迎接考试的重要手段。本习题集的习题类型有：填空题，判断题，单项选择题，多项选择题，名词解释题，简答题，论述题，综合分析题。

1. 填空题。填空题是标准化试题中经常运用的一种题型，一般是给出一个不完整的陈述，题中空出一处或几处，空出的部分往往是比较核心的词语、实质性短句或专用名词等。题目一般紧扣教材，直接来自书中的表述，分布面较广，主要考核学生对基本知识的理解和把握程度。其答案要求简洁、惟一。

2. 判断题。判断题一般是给出一个短句，要求考生根据句子的含义判断出对或错。这种题型所涉及的知识面比较窄，因为一个题目只含一个要求或一个概念。应注意，此类题目虽涵盖教材内容，但并非所有句子都是教材的原话，主要考核学生对问题正确与错误的判别能力和对相似内容的区分能力。其答题要求是：在你认为正确的括号内打“√”，认为错误的打“×”。

3. 单项选择题。单项选择题由一个题干和四个备选答案组成，四个答案中只有一个答案是正确的。此类题型的知识覆盖面较宽，主要考核学生的识记能力和辨别能力。由于答案是四选一的，存在一定的猜对概率。其答题要求是：把一个正确答案的代码填在题干的括号内。

4. 多项选择题。多项选择题由一个题干和四个备选答案组成，四个答案中有两个或两个以上的正确答案。此类题型有较大的迷惑性，因为备选答案往往具有一定的似是而非性，因而有一定的难度，主要考核学生的理解和分析问题的准确程度。其答题要求是：把 2~4 个正确答案的代码填在题干的括号内。

5. 名词解释题。名词解释题就是对基本概念、专用名词进行解释。此类题型涉及的面较广，主要考核学生对一些基本知识和重要术语的掌握程度。其答题要求主要是：以简洁、概括、准确的语言反映出题目的内涵。一般可采用教材中的表述方法，必要时可对题目的外延加以简要地说明。

6. 简答题。简答题是围绕基本概念、基本理论、基本业务知识所包括的内容、特点、方法等要求给予简要回答的一种题目类型。此类题型涉及内容广泛，具有一定的难度，主要考核学生对基本概念、基本理论和基本业务知识的掌握、辨别和理解能力。其答题要求是：要点明确，层次分明，语言简练。主要是对题目的实质作出必要的解释，不必对枝节问题进行表述。

7. 论述题。论述题是提出问题，要求学生进行论证的题目类型。此类题型容量大、层次高，具有一定的深度，主要考核学生运用基本概念和基本理论进行分析和理解的能力。其答题要求是：突出重点，论证有力，层次分明。

8. 综合分析题。综合分析题是摆出问题，要求学生进行综合分析、提出论点的题目类型。此类题型涉及面广、综合性强，

具有一定的广度和深度，主要考核学生综合知识的运用能力和创新能力。其答题要求是：知识面广，立论有据，自圆其说。并不要求有统一的答案，本习题集也没有给出参考答案。此类题型也可作为课堂讨论题。

第一章 市场、政府与财政

一、填空题

1. 社会资源的配置方式有两种，一种是_____方式，另一种是_____方式。

2. 市场经济体制下政府的职能有三，它们是指_____、_____和_____。

3. 与市场体制存在缺陷一样，市场体制下的政府也存在缺陷，简单地说，这些缺陷有_____、_____和_____等三个方面。

4. 收入分配的目标是实现公平分配，而公平分配包括_____和_____两个层次。

5. 市场缺陷的主要表现有公共品、_____、_____、_____、_____、市场信息不充分和个人偏好不合理等。

6. 公共品的_____，是指当一个人对社会产品进行消费时，并不排斥他人也同时消费。

7. 财政是政府的_____行为，是对_____进行分配的活动。

8. 财政分配的目的是为了实现在政府的_____，分配的依据是_____，分配的对象是_____，分配的主体是_____。

9. _____就是根据经济周期的不同阶段，采用不同的财

政政策，以求实现供求均衡。

10. 财政学角度的分配，包括_____和_____两个方面。

二、判断题

1. 市场经济是指社会资源的配置由政府起主导作用的经济。
()

2. 在发达国家的市场经济中，市场机制的发展已经克服了自身的种种缺陷，市场失灵现象不复存在。()

3. 公共品既包括生产与消费可分离的有形产品，也包括生产与消费不可分离的无形产品。()

4. 公共需要随着社会进步与经济发展而不断变化，它是推动政府改革的“原动力”。()

5. 公共品的政府配置是通过“货币投票”来实现的。()

6. 市场效率以完全自由竞争为前提。()

7. 市场体制下，个人收入是按生产要素进行分配的。()

8. 市场体制下，不论各国社会性质如何，经济周期都是难以避免的。()

9. 从总体上看，西方工业化国家的政府职能是“由小变大”的。()

10. 政府职能在不同国家以及同一国家的不同时期，都基本保持不变。()

11. 准公共品也同时完全具备非排他性和非竞争性。()

12. 公共需要是从社会需求的角度来研究政府行为的，它表明了社会需要政府做什么事。()

13. 市场经济体制下，社会资源有市场配置和政府配置两个系统，它们的共同点表现在都是为了实现资源配置社会效益