



高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书

(新修本)

教材同步

应试训练

经济管理类

财政与金融

自学考试题解

主编 宋井源



- 自学考试门径
- 综合复习题解
- 考前模拟试题

中华工商联合出版社

高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书

总主编 孙志强 丁庭选 许雪芬

财政与金融

自学考试题解

主编 宋井源

中华工商联合出版社

责任编辑 魏鹤冬
封面设计 黎隆安

图书在版编目(CIP)数据

高等教育自学考试指定教材配套辅导丛书/孙志强等主编. —
北京:中华工商联合出版社,1996.9

I. 高… I. 孙… III. 高等教育—自学考试—自学参考资料—丛书 IV. G642.479—51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 17348 号

中华工商联合出版社 出版、发行

北京市西城区地安门西大街 24 号(北海公园党校内)

邮编:100009 电话:64153909

郑州市文华印刷厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张 120 2500 千字

1996 年 9 月第一版 1996 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—15000 套

ISBN7-80100-272-5/F·82

全价:132.00 元

出版介绍

对考生来说：有本教材，还需要一本好辅导！

那么，您打开的这本辅导书怎么样呢？

编写依据 本书严格按照国家自考委颁布的自考大纲和组编教材的内容及章节顺序编写。对照章节，教材同步，使用起来很方便。

内容特点 凡参加过自考的读者都有这样的经验——要取得好成绩，除认真领会教材外，还必须根据教材内容，依照试卷的不同题型，进行有针对性的训练。本书的大量篇幅全部集中于此。**第一部分——自学考试门径** 从宏观上对本课程在整个专业体系中的地位、自学方法、考试要求、试卷结构以及应试技巧作一概要性的介绍，使考生对参加该门课考试有个总体上的了解。**第二部分——综合复习题解** 按教材章节顺序，首先进行考核点提示，然后把课本中的重点及题眼用单选、多选、填空、判断、名词解释、简答、论述等不同的题型反映出来，供考生练习，以增强记忆，强化复习效果。书后附有参考答案供读者对照。**第三部分——考前模拟试题** 为了使考生对该门课程的考试要求、考试题型、题量及分布有所了解，提高考场实战能力，本书根据历年考试的标准试卷提供了两套模拟试题，供考生进行考前自我测试和适应性训练。附有评分标准和答案。

作者组成 本书的作者是多年从事本课程的教学和科研工作的大学教师，他们对自学考试教材吃得很透，且具有长期辅导自学考试的经验，积累了大量的资料，掌握较多的信息，对考生参加考试将会起到好的指导作用。

故而，这是您很需要的一本辅导书！

买回一本好辅导，助您考得好成绩！

前 言

《财政与金融》是全国高等教育自学考试经济管理类各专业的公共必修课,包括了财政、税收、国家预算、信用、货币和货币流通、银行、信托与保险、对外金融关系以及财政信贷综合平衡等各方面的基础理论和业务知识。由于内容比较多,难度比较大,给初学者带来一定的困难。为了帮助自学者解决学习中的问题,顺利通过考试,我们依据高等教育自学考试最新组编指定教材——安体富、周升业主编的《财政与金融》修订本(武汉大学出版社1996年8月第二版),根据我们在教学、辅导以及阅卷中的经验,编写了这本自学辅导书。这本书的特点是:

1. 在保持教材权威性的前提下,根据自学者在复习中出现的常规性、普遍性问题,从解题思路和技巧上给予回答。帮助自学者尽快掌握财政与金融的基本概念、基本理论和基本业务知识,提高学习质量。

2. 为了便于自学者顺利地掌握教材的基本内容,加强学习理解和记忆能力,本书采用分章按考试题型编写的方法,容纳了大量的复习题,并附有参考答案要点。既覆盖了考试大纲的全部内容,又突出了各章节知识的重点和难点,从而提高自学者学习效率和应试水平。

3. 本书吸收了往年全国高等教育自学考试命题的规律,以教材与习题相结合,自学与自测相结合,知识与运用相结合为原则进行编写。注重内容的系统性、指导性、针对性和实用性,把内涵深邃的学科内容,寓于富有吸引力、想象力的知识体裁之中。书中所附有的全国高等教育自学考试模拟试题,可以供自学者检测自己所掌握的知识程度。

本书作为高等自学考试者的配套辅导书,是广大自学考试参加者必不可少的参考资料。同时,也可以作为电大、职大、函大学员以及经济类大、中专院校学生的学习参考书。由于水平所限,加之时间仓促,书中难免会有这样或那样的疏漏,还恳请广大读者多多谅解。

本书由宋井源担任主编,参加编写的人员有:宋井源(第一、二、三、十八、十九章),陈正虎(第四、五章)、杨光焰(第六、十一、十二、十三章),刘志平(第七、八、九、十章),周自强(第十四、十五、十六、十七章)。

目 录

第一部分 财政与金融自考门径	(1)
一、课程地位	(1)
二、自学方法	(2)
三、考试要求	(3)
四、试卷结构	(4)
五、应试技巧	(5)
第二部分 财政与金融综合复习题解	(7)
第一章 财政导论	(7)
考核点提示	(7)
综合练习题	(8)
第二章 财政收入概述	(21)
考核点提示	(21)
综合练习题	(21)
第三章 税收	(31)
考核点提示	(31)
综合练习题	(32)
第四章 国际税收	(51)
考核点提示	(51)
综合练习题	(52)
第五章 国有资产管理体制与国有企业利润分配制度 ..	(60)
考核点提示	(60)
综合练习题	(61)
第六章 财政支出概述	(71)
考核点提示	(71)

综合练习题	(72)
第七章 经济建设支出	(83)
考核点提示	(83)
综合练习题	(84)
第八章 文教行政、社会保障等支出	(97)
考核点提示	(97)
综合练习题	(98)
第九章 国债	(111)
考核点提示	(111)
综合练习题	(112)
第十章 国家预算和预算管理体制	(128)
考核点提示	(128)
综合练习题	(129)
第十一章 金融导论	(145)
考核点提示	(145)
综合练习题	(146)
第十二章 金融机构体系	(159)
考核点提示	(159)
综合练习题	(160)
第十三章 我国商业银行的业务	(176)
考核点提示	(176)
综合练习题	(177)
第十四章 信托与保险	(191)
考核点提示	(191)
综合练习题	(192)
第十五章 金融市场	(206)
考核点提示	(206)
综合练习题	(207)

第十六章 货币的供给与需求·····	(220)
考核点提示·····	(220)
综合练习题·····	(221)
第十七章 通货膨胀·····	(233)
考核点提示·····	(233)
综合练习题·····	(234)
第十八章 对外金融关系·····	(245)
考核点提示·····	(245)
综合练习题·····	(246)
第十九章 财政金融的宏观调控·····	(262)
考核点提示·····	(262)
综合练习题·····	(264)
第三部分 财政与金融考前模拟试题·····	(283)
财政与金融模拟试题(一)·····	(283)
财政与金融模拟试题(一)参考答案·····	(290)
财政与金融模拟试题(二)·····	(294)
财政与金融模拟试题(二)参考答案·····	(301)

第一部分

财政与金融自考门径

一、课程地位

财政和金融都是国家对经济进行宏观调控的重要手段,因此,二者之间有着密切的联系,这也是把财政学和金融学两门课程综合在一起的一个主要原因。但是,财政和金融研究的对象则又各不相同。

财政学研究的对象是以国家为主体的分配活动和在分配过程中形成的经济关系及其规律性。财政分配活动包括组织收入和安排支出两个阶段。其中,财政收入是通过税收、利润、公债等形式筹集起来的;财政支出则是把筹集来的资金根据一定的原则用于国家的经济建设和文教、行政、国防等社会公共消费方面的需要。同时,通过国家预算和预算管理体制对财政收支进行管理。

金融学研究的对象是货币、货币流通和信用。所谓金融,通常是指货币资金的融通,即通过信用形式对货币资金的调剂。而经营和组织货币流通与信用的机构和组织,是各种银行和非银行金融机构。它们还负责信托、保险和对外金融等方面的业务。

财政金融的宏观调控是整个宏观经济的一个重要问题。财政信贷的综合平衡是实现整个国民经济平衡的关键,而财政政策与货币政策的密切配合是实现宏观调控目标的有效途径。

二、自学方法

1. 弄清基本概念,掌握基本理论和基本业务知识,是学习《财政与金融》的基本要求。与其他经济学科一样,《财政与金融》也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信用活动的内在联系和发展变化。因此,自学者必须弄清有关概念、范畴的基本特征,以及该范畴与相关范畴的相互关系。

所谓基本理论,是指财政与金融方面的一些规律、原理和原则,它们构成了整个课程的基本内容,是学习掌握的重点。因此,在自学的过程中,要注意深入理解,掌握其论点和论据,并把握其内在的逻辑关系。

所谓基本业务知识,是指财政、金融工作的主要制度规定、衡量指标、计算公式及方法等。通过对基本业务知识的学习,有利于进一步理解和掌握课程的基本概念和基本理论。

2. 正确处理系统学习与重点掌握的关系。为了保证学习质量,高等教育自学考试采取了大题量、多种题型和建立题库的命题与考试方式,试题覆盖面基本上包括了教材的各个章节和全部内容。这就要求自学者必须从各个角度理解和掌握课程内容,任何猜题、押题、死背重点的作法,都会因为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,而难以真正掌握课程规定的基本内容与要求,失去分析问题和解决问题的能力。所以,正确的态度应该是在全面系统学习的基础上掌握重点问题。

3. 学会分析的方法,正确处理理解与记忆的关系。掌握教材中的基本概念、范畴、原理以及制度规定等,是需要记忆的,但这并不等于死记硬背。重要的是通过分析比较,去理解和把握问题的实质,将所学内容融汇贯通。也就是说,理解是基础,记忆是关键,不理解的记忆难以持久,缺乏记忆的理解则不可能深刻。而根据教材

多做自测练习正是自学者加深理解程度的一个有效手段。

三、考试要求

高等教育自学考试是对自学者以学历为主的高等教育自学考试,对考试的标准有着较为严格的要求。从总体上说,自学考试的任务要求,是应与普通高等学校相应学历层次水平和质量要求相一致,对课程的所命试题要达到普通高等学校同类专业本科该课程的结业水平和质量要求。自学考试的特点主要表现在以下几个方面。

1. 考试命题以国家教育委员会批准颁布或高等教育自学考试委员会颁布的课程自学考试大纲和指定教材为依据和范围。

2. 为了提高自学考试的信度和内容效度,防止猜题、押题等不良现象的发生,考试题目覆盖指定教材的各个章节,每份试题的总量一般为 60 个左右。其中,财政与金融部分试题各约占一半。

3. 试题分类为客观性试题和非客观性试题。所谓客观性试题,是指试题正确答案唯一。如填空题、单项选择题、双项选择题、多项选择题、是非判断题等。所谓非客观性试题,是指试题的正确答案可以用多种方式表述,答案不唯一。如简释题、简答题、论述题等。在一份试卷中,客观性试题一般占 60% 左右,非客观性试题占 40% 左右。非客观性试题的每一个独立题目一般小于或等于 10 分(10%)。

4. 考试题目难易适当,层次合理,具有较高的区分度。在一份试卷中,一般有较易试题,一般性试题,有一定难度的试题和难度较大的试题四个等级进行合理搭配,共同测试自学应考者的识记、理解、简单应用、综合应用和分析评价五个认知能力层次。试卷中不出偏题、怪题和学术上争议未决的题目。

四、试卷结构

1. 单项选择题

单项选择题是由一个题干和四个备选答案组成的,其中只有一个为正确答案。单项选择题的知识覆盖面较宽,主要用来考核应试者的识记能力和最低学习水平。由于单项选择题的答案具有唯一性,因而存在着一定的猜对概率。

单项选择题型的答题要求是:在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案,并将其代码写在题干后面的括号内。不选、错选或多选者,该题无分。

2. 多项选择题

多项选择题由一个题干和五个备选答案组成,其中有两个以上(含两个)正确答案。这种题型迷惑性大,有较大的难度,主要用来考核应试者的理解和分析问题的准确程度。

多项选择题型的答题要求是:在每小题的五个备选答案中选出二至五个正确答案,并将其代码写在题干后面的括号内。多选、少选、不选或错选者,该题无分。

3. 填空题

填空题是标准化试题中经常运用的一种题型,它一般是提出一个不完整的陈述,题中空一处或几处(一般不超过两处),空出的部分通常是比较核心的词组、实质性短句或专用名词。填空的命题,一般紧扣教材,直接来自书中的表述,难度不大而分布面较广。主要用来考核应试者对基本知识的记忆掌握程度。

4. 判断题

判断题一般是给出一个短句,要求应试者根据句子的含意判断出是与非。这种题型的特点是层次比较深,但所涉及的知识面比较狭窄,一个题目一般只含一个概念或要求。在命题时,虽然题涵

是教材内容,但句述却可能是教材中没有见过的,这主要用来考核应试者对一些问题的正确与错误的判别能力和对相似内容的区分能力。

判断题型的答题要求是:在你认为正确的括号内划“√”,反之划“×”。

5. 简释题(名词解释题)

简释题是对提出的基本概念、范畴和专用名词进行解释,主要用来考核应试者对一些基本知识和重要术语的掌握程度。简释题的涉及面较为广泛。

6. 简答题

简答题是围绕着基本概念、原理、制度规定等所包括的内容、特点及其联系,要求给予简要回答的一种题型。主要用于考核应试者对基本概念、原理和制度的掌握、辨别与理解能力。这种题型涉及内容广泛,具有一定的难度。

7. 论述题

论述题是提出问题,要求应试者进行论证的命题形式。试题容量大,层次高,具有一定的深度,而且可以是跨章节的综合性试题。主要用来考核应试者运用基本概念、基本理论进行综合分析和解决实际问题的应用能力及创见性。

五、应试技巧

对于参加自学考试者来说,如何考好,将自己平日的学习水平如实的体现出来,是非常重要的。在这里,简要介绍一些考试时应该注意的问题和解题技巧。

应试者在开始答卷时,首先要以平静的心态去浏览试卷,先解答容易作的题目。这样,有利于自信心的增强,使自己的思维、记忆逐渐达到最佳状态,之后再作难度比较大的题目。

答题时要集中精力,一气呵成,力争一遍答成功。要注意安排出复查考卷的时间,复查时一定要对照原题,重审题目要求,以避免看错题意或产生遗漏。

在具体解答试卷中的各种题型时,应分别注意以下几点:

1. 选择题。在解答单项选择题时,当选出一个正确答案后,对其余选择可以置之不理。但对于多项选择题,则要求对所有的备选答案一一作出判断。由于备选答案具有一种似是而非性,使得这种题型难度较大,对于应试者来说,解答多项选择题的一个有效方法是排除法。即通过对备选答案的反复比较,首先把不合题意的答案排除掉,然后再作进一步的判断,用逐次逼近的方法选出正确答案。

2. 填空题。这种题型的命题一般具有条件性,答案具有唯一性。因此,在解答时要认真理解题意,严格依据题意具体回答。答题时用词必须简洁、准确,使所填内容与原题保持连贯。

3. 判断题。命题的似真性特点,要求应试者在答题时一定要仔细审阅题目,弄清题目的主干是什么,即抓住题涵的主要特征进行判断。

4. 简释题。解答这种题型时,要能够以简明、概括、准确的语言反映出题目的内涵,一般应采用教材中的表述方法。如果有必要,应当对题目的外延,即适用范围加以简要地说明。

5. 简答题。解答这种题型时,主要对命题的实质及其联系作必要解释,而不必对枝节问题进行表述,也不要求联系实际和举例说明。因此,答案应要点明确,层次分明,语言简练。

6. 论述题。对论述题的解答,关键要审清题意,把握论点,并以此为核心,展开论证。也就是说,不但要对命题所提出的概念或观点进行解释,而且围绕着要点进行必要的论述,表明自己的观点态度。在答题时,应注意突出重点,论证有力,层次分明,自圆其说。

第二部分

财政与金融综合复习题解

第一章 财政导论

考核点提示

1. 经济生活中的一切财政现象和财政问题都同国家的分配活动有关。财政的一般特征是指财政作为分配范畴区别其他相关分配范畴的形式特征,即不同社会的财政具有的共性。财政的一般概念可概括为: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,简称为国家的分配。

2. 西方国家的财政称为公共财政,或称公共部门经济、公共经济。公共财政的理论基础是“公共产品”和“市场失灵”理论。公共部门提供的产品叫做公共产品,其特征是:(1)效用的不可分割性;(2)消费的非排他性;(3)取得方式的非竞争性;(4)提供目的的非盈利性。

西方经济学和公共财政学的理论认为,在市场经济条件下,社会资源的主要配置者是市场,而不是政府。只有在“市场失灵”的领域,政府部门的介入才是必要的,即“市场失灵”决定着公共财政存在的必要性及其职能范围。

在我国经济向市场经济转轨过程中,公共产品与公共财政理

论有重要借鉴意义。

3. 财政的职能可以概况为三个方面:资源配置职能、收入分配职能和经济稳定职能。

所谓资源配置,是指通过对现有人力、物力、财力等社会经济的合理调配,实现资源结构的合理化,使其得到最有效的使用,获得最大的经济和社会效益。财政通过调节资源在地区之间的配置、调节资源在部门之间的配置和调节全社会的资源在政府部门与非政府部门之间的配置,促进资源结构的合理化。

收入分配通常是指对国民收入的分配。国民收入分配分初次分配和再分配。财政收支活动是国民收入分配体系中的一个重要组成部分和环节。它既参与国民收入的初次分配,又参与国民收入的再分配。收入分配的目标是实现公平分配,包括经济公平和社会公平两个层次。财政的收入分配职能主要是通过调节企业的利润水平和居民的个人收入水平来实现的。

经济稳定的含义通常是指要实现充分就业、物价稳定和国际收支平衡。经济稳定包含有经济增长的内容,就是指要保持经济的持续、稳定、协调的发展。

实现经济稳定增长的关键是要做到社会总供给与总需求的平衡,包括总量平衡和结构平衡。财政经济稳定职能是通过财政预算政策的调节和通过制度性安排,发挥财政“内在稳定器”的作用实现的。

综合练习题

一、单项选择题

1. 下列属于财政现象的是 ()
- A. 国有企业引进外资