

全国 2012 年 10 月自学考试

财政与金融试题

课程代码：00048

请考生按规定用笔将所有试题的答案涂、写在答题纸上。

选择题部分

注意事项：

1. 答题前, 考生务必将自己的考试课程名称、姓名、准考证号用黑色字迹的签字笔或钢笔填写在答题纸规定的位置上。
 2. 每小题选出答案后, 用 2B 铅笔把答题纸上对应题目的答案标号涂黑。如需改动, 用橡皮擦干净后, 再选涂其他答案标号。不能答在试题卷上。

一、单项选择题(本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)

在每小题列出的四个备选项中只有一个符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 提出梯度渐进增长理论解释财政支出增长现象的学者是
A. 瓦格纳 B. 皮考克和威斯曼
C. 马斯格雷夫和罗斯托 D. 尼斯卡宁

2. 整个社会保障制度最基本、最核心的内容是
A. 社会保险 B. 社会救济
C. 社会福利 D. 公共医疗卫生

3. 影响一个国家财政收入规模的决定性因素是
A. 政府职能范围 B. 分配制度
C. 经济发展水平 D. 价格变动

4. 在我国，实行“统账结合”的是
A. 失业保险 B. 工伤保险
C. 生育保险 D. 养老保险

5. 在国家征税之后，厂商通过提高商品售价的方法把税负转嫁给购买者的方式称为
- A. 前转 B. 后转
C. 散转 D. 税收资本化
6. 增值税属于
- A. 所得课税 B. 财产课税
C. 行为课税 D. 商品课税
7. 我国的财政收入主要来源于
- A. 农业 B. 工业
C. 交通运输业 D. 商业
8. 对同一征税对象，不论数额多少，都按同一比例课征的税率制度是
- A. 累进税率 B. 比例税率
C. 复合税率 D. 定额税率
9. 我国的预算编制程序可分为
- A. 一上一下 B. 二上一下
C. 二下一下 D. 二上二下
10. “汲水政策”是一种
- A. 自动稳定的财政政策 B. 紧缩性财政政策
C. 中性财政政策 D. 相机抉择的财政政策
11. 一种商品的价值由多种商品来表现的价值形式属于
- A. 一般的价值形式 B. 扩大的价值形式
C. 货币价值形式 D. 简单的价值形式
12. 个人之间发生的直接借贷关系属于
- A. 银行信用 B. 信托信用
C. 商业信用 D. 民间信用
13. 债券投资管理的核心是
- A. 债券的期限管理 B. 利率风险管理
C. 债券信用评级 D. 公债利息管理
14. 商业银行主要的资金来源是
- A. 吸收存款 B. 政府拨款
C. 发行股票与债券 D. 接收捐助

15. 由一家大银行集中中央银行职能和一般存款货币银行的经营职能于一身的银行体制是

- A. 单一的中央银行制度
- B. 准中央银行制度
- C. 跨国的中央银行制度
- D. 复合的中央银行制度

16. 劳务收支属于国际收支平衡表中的

- A. 经常项目
- B. 资本项目
- C. 平衡项目以及官方储备
- D. 错误与遗漏项目

17. 大多数国家的中央银行，划分货币层次的标准是

- A. 金融资产的安全性
- B. 金融资产的收益性
- C. 金融资产的可控性
- D. 金融资产的流动性

18. 一般将 10% 以上的年通货膨胀率看作是

- A. 爬行通货膨胀
- B. 温和通货膨胀
- C. 恶性通货膨胀
- D. 结构失衡通货膨胀

19. 下列属于选择性货币政策工具的是

- A. 公开市场业务
- B. 再贴现
- C. 道义劝告
- D. 法定存款准备金率

20. 由中央银行实施对整个金融业的监管属于

- A. 分业监管体制
- B. 集中监管体制
- C. 三元监管体制
- D. 准中央银行制

二、多项选择题(本大题共 10 小题,每小题 2 分,共 20 分)

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的,请将其选出并将“答题纸”的相应代码涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

21. 与私人采购相比,政府采购的特点有

- A. 政府采购资金来源的公共性
- B. 政府采购的非营利性
- C. 政府采购的公开性
- D. 政府采购的政策性
- E. 政府采购的规范性

22. 当前较为流行的财政支出效益分析方法有

- A. 边际成本分析法
- B. “成本-效益”分析法
- C. 边际效用分析法
- D. 最低费用选择法
- E. “公共劳务”收费法

23. 按税收与价格的关系不同分类，可将税收分为

- A. 直接税
- B. 间接税
- C. 从量税
- D. 价内税
- E. 价外税

24. 税收制度最重要的基本要素是

- A. 纳税人
- B. 纳税期限
- C. 征税对象
- D. 纳税环节
- E. 税率

25. 从具体的发行方法不同来区分，公债的发行方式有

- A. 固定收益出售方式
- B. 公募拍卖方式
- C. 连续经销方式
- D. 直接推销方式
- E. 综合方式

26. 金本位制的形式有

- A. 金币本位制
- B. 金块本位制
- C. 金元本位制
- D. 金汇兑本位制
- E. 金银本位制

27. 金融市场包含的基本要素有

- A. 交易价格
- B. 交易的组织系统
- C. 交易工具
- D. 交易主体
- E. 交易对象

28. 商业银行的组织形式有

- A. 总分行制
- B. 控股公司制
- C. 合伙制
- D. 代理行制
- E. 单元银行制

29. 商品课税的特点包括

- A. 课征普遍
- B. 征管复杂
- C. 征管便利
- D. 税负一般不易转嫁
- E. 属于间接税

30. 金融行业工会的主要功能有

- A. 监督功能
- B. 沟通功能

- C. 服务功能
- D. 协调功能
- E. 控制功能

非选择题部分

注意事项：

用黑色字迹的签字笔或钢笔将答案写在答题纸上，不能答在试题卷上。

三、名词解释题(本大题共 4 小题，每小题 3 分，共 12 分)

- 31. 社会保障
- 32. 政府预算
- 33. 基础货币
- 34. 汇率制度

四、计算题(本大题共 2 小题，每小题 4 分，共 8 分)

- 35. 某生产企业是增值税一般纳税人，2010 年 6 月，适合 17% 税率的商品不含税销售收入为 100,000 元，适合 13% 税率的商品不含税销售收入为 50,000 元。当月取得的符合抵扣条件的进项税额合计为 17,000 元。请计算该企业当月的增值税应纳税额。
- 36. 某公司有一笔 100 万元的闲置资金，现拟定投资方案为：先将该笔资金定期存款两年，复利计息，年复利率 5%，到期后再以本利和定期存款 3 年，单利计息，年利率为 8%。求 5 年后该公司该笔存款的累计本利和。

五、简答题(本大题共 4 小题，每小题 5 分，共 20 分)

- 37. 简述社会公共需要的特征。
- 38. 简述公债管理的政策目标。
- 39. 简述期权合约的风险收益特征。
- 40. 简述我国改革开放以来通货膨胀的成因。

六、论述题(本大题共 2 小题，每小题 10 分，共 20 分)

- 41. 试论财政的收入分配职能。
- 42. 试论汇率变动对经济的影响。

2012年10月高等教育自学考试全国统一命题考试

财政与金融试题答案及评分参考

(课程代码 00048)

一、单项选择题 (本大题共 20 小题, 每小题 1 分, 共 20 分)

- | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. B | 2. A | 3. C | 4. D | 5. A |
| 6. D | 7. B | 8. B | 9. D | 10. D |
| 11. B | 12. D | 13. B | 14. A | 15. D |
| 16. A | 17. D | 18. C | 19. C | 20. B |

二、多项选择题 (本大题共 10 小题, 每小题 2 分, 共 20 分)

- | | | | | |
|-----------|-----------|----------|---------|-----------|
| 21. ABCDE | 22. BDE | 23. DE | 24. ACE | 25. ABCDE |
| 26. ABD | 27. ABCDE | 28. ABDE | 29. ACE | 30. ABCD |

三、名词解释题 (本大题共 4 小题, 每小题 3 分, 共 12 分)

31. 国家通过立法向丧失劳动能力、失去就业机会以及遇到其他事故而面临经济困难的公民给予资金或物质上的帮助。(3分)
32. 政府的收支计划, (1分) 即按照一定的标准将财政收入和支出分门别类地列在特定期的收支分类表格中, 反映政府的财政收支状况, 规定政府活动的范围和方向, 体现政府的政策意图。(2分)
33. 指起创造存款货币作用的商业银行在中央银行的存款准备金与流通于银行体系之外的通货两者之和。(3分)
34. 是一国政府对汇率所制定的政策、确定的原则和采取的措施的总括。(3分)

四、计算题 (本大题共 2 小题, 每小题 4 分, 共 8 分)

35. 当期销项税额 = $100,000 \times 17\% + 50,000 \times 13\% = 23,500$ 元 (2分)
当期应纳增值税额 = $23,500 - 17,000 = 6,500$ 元 (2分)

36. 该笔资金定期存款 2 年, 复利计息, 2 年后的本利和为:

$$100 \times (1 + 5\%)^2 = 110.25 \text{ 万元。} \quad (2 \text{ 分})$$

以前 2 年存款的本利和再定期存款 3 年, 单利计息 3 年之后的本利和为:

$$110.25 + 110.25 \times 8\% \times 3 = 136.71 \text{ 万元。} \quad (2 \text{ 分})$$

五、简答题 (本大题共 4 小题, 每小题 5 分, 共 20 分)

37. 社会公共需要是指社会安全、秩序、公民基本权利和经济发展的条件等方面需要。(2分)

社会公共需要具有以下特征:

- (1) 是社会公众在生活、生产和工作中共同的需要, 不是个人需要和个别需要的简单加总, 是就社会总体而言的。(1分)
- (2) 为满足社会公共需要所提供的产品, 应由社会成员共同享用。(1分)
- (3) 社会成员享用为满足社会公共需要所提供的产品和服务, 无需付出代价或只付出少量的费用。(1分)

38. 公债管理的政策目标，是政府进行公债管理的目的，也可以看作在决定公债管理政策时应当服从和遵循的原则。(1分)

公债管理的政策目标主要有：

- (1) 促进经济的稳定和增长。(1分)
- (2) 满足投资者的需要。(1分)
- (3) 争取利息成本最小化。(1分)
- (4) 减少公债的流动性。(1分)

39. (1) 期权合约购买者的风险和损失是有限的。(1分)

(2) 由于资产价格的上涨是无限的，因此买进期权对购买者来说，收益可以无限高。(1分)

(3) 由于价格下跌是有限的，最低为零，因此出售卖出期权损失是有限的，并且可由出售合约所获得的收入做一些抵补。(1分)

(4) 期权合约出售者的最高收益为合约出售价格，因此，期权合约出售者都是以价格走势对投资者不利从而放弃执行合约为预期的，但是，他们都没有保险。(2分)

40. (1) 投资膨胀。(1分)

(2) 消费膨胀。(1分)

(3) 成本推动。(1分)

(4) 结构失衡。(1分)

(5) 就我国目前经济发展状况而言，发生通货膨胀的原因是错综复杂的，甚至还包括有心理因素、体制因素及国外通货膨胀影响等多个方面。(1分)

六、论述题(本大题共2小题，每小题10分，共20分)

41. 财政的收入分配职能是指通过财政收支手段，~~调节~~人民收入初次分配和再分配活动，对收入分配的结果进行调节，其目标是实现公平分配。(3分)

财政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。(2分)

调节企业利润水平的主要任务在于通过调节，使企业的利润水平能够反映企业的生产经营管理水平和主观努力状况，使企业在大致相同的条件下获得大致相同的利润。这主要通过税收手段来实现。(2分)

调节居民个人收入水平，则主要通过个人所得税、财产税等税收手段和社会保障支出、财政补贴等转移性支付来进行。(2分)

(视综合论述情况加1分)

42. (1) 汇率变动对进出口的影响。(1分) 通常，汇率下降，有利于出口，不利于进口，从而可以改善一国对外贸易收支状况。(1分) 相反，汇率上升，不利于出口而有利于进口。(1分)

(2) 汇率变动与物价。(1分) 从进口看，汇率下降会引起进口商品国内价格的上涨，相反，汇率上升，会起到抑制物价的作用。(1分) 从出口看，汇率下降有利于扩大出口，在国内出口商品供给弹性较大时，不会引起出口商品价格上涨，但如果出口商品供给弹性较小，则会引起该类商品价格上涨，并影响到国内整个物价水平。(2分)

(3) 汇率变动与资本流动。汇率变动对短期资本流动影响明显。(1分) 汇率下降时，投资者不愿持有以贬值国货币计值的各种金融资产，因此会发生资本外逃，加剧外汇供求紧张，促使汇率继续下跌；(1分) 相反，汇率上升，会吸引外国资本流入。(1分)