

北京林业大学 2019--2020 学年第二学期

课程名称: 《财政与金融》

课程所在学院: 经济管理学院

考试班级 学号 姓名 成绩

试卷说明:

1. 本次考试为开卷考试。本试卷共计 4 页, 三大部分, 请勿漏答;
2. 考试时间为 120 分钟, 请掌握好答题时间;
3. 答题纸上要写清楚考试班级、学号、姓名;
4. 每一题的题号要写清楚; 答案字迹要清晰;
5. 答题完毕, 将答案拍照, 复制到 word, 以 word 形式按时上传;
6. 考试中心提示: 请独立完成试卷, 诚信考试、公平竞争!

一、选择题(每题 1 分, 共 10 分。在每小题的四个备选答案中, 有一个至四个正确答案, 选出正确答案并将其序号填在题干的括号内。错选、少选扣 1 分。)

1. 在市场经济制度下, 财政投资主要用于 (B)。 *6 财政支出 - 1 财政投资支出*
A、重要的社会投资 B、重要的公共工程和基础设施项目
C、非生产性投资 D、重要的生产项目投资
2. 税收的公平原则要求包括 (B)。 *5 财政收入 - 1 税收原则*
A、普遍征税 B、平等征税 C、平均征税 D、不征税
3. 若流通于银行体系之外的现金为 500 亿元, 商业银行吸收的活期存款为 6 000 亿元, 其中 600 亿元交存中央银行作为存款准备金, 则可算出货币乘数为 (D)。 *3 货币需求 - 1 货币供给*
A、4.0 B、4.7 C、5.3 D、5.9
4. 以下对影响货币需求的因素阐述正确的是 (ABC)。 *3 货币需求 - 1 货币需求*
A、价格和货币需求量 (尤其是交易性货币需求) 呈同向变动
B、收入与货币需求量呈同方向变化
C、货币流通速度与货币需求量是反向关系
D、利率水平与货币需求量是正向关系
5. 以下属于流转税的税种包括 (BD)。 *5 财政收入 - 1 流转税*
A、印花税 B、关税 C、房产税 D、增值税
6. 以下对影响汇率的因素阐述正确的是 (ABC)。 *1 国际收支 - 1 外汇经济*
A、高通货膨胀国家的货币汇率相对于低通货膨胀国家上升
B、经济增长, 进口需求增加的国家的货币汇率上升
C、经济增长, 劳动生产率高的国家的货币汇率上升
D、中央银行在外汇市场抛出本币、回笼外汇, 本币汇率上升
7. 通货紧缩必须具备的基本特征是 (ABD)。 *3 货币需求 - 1 通货紧缩*
A、总体物价水平的普遍持续下降 B、货币供给量的连续下降
C、商品供给过剩 D、有效需求不足, 经济全面衰退
8. 其变动会引起金融市场所有利率变动的是 (C)。 *1 货币需求 - 1 利息与利率*
A、基准利率 B、公定利率 C、市场利率 D、官定利率
9. “某人从商业银行贷款 100 万元买房”, 反映了货币的 (D) 职能。 *1 货币需求 - 1 货币职能*
A、计价单位 B、价值贮藏 C、流通手段 D、支付手段
10. 以下有关拉弗曲线的阐述正确的是 (B)。 *5 财政收入 - 1 拉弗曲线*

- A、拉弗曲线反映了税率和税收收入之间的关系
- B、拉弗曲线反映出高税率一定能取得高收入
- C、拉弗曲线反映出取得相同的税收收入，可以采取不同的税率
- D、拉弗曲线反映出保持适度的宏观税负水平是促进经济增长的一个重要条件

二、问答题（每题 10 分，共 40 分）

- 1、试述市场失灵的表现形式。
- 2、试述购买性支出与转移性支出的区别。
- 3、试述货币市场与资本市场的区别，并各举一分属于各市场的业务。
- 4、试述中央银行和商业银行的区别。

三、案例分析题（第 1、2 题每题 10 分，第 3、4 题每题 15 分，共 50 分）

1、案例 1：

陈女士在广州工作，税后月薪 5000 元，有公积金有社保，有一年良好信用卡使用记录。有车有房。最近陈女士和全家人出去游玩，但是手头的资金多多少少有些紧张。所以陈女士打算用房产抵押贷款方式申请 6 万元资金。于是向平安银行进行咨询。平安银行的贷款专员在了解了陈女士的情况后，认为陈女士的申请额度无需用房产作为抵押进行申请。房产可以作为申请过程中的财产证明。根据其申请的额度，建议陈女士，利用其名下价值 10 万元的汽车申请抵押贷款，陈女士接受了平安银行贷款专员的建议，顺利申请到了 6 万元的旅游资金。

分析：（1）本例反映的是哪种信用形式？信用主体和客体分别是什么？（2）该信用形式还有哪些具体的形式？（3）该信用形式有哪些特点？

2、案例 2：

在大连工作的李先生：独子、父亲超过 60 岁、有两个上学的小孩、一家住在大连的贷款购房中。根据“个人所得税专项附加扣除”的规定，李先生的专项附加扣除额为：子女教育 2000 元（夫妻双方约定由李先生扣除）、住房贷款利息 1000 元（约定李先生扣除）、赡养老人 2000 元。2019 年 5 月李先生取得收入情况如下：（1）月工资收入 1.8 万元，“三险一金”专项扣除为 2000 元。（2）出版一部专著，取得稿酬 2 万元。试分析李先生 2019 年 5 月的月应纳税额是多少？（个人工资、薪金所得税起征点 5000 元，税率表见下表。）（10 分）

级数	全月应纳税所得额	税率（%）
1	不超过 3000 元的	3
2	超过 3000 元至 12000 元的部分	10

$$1.8 - 2000 - 2000 - 1000 - 2000 = 5000$$

$$2 \times 0.8 \times 0.2 \times 0.7 =$$

3	超过 12000 元至 25000 元的部分	20
4	超过 25000 元至 35000 元的部分	25
5	超过 35000 元至 55000 元的部分	30

50%税率 - 48%

3、案例 3:

中国烟草行业 2013 年实现税利 9559.86 亿元，上缴财政总额 8161.22 亿元，同比增长 13.9%；2014 年，税利达到 10517.6 亿元，上缴财政总额 9110.3 亿元，同比增长 11.63%，2015 年，税利总额 11436 亿元，上缴财政总额 10950 亿元，同比增长 20.2%；2016 年，税利总额 10795 亿元，上缴财政总额 10006 亿元，比上年同期下降 8.62%；2017 年，税利总额 11145.1 亿元，上缴财政总额 10950 亿元，同比增长 9.43%；2018 年，税利总额 11556 亿元，上缴国家财政总额 10000.8 亿元；2019 年烟草行业实现工商税利总额 12056 亿元，上缴财政总额 11770 亿元，同比增长 17.7%，税利总额和上缴财政总额创历史最高水平。

烟草行业的企业被征收的税种主要有增值税（税率 13%）和消费税。消费税分别于 1994、1998、2001、2009、2019 年进行过五次调整，主要是在生产和批发环节从量从价复合计征，当前具体如下：甲类卷烟(调拨价 70 元或以上/条)：税率 56%，另收 0.003 元/支，于生产环节征收；乙类卷烟(调拨价低于 70 元/条)：税率 36%，另收 0.003 元/支，于生产环节征收；商业批发：税率 11%，另收 0.005 元/支，于批发环节征收；雪茄：税率 36%，于生产环节征收；烟丝：税率 30%，于生产环节征收。

在中国的 14 亿人口中，保守估计有三亿多人有抽烟的习惯。

分析：（1）税收的职能有哪些？（2）我国为什么要对烟草征收重税？（3）你认为烟草行业企业真的是中国纳税大户吗？

4. 烟草行业 - 税收职能
(收入) 国家财政: 调节收入分配

4、案例 4:

2020 年的政府工作报告指出：

积极的财政政策要更加积极有为。今年赤字率拟按 3.6% 以上安排，财政赤字规模比去年增加 1 万亿元，同时发行 1 万亿元抗疫特别国债。这是特殊时期的特殊举措。上述 2 万亿元全部转给地方，建立特殊转移支付机制，资金直达市县基层、直接惠企利民，主要用于保就业、保基本民生、保市场主体，包括支持减税降费、减租降息、扩大消费和投资等，强化公共财政属性，决不允许截留挪用。要大力优化财政支出结构，基本民生支出只增不减，重点领域支出要切实保障，一般性支出要坚决压减，严禁新建楼堂馆所，严禁铺张浪费。各级政府必须真正过紧日子，中央政府要带头，中央本级支出安排负增长，其中非急需非刚性支出压减 50% 以上。各类结余、沉淀资金要应收尽收、重新安排。要大力提质增效，各项支出务必精打细算，一定要把每一笔钱都用在刀刃上、紧要处，

一定要让市场主体和人民群众有真真切切的感受。

稳健的货币政策要更加灵活适度。综合运用降准降息、再贷款等手段，引导广义货币供应量和社融规模增速明显高于去年。保持人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定。创新直达实体经济的货币政策工具，务必推动企业便利获得贷款，推动利率持续下行。

分析：根据上述内容并结合新冠肺炎疫情防控 and 复工复产期间我国采取的财政与金融措施，试分析

（1）这一阶段我国的财政政策与货币政策是怎样配合的？（2）一般，财政政策和货币政策为什么需要配合？如何配合？

8. 财政