
全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试经贸类专业

国际金融 自学考试大纲

(含考核目标)

中国人民大学出版社

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试经贸类专业

国际金融 自学考试大纲

(含考核目标)

中国人民大学出版社

086284

(京) 新登字 156 号

图书在版编目(CIP)数据

国际金融自学考试大纲(含考核目标)/全国高等教育
自学考试指导委员会编. —北京:中国人民大学出版社, 1995
高等教育自学考试经贸类专业用

ISBN 7-300-02059-3/F·598

I. 国…

II. 全…

III. 国际金融-高等教育-自学考试-考试大纲

IV. F831

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (95) 第 05766 号

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试经贸类专业

国际金融自学考试大纲

(含考核目标)

出版发行: 中国人民大学出版社

(北京海淀路 175 号 邮编 100872)

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市丰台区印刷厂

开本: 787×1092 毫米 1/32 印张: 3.125

1995 年 5 月第 1 版 1995 年 5 月第 1 次印刷

字数: 63 000 册数: 1-11 000

定价: 3.50 元



出版前言

为了适应社会主义现代化建设的需要，我国实行了高等教育自学考试制度。它是个人自学、社会助学和国家考试相结合的一种新的教育形式，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。推行高等教育自学考试制度，是实行宪法规定的“鼓励自学成才”的重要措施，也是造就和选拔人才的一种途径。应考者通过规定之考试并达到毕业要求的，可以获得毕业证书，国家承认其学历，并按规定享受与全日制高等学校毕业生同等的有关待遇。

全国有三十个省、自治区、直辖市开展了高等教育自学考试工作。为了统一全国高等教育自学考试的标准，全国高等教育自学考试指导委员会陆续制定部分专业考试计划。各专业委员会按照有关专业考试计划的要求，从造就和选拔人才的需要出发，编写了相应专业的课程自学考试大纲，进一步规定课程自学和考试的内容、范围，使考试标准规范化、具体化。

经济管理类专业委员会根据国务院发布的《高等教育自学考试暂行条例》，参照国家教育委员会（或原教育部）拟定的全日制高等学校有关课程的教学大纲，结合自学考试的特点，编写了《国际金融自学考试大纲》。现经全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家教育委员会批准，颁发试行。

《国际金融自学考试大纲》是该课程考试命题、自学和社

会助学的依据。各地高等教育自学考试委员会都应贯彻执行。

全国高等教育自学考试指导委员会

1994年10月

目 录

I 课程性质与设置目的要求	1
II 考试内容	2
第一篇 国际收支与国际储备	2
第一章 外汇与国际收支	2
第一节 外汇与国际收支的概念	2
第二节 国际收支平衡表	3
第三节 国际收支调节	5
第四节 西方国际收支理论评介	5
第五节 我国的国际收支平衡表与国际收支调节	6
第二章 国际储备	6
第一节 国际储备的概念	6
第二节 国际储备的管理	7
第三节 我国的国际储备问题	8
第二篇 外汇	9
第三章 外汇汇率与汇率制度	9
第一节 汇率及其标价方法	9
第二节 汇率决定的基础和影响汇率变化的因素	10
第三节 汇率变动对经济的影响	10
第四节 西方国家汇率决定理论评介	12
第五节 汇率制度	12
第六节 人民币汇率制度	13

第四章 外汇业务和外币使用	14
第一节 外汇市场	14
第二节 外汇业务	15
第三节 汇率折算与进出口报价	17
第五章 外汇风险管理	18
第一节 外汇风险的概念、种类和构成要素	19
第二节 外汇风险管理的一般方法	20
第三节 外汇风险管理的基本方法	22
第六章 外汇管制与我国的外汇管理	23
第一节 外汇管制的内容与措施	23
第二节 清算结算	24
第三节 我国的外汇管理制度与对外签订的支付 协定	25
第四节 我国对外经济贸易企业的外汇管理	26
第三篇 国际金融市场与国际信贷	28
第七章 国际金融市场	28
第一节 国际金融市场概论	28
第二节 欧洲货币市场	30
第三节 亚洲货币市场	31
第八章 对外贸易短期信贷	32
第一节 对外贸易短期信贷的主要形式	32
第二节 保付代理业务	33
第三节 我国外贸信贷工作	34
第九章 对外贸易中长期信贷	35
第一节 出口信贷的概念和发展	35
第二节 出口信贷的主要类型	36
第三节 买方信贷	38
第四节 西方国家的出口信贷与我国对外贸易	39

第十章	国际租赁	39
第一节	现代租赁业的产生、构成及基本形式	40
第二节	国际租赁	43
第三节	我国国际租赁业务的基本步骤与合同的主要条款	45
第十一章	国际资本流动与国际债务	47
第一节	国际资本流动	48
第二节	发展中国家的债务危机	49
第三节	我国的利用外资与外债问题	49
第四篇	国际金融组织与国际货币体系	51
第十二章	国际金融组织	51
第一节	国际金融组织概述	51
第二节	国际货币基金组织	52
第三节	世界银行集团	52
第四节	国际农业发展基金组织	54
第五节	亚洲开发银行	54
第六节	非洲开发银行	55
第十三章	国际货币体系	56
第一节	国际货币体系的概念与演进	56
第二节	布雷顿森林体系	57
第三节	国际货币体系改革	59
第四节	欧洲货币体系	60
Ⅲ	考核目标	61
Ⅳ	有关说明与实施要求	81
附录	题型举例	86
后记		89

I 课程性质与设置 目的要求

《国际金融》课程是全国高等教育自学考试国际贸易专业必考课，是为培养和检验自学应考者从事对外经贸工作所必须具备的基本理论、基本知识和基本技能而设置的一门专业基础课。

《国际金融》课程有别于国际贸易专业开设的《国际贸易》、《国际贸易实务》等课程，而具有理论性、业务性强，宏观、微观并重，涉及范围广，交叉学科多等特点，在考试命题中应充分体现本课程的这些特点。

设置本课程的具体目的是：使自学应考者较系统理解国际金融的基本理论和基本知识，初步掌握国际金融的基本技能和我国涉外金融工作的方针、政策和做法，培养和提高正确分析与解决对外经贸工作所涉及的国际金融问题的能力，毕业后能较好地适应对外经贸工作的需要。

Ⅱ 考试内容

第一篇 国际收支与国际储备

第一章 外汇与国际收支

学习目的和要求

通过本章的学习，要正确理解外汇、国际收支和国际收支平衡表的概念，了解国际收支平衡表的记帐方法、主要内容和计算方法，学会国际收支平衡表的分析方法，掌握国际收支失衡的涵义、形成原因、经济影响，以及调节国际收支的政策措施。

第一节 外汇与国际收支的概念

一、外汇的概念

外汇是国际汇兑的简称。外汇的概念有动态与静态之分。动态的外汇，是指把一国货币兑换为另一国货币，以清偿国际债务。静态的外汇，又有广义与狭义之分。各国外汇管理法令所称的外汇，就是广义的外汇。狭义的外汇是我们通常所说的外汇，它是指以外币表示的用于国际结算的支付手段，其具体形式为国外银行存款以及索取这些存款的外币、票据，

如汇票、支票、本票和电汇凭证等。

二、国际收支的概念

狭义的国际收支概念，是建立在现金基础上的，它是一个国家在一定时期（一年、一季或一个月）内，由于各种对外交往而发生的、必须立即结清的，来自其他国家的外汇收入总额与付给其他国家的外汇支出总额的对比。在第一次世界大战以后至第二次大战后初期，各国采用的就是这种概念。

广义的国际收支概念，是国际货币基金组织制定的概念。它以经济交易为基础，二战后为各国普遍采用，其具体表述为：国际收支是某一时期的统计，它表明：（1）某一经济体同世界其余国家或地区之间在商品、劳务以及收益方面的交易；（2）该经济体所持有的货币性黄金、特别提款权以及对世界其余国家或地区的债权、债务的所有权变化和其他变化；（3）为平衡不能相互抵消的上述交易和变化的任何帐目所需的无偿转让和对应项目。这个概念可概括为：一个国家在一定时期（一年、一季或一个月）内各种对外往来所产生的全部国际经济交易的统计。

第二节 国际收支平衡表

一、国际收支平衡表的概念

国际收支平衡表是反映一国（或地区）在一定时期（一年、一季或一个月）内全部对外经济交易的统计表。

二、国际收支平衡表的编制原理与记帐方法

国际收支平衡表是按照现代会计学的复式簿记原理编制的，即以借、贷作为符号，以“有借必有贷，借贷必相等”来

记录每笔国际经济交易；记帐方法是：（1）凡引起本国外汇收入的项目，亦称正号项目，记入贷方，记为“+”；（2）凡引起本国外汇支出的项目，亦称负号项目，记入借方，记为“-”。

当收入大于支出而有盈余时，称为顺差或黑字；反之，则称为逆差或赤字。

登录国际收支平衡表时，应以商品、劳务和金融资产所有权变更的日期为准。

三、国际收支平衡表的主要内容

经常项目。它是国际收支平衡表中最基本、最重要的项目，反映一国同其他国家之间真实资源的转移，它包括贸易收支、劳务收支、投资收益收支和单方面转移收支四个项目。

资本项目。它反映金融资产在国际间的移动，即资本输出和资本输入。资本项目分为长期资本（细目为直接投资、证券投资和其他长期资本）和短期资本。

平衡项目。它是为平衡经常项目和资本项目借贷双方的差额而设立的项目，包括：（1）错误与遗漏；（2）分配的特别提款权；（3）官方储备。

四、国际收支平衡表的格式与计算方法

国际货币基金组织的统一格式（简表，以美国的国际收支统计为例）的说明与计算。

五、国际收支平衡表的分析

国际收支平衡表是重要的经济分析工具

国际收支平衡表的分析方法：（1）静态分析法；（2）动态分析法；（3）比较分析法。

第三节 国际收支调节

一、国际收支的平衡与不平衡

自主性交易与调节性交易。

国际收支平衡与不平衡的标准。

自主性交易的借方金额与贷方金额是否相等，是考察国际收支是否平衡的标准。

二、国际收支不平衡的成因

周期性因素；收入性因素；结构性因素；货币性因素；偶发性因素。

持久性不平衡与暂时性不平衡。

三、国际收支不平衡的影响

国际收支逆差的影响。

国际收支顺差的影响。

四、调节国际收支的政策措施

外汇缓冲政策。财政货币政策。汇率政策。直接管制。这些政策措施的评价。

第四节 西方国际收支理论评介

一、“物价现金流动机制”理论

二、弹性分析理论

主要观点。马歇尔—勒纳条件。评价。

三、吸收分析理论

主要观点和评价。

四、货币分析理论

主要观点和评价。

五、内部平衡与外部平衡冲突与协调的理论

第五节 我国的国际收支平衡表 与国际收支调节

一、我国的国际收支平衡表

我国由编制外汇收支平衡表到编制国际收支平衡表。我国国际收支平衡表的特点。

二、我国的国际收支调节

我国的国际收支平衡，实质是外汇收支平衡。

外汇收支平衡与国民经济综合平衡。

我国的国际收支调节。

第二章 国际储备

学习目的和要求

通过本章的学习，要了解国际储备的概念、形式与作用，掌握国际储备管理方面的基本知识和我国的国际储备问题。

第一节 国际储备的概念

一、国际储备的概念

国际储备是一国货币当局持有的，用于弥补国际收支逆

差，维持其货币汇率和作为备用的国际支付手段的，各种形式资产的总称。它的多寡，对支持一国货币币信有重要意义，并是衡量该国对外支付能力强弱的重要指标。国际储备的形式为黄金储备、外汇储备、在基金组织的储备头寸（普通提款权）和特别提款权。充作干预资产、弥补国际收支逆差和作为偿还外债的保证，是国际储备的三大作用。

二、国际储备与国际清偿能力

国际储备是一国现实的对外清偿能力，而国际清偿能力则既包括一国现实的对外清偿能力，也包括一国可能有的对外清偿能力。

第二节 国际储备的管理

一、国际储备水平的管理

一国国际储备水平的高低，取决于该国对储备的需要与其国际储备来源两个方面。一国对国际储备的需要，受其持有国际储备的成本、对外贸易状况、借用国外资金的能力、应付各种因素对国际收支冲击的需要、进行经济调整的强度与速度、对外贸与外汇管制的程度、汇率制度与外汇政策、货币的国际地位等因素制约。

一国国际储备的增减，主要取决于黄金储备与外汇储备的增减。非储备货币发行国增大其黄金储备的唯一渠道，是中央银行在国内收购黄金；货币当局针对本国货币升值进行的外汇市场干预和向国外借款，以及国际收支顺差，是增大其外汇储备的渠道。

二、国际储备结构的管理

黄金储备、外汇储备、普通提款权和特别提款权的结构管理；各种储备货币的结构管理。

第三节 我国的国际储备问题

一、我国国际储备的特点

黄金储备的数量是稳定的；我国外汇储备原由国家外汇库存和中国银行外汇结存两部分构成，改为仅指国家外汇库存，外汇储备数量增长既迅猛又曲折；在基金组织的储备头寸和特别提款权在我国的国际储备中不占重要地位；我国国际储备的作用正在日益全面化。

二、我国国际储备的管理

外汇储备水平的管理。外汇储备结构的管理。

第二篇 外 汇

第三章 外汇汇率与汇率制度

学习目的和要求

了解外汇的科学概念，汇率确定的基础，影响汇率变化的各种因素及相互关系；掌握汇率变动对一国经济和国际经济的影响；分析不同汇率制度的作用与影响；了解人民币汇率制度的演变，和当前汇率制度改革的主要内容，为以后各章的理论学习与业务运用打下初步基础。同时还要掌握马列主义汇率的基本理论，了解西方主要外汇学说的合理部分与缺陷。

第一节 汇率及其标价方法

一、汇率及其标价方法

外汇汇率是一国货币折成另一国货币的比率、比价或价格；也是以本币所表示的外币“价格”。

汇率的标价方法：（1）直接标价法；（2）间接标价法。

买入汇率，卖出汇率与中间汇率。

二、汇率的种类

（1）按外汇管制的松紧程度来划分，有官定汇率和市场