

全国高等教育自学考试

**国际金融
试题与参考答案**

刘舒年 师玉兴 编著

对外经济贸易大学出版社

全国高等教育自学考试

国际金融试题与参考答案

刘舒年 师玉兴 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

全国高等教育自学考试国际金融试题与参考答案/刘舒年,师玉兴编著. —北京:对外经济贸易大学出版社,2000.4

ISBN 7-81000-955-9

I. 全… II. ①刘…②师… III. 国际金融-高等教育-自学考试-试题 IV. F831-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 17353 号

© 2000 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

国际金融试题与参考答案

刘舒年 师玉兴 编著

责任编辑: 刘传志

对外经济贸易大学出版社
北京惠新东街 12 号 邮政编码:100029

山东省莱芜市圣龙印务书刊有限责任公司印刷
新华书店北京发行所发行
开本:850×1168 1/32 6.125 印张 155 千字
2000 年 4 月北京第 1 版 2001 年 4 月第 2 次印刷

ISBN 7-81000-955-9/F·380

印数:3001—8000 册 定价:9.50 元

前 言

本书是根据国家颁布的《国际金融自学考试大纲》和全国高等教育自学考试教材《国际金融》而编写的。本书不仅可供全国高等教育自学考试国际贸易专业和其它相关财经类专业考生自学使用,而且可作为高校外经贸专业及各类干部培训国际金融课程的参考书。

本书包括三部分内容:

第一部分为全国高等教育自学考试教材《国际金融》的基本内容,共13章。每章由4个板块组成。第1板块为本章的学习目的和要求。第2板块为本章的基本内容(提纲),也即自学考试的范围。第3板块为思考题,思考题设定的目的在于帮助自学同志深刻理解教材的重点、难点、疑点及其内在联系。第4板块为部分思考题参考答案。思考题中能在教材中直接找到答案的,如名词解释、某些金融范畴的意义、作用、影响、类型等,就不再阐述解答,以免重复,浪费笔墨;凡在教材中不能直接找到答案的思考题,如计算,联系对比,结合现实加以论述的金融范畴和金融现象,在本板块内则重点扼要加以分析解答,以纠正自学过程中只顾死记硬背、低层次理解的偏差;同时也能进一步提高自学质量,更好地在临考时应对单选、多选、案例分析、简答题型中的干扰项及似是而非的备选答案。

第二部分为近几年高等教育自学考试国际金融试题与参考答案及分析。

第三部分为高等教育自学考试国际金融模拟试题与参考

答案。

本书重点突出,题型标准,释义准确,答案简明,针对性强,对考生在较短时间内掌握教材的重点、难点具有重要的价值,是考生应考的指南。

本书由参加《国际金融自学考试大纲》和全国高等教育自学考试教材《国际金融》编写的刘舒年教授、师玉兴教授编著,参加本书编写工作的还有史燕平副教授。

限于时间,书中疏漏在所难免,敬请读者指正。

编 者
2000年2月

目 录

第一部分 国际金融课程的基本内容

第一篇 国际收支与国际储备.....	(3)
第一章 外汇与国际收支.....	(3)
第二章 国际储备	(12)
第二篇 外汇	(18)
第三章 外汇汇率与汇率制度	(18)
第四章 外汇交易与汇率折算	(31)
第五章 外汇风险管理	(40)
第六章 外汇管制与我国的外汇管理体制	(48)
第三篇 国际金融市场与国际信贷	(56)
第七章 国际金融市场	(56)
第八章 对外贸易短期信贷	(67)
第九章 对外贸易中长期信贷——出口信贷	(71)
第十章 国际租赁	(81)
第十一章 国际资本流动与国际债务	(86)
第四篇 国际金融组织与国际货币体系	(90)
第十二章 国际金融组织	(90)
第十三章 国际货币体系	(95)

第二部分 高等教育自学考试国际金融 试题与参考答案

一九九五年高等教育自学考试国际金融试题·····	(101)
一九九六年高等教育自学考试国际金融试题·····	(107)
一九九七年高等教育自学考试国际金融试题·····	(114)
一九九八年高等教育自学考试国际金融试题·····	(118)
一九九九年高等教育自学考试国际金融试题·····	(124)
一九九五年国际金融试题参考答案·····	(129)
一九九六年国际金融试题参考答案·····	(133)
一九九七年国际金融试题参考答案·····	(138)
一九九八年国际金融试题参考答案·····	(141)
一九九九年国际金融试题参考答案·····	(144)

第三部分 高等教育自学考试国际金融模拟 试题与参考答案

国际金融模拟试题一·····	(151)
国际金融模拟试题二·····	(157)
国际金融模拟试题三·····	(163)
国际金融模拟试题四·····	(169)
国际金融模拟试题一参考答案·····	(173)
国际金融模拟试题二参考答案·····	(177)
国际金融模拟试题三参考答案·····	(181)
国际金融模拟试题四参考答案·····	(185)

第一部分

国际金融课程的基本内容

第一篇 国际收支与国际储备

第一章 外汇与国际收支

一、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、形成的一般原因和经济影响,以及调节国际收支的理论与政策措施。

二、基本内容

(一)“第一节 外汇与国际收支的概念”

1. 外汇的概念
2. 国际收支的概念

(二)“第二节 国际收支平衡表”

1. 国际收支平衡表的概念
2. 国际收支平衡表的编制原理与记帐方法
3. 国际收支平衡表的主要内容

(1)经常帐户

(2)资本金融帐户

①资本帐户

②金融帐户

③净差错与遗漏

④总差额

⑤储备与相关项目

4. 国际收支平衡表的分析方法

(三)“第三节 国际收支调节”

1. 国际收支平衡与不平衡

2. 国际收支不平衡的一般成因

(1)经济周期因素

(2)国民收入因素

(3)经济结构因素

(4)货币价值因素

(5)偶发性因素

3. 国际收支不平衡的影响

(1)国际收支逆差的影响

(2)国际收支顺差的影响

4. 调节国际收支的政策措施

(1)外汇缓冲政策

(2)财政货币政策

①财政政策

②货币政策

③汇率政策

④直接管制

(四)“第四节 西方国际收支理论评介”

1. “物价现金流动机制”理论

2. 弹性分析理论

3. 吸收分析理论
4. 货币分析理论
5. 内部平衡与外部平衡冲突与协调理论

(五)“第五节 我国的国际收支”

1. 我国的国际收支平衡表
2. 我国国际收支的基本特点
3. 国际收支与国内宏观经济发展
4. 我国的国际收支调节

三、思考题

1. 解释下列名词:

- ①外汇 ②国际收支 ③国际收支平衡表 ④经常帐户
⑤资本帐户 ⑥金融帐户 ⑦净差错与遗漏
⑧总差额 ⑨丁伯根法则 ⑩米德冲突
⑪蒙代尔分配法则 ⑫内部平衡 ⑬外部平衡
⑭国际收支危机

2. *狭义外汇与广义外汇的异同点是什么? (加星号*的问题后面给出答案,下同)。

3. *狭义外汇与广义外汇是否都具有国际性、可兑换性与可偿付性这三个基本特征?

4. *狭义国际收支概念与广义国际收支概念的异同点是什么?

5. 何谓国际经济交易? 其类型有哪些?

6. 何谓有形贸易与无形贸易? 贸易收支的涵义是什么?

7. *何谓投资收益收支? 它是属于经常帐户,还是资本金融帐户?

8. 为什么要在国际收支平衡表中人为地加入“净差错与遗漏”一项? *该项数字是如何计算出来的?

9. 总差额的涵义是什么? * 该项数字是如何计算出来的?
10. * 储备与相关项目的涵义是什么? 它与总差额的关系是什么?
11. 什么是自主性交易与调节性交易? 判断一国国际收支是否平衡的标准是什么?
12. * 自主性交易与调节性交易的异同点是什么?
13. 国际收支失衡的一般成因是什么? 它们为什么会造成国际收支失衡? 其中, * 哪些是造成暂时性国际收支失衡的因素? * 哪些是造成持久性(根本性)国际收支失衡的因素?
14. 国际收支逆差与顺差的消极影响各是什么?
15. 财政政策在调节国际收支中是如何发挥其机制作用的? 利用财政政策调节国际收支的局限性是什么?
16. * 何谓贴现政策? 它在调节国际收支中是如何发挥其机制作用的? 其局限性是什么?
17. * 简述“马歇尔—勒纳条件”的内容, 并以此分析“一国货币对外贬值一定有改善其贸易收支作用”这一看法的片面性。
18. 吸收分析理论与货币分析理论是如何论述国际收支与宏观经济关系的? 它们的局限性是什么?
19. 如何搭配使用财政政策与货币政策, 来同时实现内部平衡与外部平衡?
20. * 试析研究国际收支与对外经贸工作的关系。

四、部分思考题答案

2. * 狭义外汇与广义外汇的异同点是什么?

狭义外汇与广义外汇虽都属静态外汇, 但它们之间却有下述明显的不同点:

	狭义外汇	广义外汇
①包括的内容不同	以外币表示的在国外银行的存款,以及外币汇票、支票、本票等支付凭证	外币;外币有价证券;外币支付凭证;特别提款权等复合货币;其他外汇资产
②使用的范围不同	国际结算	外汇管理的物的对象

3. * 狭义外汇与广义外汇是否都具有国际性、可兑换性和可偿付性这三个基本特征?

只有狭义外汇才具有国际性、可兑换性和可偿付性这三个基本特征,而广义外汇中的有些形式是不完全具有这三个基本特征的,例如外币和外币有价证券一般在国外是不能直接作为支付手段来使用的,特别提款权也是不能用于国际间的贸易与非贸易支付的,因而不具有或不完全具有可偿付性这一基本特征。

4. * 狭义国际收支概念与广义国际收支概念的异同点是什么?

狭义国际收支概念与广义国际收支概念虽然都是国际收支概念,但它们之间却有如下的不同点:

	狭义国际收支概念	广义国际收支概念
①基础不同	现 金	国际经济交易
②反映的内容不同	只反映报告期内已实现外汇收支的国际经济交易	既反映报告期内已实现外汇收支的国际经济交易,还反映未实现外汇收支的国际经济交易
③概念所使用的时期不同	一次大战至二次大战结束时期	二次大战结束以后

7. * 何谓投资收益收支? 它是属于经常帐户,还是资本金融帐户?

一国的“投资收益”收支列入该国国际收支平衡表的经常帐户,而不应列入资本金融帐户。这是因为,投资收益收支所反映的

是,该国与外国之间使用对方资本应付报酬(即资本使用费)的收支,而资本金融帐户所反映的则是该国与外国之间资本流动的变动情况。因此,投资、借贷所得报酬为利润、股息、红利与利息等的收支应列入国际收支平衡表的经常帐户。

8. * 国际收支平衡表中“净差错与遗漏”一项的数字是如何计算出来的?

净差错与遗漏(亦称为“错误与遗漏”)数字的计算方法是:如果经常帐户、资本金融帐户和储备与相关项目等 3 个帐户的贷方出现余额,就在净差错与遗漏项下的借方列出与余额相等的数字;如果这 3 个帐户的借方出现余额,则在净差错与遗漏项下的贷方列出与余额相等的数字。例如:某国某年国际收支平衡表、经常帐户差额为-152.98(十亿美元),资本金融帐户差额为 50.44(十亿美元),储备与相关项目为 95.88(十亿美元)。计算表明,这 3 个帐户的借方出现-6.66(十亿美元),因而就在净差错与遗漏项下的贷方列出 6.66(十亿美元)。

9. * 总差额的数字是如何计算出来的?

总差额=经常帐户差额+资本金融帐户差额+净差错与遗漏。实例仍沿用第 8 题,即:

$$\begin{array}{rcl}
 & -152.98 & (\text{十亿美元}) \\
 & 50.34 & (\text{十亿美元}) \\
 +) & 6.66 & (\text{十亿美元}) \\
 \hline
 & -95.88 & (\text{十亿美元})
 \end{array}$$

这表明,该国在这一年发生了国际收支逆差,逆差的金额为 958.8 亿美元。

10. * 储备与相关项目的涵义是什么?它与总差额的关系是什么?

储备与相关项目反映编制国际收支平衡表的国家在报告期国际储备的增减变化情况。由于储备与相关项目是平衡经常帐户、资本金融帐户差额的一个项目,因而:(1)它是反方向记录的,即增加

记入借方,而减少则记入贷方,或者说:平衡表中该项数字前为负号,表明国际储备的增加额,数字前为正号则表明国际储备的减少额;(2)它的绝对值总是同于总差额,但它们的正负号都相反,即:总差额为顺差即数字前为正号,就使国际储备增加相应的金额即数字前为负号;若总差额为逆差即数字前为负号,则使国际储备减少相应的金额即数字前为正号。

12. * 自主性交易与调节性交易的异同点是什么?

自主性交易(亦称事前交易)与调节性交易(亦称事后交易)虽然都属于经济交易,但它们之间却有下列的不同点:

	交易的目的	交易的性质	所包含的内容	影响和作用
自主性交易	交易的主体出自某种经济动机和目的	自发性	经常帐户、资本金融帐户的各项目	外汇供求不平衡,从而引起汇率波动
调节性交易	弥补自主性交易出现的借方余额或贷方余额	被动性	储备与相关项目	弥补外汇供求缺口,从而使汇率稳定

13. * 造成暂时性国际收支失衡与持久性国际收支失衡的因素分别是什么?

造成暂时性国际收支失衡的因素是经济周期、货币价值、偶发性因素和由经济周期阶段的更替所引起的国民收入的变化。造成持久性(根本性)国际收支失衡的因素是经济结构与经济增长率。

15. * 财政政策在调节国际收支中的局限性是什么?

财政政策在调节国际收支中的局限性是:(1)一国实行什么样的财政政策,一般主要取决于国内经济的需要,而不取决于国际收支调节的需要;(2)在西方国家,财政政策须经立法手续,即国会讨论批准和总统批准才能生效,因而既不灵活,也不及时。

16. * 何谓贴现政策？它在调节国际收支中是如何发挥其机制作用的？其局限性是什么？

再贴现率是指中央银行在贴现票据时，所收取的官定最低利率（有时简称贴现率）。贴现政策即中央银行改变再贴现率以影响商业银行和其他金融机构利息率，从而扩充或紧缩货币投放和信贷规模，吸引或排斥国际资本的流出入，以起到调节国际经济与国际收支的目的。它从经常帐户和资本金融帐户两方面影响国际收支。在国际收支发生逆差时，提高再贴现率，则商业银行和其他金融机构利息率也随之提高。外资为追求较高利息而流入，本国资本也被高利息率所吸住，从而使资本流入大于流出，扭转资本金融帐户的逆差。此外，商业银行和其他金融机构利率提高，投资规模减小，消费需求下降，对进口商品需求减少，对本国商品需求也减少。供大于求，价格下降，从而推动本国产品出口，使出口大于进口以扭转经常帐户逆差。反之，顺差时，降低再贴现率，则出现相反结果，使国际收支回复平衡。由以上分析可知，在逆差时，须提高再贴现率，这势必造成经济紧缩，投资减少，失业增加，这显然与实现国内充分就业和经济增长的目标是相矛盾的。而为了经济增长，势必降低再贴现率，就又刺激国内需求，诱发国际收支逆差。因此，在贴现政策上，对国际收支与国内经济两方面，往往顾此失彼，左右为难。

17. * 简述“马歇尔—勒纳条件”的内容，并以此分析“一国货币对外贬值一定有改善其贸易收支作用”这一看法的片面性。

假定进出口商品的供给完全有弹性，并设出口需求弹性为 D_x ，进口需求弹性为 D_i ，只有当 $D_x + D_i > 1$ 时，货币贬值才能实现改善贸易收支逆差的目标。这就是马歇尔—勒纳条件的内容。贸易收支是出口值与进口值的对比，出口值 = 出口商品数 × 出口商品价格，进口值 = 进口商品数 × 商品价格。进出口值均以外币表示。进出口商品的供求弹性，是进出口商品的供求数量对进出口价格变化的反映程度；弹性大，说明进出口商品价格能在较大程度上