

全国经贸学科教学大纲

国际 金 融 课 程

对外经济贸易部人事教育劳动司 编

对外贸易教育出版社

全国经贸学科教学大纲

国际金融课程

对外经济贸易部人事教育劳动司 编

对外贸易教育出版社

(京)新登字182号

全国高等院校教材

国际贸易

对外经济贸易部人事教育劳动司编

全国经贸学科教学大纲

国际金融课程

对外经济贸易部人事教育劳动司 编

责任编辑 周 敏

对外贸易教育出版社出版

(北京和平街北口北土城 邮政编码 100029)

新华书店北京发行所发行 北京仰山印刷厂印刷

开本850×1168 1/32 印张2 字数51千字

1991年12月第1版 1991年12月第1次印刷

印数1—11000册 定价1.20元

ISBN 7—81000—479—4/G·143

前言

党的十一届三中全会以来，经贸教育事业取得显著的发展，不少学校开办了各种不同类型的外经贸专业，为我国经贸事业培养了大批人才。为了使这些专业的教学计划规范化和更具有科学性，以利于全面提高经贸人才的培养质量，1988年国家教委委托我部对外经济贸易大学制定了“国际贸易”专业和“国际经济合作”专业的教学计划。同年，我部会同国家教委有关部门组织对外经济贸易大学，上海、广州、天津对外贸易学院，厦门大学，四川大学，暨南大学，北京第二外国语学院，安徽大学，天津财经学院，北京航空航天大学等院校对“国际贸易”和“国际经济合作”专业进行了研究，确定了这两个专业的主干课程。经过两年多的努力，对外经济贸易大学，上海对外贸易学院的有关教授、专家在听取了各方面意见的基础上编写了“国际贸易”、“国际经济合作”专业15门主干课程的教学大纲。

1990年12月我部又会同国家教委组织北京大学，中国人民大学，中国政法大学，清华大学，对外经济贸易大学，上海、广州、天津对外贸易学院，四川大学，东北财经大学，厦门大学，暨南大学，北京第二外国语学院，经贸部国际经济合作研究所，国际经济合作学会等单位的八十多位专家、教授对这15门主干课程的教学大纲进行了审查，于1991年3月最后定稿。

“国际贸易”、“国际经济合作”专业15门主干课程教学大纲的出版是经贸学科发展的一件大事。它不仅有利于各学校稳定教学秩序，搞好教材建设，组织教学活动，提高教学质量，而且为将来实施课程、专业评估打下了基础。我们相信，本书的出版必将促进我国经贸学科的发展，并促进经贸教育质量的进一步提高。

“国际贸易”和“国际经济合作”专业主干课程教学大纲的编写工作得到了国家教委有关部门的大力支持和指导，同时得到了各有关院校、科研机构的积极合作，许多教授、专家默默地作了大量的工作，为大纲的编写付出了大量的心血，由于人数较多，在这里我们不一一列举。在此，特表示衷心感谢。

1991年7月15日

目 录

一、编写说明.....	(1)
二、教学内容.....	(2)
三、课时安排.....	(46)
四、参考书目.....	(47)

(二) 开设本课程的目的要求

1. 掌握外汇、外汇业务、国际信贷等方面的基本理论、基本知识和基本技能，学会在实际工作中加以运用；
2. 掌握国际金融宏观理论及实践，学会说明和解决当前国际金融危机中的实际问题；
3. 掌握我国涉外金融工作的方针、政策和做法，学会在实际工作中贯彻执行；
4. 掌握国际企业与国内经济的相互关系，为开展国际经济合作、搞好国际化经营、开展进出口业务奠定基础。

(三) 本课程的教学方法与适用对象

1. 贯彻启发式教学方法，避免注入式，充分利用教师讲授、讨论、个别辅导、练习、案例教学、多媒体教学等多种教学方法，提高教学效果，以有利于提高学生分析问题和解决问题的能力。具体做法是：

国际金融教学大纲

一、编写说明

(一) 本课程的性质、任务

《国际金融》是国际经济学的一个组成部分，以马列主义政治经济学理论为基础，是研究货币在国际间运动规律的一门科学。

《国际金融》是高等院校国际贸易与国际金融专业开设的一门专业课。

本课程的任务是：使学生掌握国际金融基本理论，基本知识和基本技能，为学习后继课与毕业后从事实际工作打下一定的基础。

(二) 开设本课程的目的要求

1. 掌握外汇、外汇业务，国际借贷等方面的基本理论、基本知识和基本技能，学会在实际工作中加以运用；

2. 掌握国际金融宏观理论及实质，学会说明和解决当前国际金融领域中的实际问题；

3. 掌握我国涉外金融工作的方针，政策和做法，学会在实际工作中贯彻执行；

4. 掌握国际金融与国内经济的相互关系，为发展国际经济合作，搞好四化建设，奠定理论业务基础。

(三) 本课程的教学方法与适用对象

贯彻启发式教学方法，避免注入式；充分利用教学过程中各个环节，使其生动活泼，以有利于提高同学分析与解决问题的能力。具体做法是：

1. 基本理论、基本知识和基本技能部分讲深讲透；
2. 加深加宽部分，自学指导；
3. 加强直观教具的使用；
4. 参观、讲座与讲课相互配合；
5. 按阶段布置作业与练习。

本课程适用于高等院校国际贸易与国际金融专业本科学生。

(四) 本课程与相关课程的关系

本课程的先行课是货币银行学、国际贸易和中国对外贸易概论，后继课为国际贸易实务、国际信贷、外汇风险管理、国际结算和跨国银行等。

(五) 本课程教材的编选原则

在突出科学性、系统性、针对性和时效性的同时，贯彻以下四个原则：

1. 理论与业务并重；
2. 紧密结合对外经贸实际；
3. 贯彻“洋为中用”；
4. 联系对比我国的涉外金融。

二、教学内容

第一章 国际收支

【教学目的和要求】

学习国际收支，是学习国际金融的起点和入门。为给学好国际金融课打下坚实的基础，本章的教学所要达到的是：掌握国际收支的概念、国际收支差额表的主要内容与计算方法，学会国际收支差额表的分析方法，了解国际收支对世界经济其中主要是对对外贸易的影响。

【教学重点，难点与建议】

本章教学的重点为：1.国际收支概念；2.国际收支差额表的主要内容；3.国际收支差额表的计算方法。国际金额专业的重点，还包括“国际收支差额表的分析”。这些重点中的难点是国际收支差额表的计算和国际收支差额表的分析。这些难点，可分别通过作业和课堂讨论来解决。

非重点问题，可采取学生自学阅读和教师指导方式进行。

【教学内容】

第一节 国际收支与外汇

一、国际收支的概念。

以现金为基础的狭义概念和以经济交易为基础的广义概念，以及它们之间的主要区别。

二、外汇的概念。

动态的外汇概念。静态的外汇概念及其限制条件。

第二节 国际收支差额表的主要内容

一、国际收支差额表的概念。

二、国际收支差额表编制的原理与方法。

按照会计学的复式簿记原理编制。一切收入项目列为贷方，或称正号项目；一切支出项目列为借方，或称负号项目。一笔经济交易分别登录在不同项目的借方和贷方。

三、国际收支差额表的主要内容

经常项目。贸易收支，劳务收支和转移收支。

资本项目。长期资本和短期资本。

分配的特别提款权。错误与遗漏。

官方储备项目。各项目的相互关系。

由于国际收支差额表采用复式簿记原理编制，整个表的计算结果为0，即：

经常项目 + 资本项目 + 平衡项目 = 0

局部差额互相抵补，如：资本项目差额可抵补经常项目差额，劳务收支、转移收支的差额可抵补贸易差额等。

第三节 资本主义国家的国际收支差额表及其计算方法

一、美国格式。

1976年7月以前的表。经常项目差额，基本差额，净清偿差额和官方储备交易差额。

1976年7月以后的表。

二、日本格式。

金融帐户。经常项目收支，基础收支和综合收支。

三、国际货币基金组织的统一格式。

以德国为例。项目的说明与计算。

第四节 国际收支差额表的分析

一、国际收支差额表是重要的经济分析工具。

它对编表国家与非编表国家的意义与作用。

二、国际收支差额表的分析。

静态分析，动态分析和比较分析。

第五节 国际收支与对外贸易

一、研究国际收支，有助于选择计价货币。

二、研究国际收支，有助于调整进出口国别方案。

三、研究国际收支，有助于调整出口商品价格。

四、研究国际收支，有助于采取正确的外贸措施。

第六节 我国的国际收支差额表

一、我国经历了从编制外汇收支计划到编制国际收支差额表

的发展历程。

二、我国的国际收支差额表。

【复习思考题】

1. 名词解释

①国际收支。②经常项目。

③有形贸易收支与无形贸易收支。④国际收支危机。

2. 国际收支差额表有哪些主要内容？各项目之间的关系如何？

3. 什么是国际收支顺差与逆差？

4. 编制国际收支差额表的作用是什么？

5. 研究国际收支对做好我国对外经贸工作有什么意义？

6. 怎样分析国际收支差额表？

7. 经计算后，在下表空白栏内填入正确的数字，并列出具算过程。

金额单位：10亿美元

经常项目差额	
商品输出 (F.O.B)	137.38
商品输入 (F.O.B)	-114.07
贸易差额	
劳务及利得收入	37.18
劳务及利得支出	-43.51
劳务及利得差额	
私人单方面转移 (净)	-3.98
政府单方面转移 (净)	-4.33
转移差额	
资本项目差额	
直接投资 (净)	-1.96
证券投资 (净)	-0.43
其它长期投资 (净)	1.01

长期投资差额

短期投资(净)

缺口 (Gap)

错误与遗漏

国际收支差额

对外国官方债务变化

外汇储备增减变化 (+, 减; -, 增)

3.88

3.79

-13.46

第二章 国际收支调节与 国际收支调节理论

【教学目的和要求】

一国的国际收支会经常出现不平衡。通过本章的学习,要了解:国际收支不平衡及其产生的原因,以及调节国际收支的政策措施。此外,国际金融专业还要对西方国家调节国际收支的理论有一定的了解。

【教学重点、难点与建议】

本章教学的重点为第一节。国际金融专业的教学重点,还包括第二节。第三节,可采取教师指导下的自学阅读来进行。

【教学内容】

第一节 国际收支调节

一、国际收支不平衡的标准。

以自主性交易收支是否平衡为标准。

二、国际收支不平衡产生的主要原因。

经济周期与周期性不平衡。经济结构与结构性不平衡。国民收入与收入性不平衡。货币价值与货币性不平衡。

持久性不平衡。

三、国际收支不平衡的不利影响。

国际收支逆差的不利影响。国际收支顺差的不利影响。

四、调节国际收支的政策措施。

运用财政政策和货币政策。利用国际信贷、外汇政策。直接管制。局限性。

第二节 西方国家国际收支调节理论

一、国际收支自动平衡理论。

休漠的“物价现金流动机制”。

二、弹性分析理论。

琼·罗宾逊的论述。“马歇尔—勒纳条件”。货币贬值与贸易条件。对弹性分析理论的简单评论。

三、吸收分析理论。

明德尼·亚历山大的论述。对吸收分析理论的简单评论。

四、货币分析理论。

R·蒙代尔和H·G·约翰逊的论述。对货币分析理论的简单评论。

五、内部平衡与外部平衡的调节理论。

要点。简单评论。

第三节 我国的外汇收支平衡与宏观控制

我国的国际收支平衡，实质上是外汇收支平衡。

一、外汇收支平衡与国民经济综合平衡。

国民经济综合平衡是外汇收支平衡的根本保证。外汇收支平衡保障国民经济顺利发展，并是国民经济综合平衡的重要组成部分。

二、我国外汇收支平衡的宏观控制。外汇收支的计划管理。外汇的集中管理与统一经营。促进创汇和控制外汇支出。利用外资的管理。

〔复习思考题〕

1. 名词解释

①国际收支不平衡。②自主性交易与调节性交易。

③石油美元。④美元危机。

⑤物价现金流动机制。⑥供给弹性与需求弹性。

2. 国际收支不平衡的不利影响是什么？

3. 国际收支不平衡产生的一般原因是什么？

4. 调节国际收支的政策措施有哪些？它们是如何发挥作用的？它们的局限性如何？

5. 弹性分析理论、吸收分析理论和货币分析理论的主要观点、现实意义和局限性如何？

6. 我国的外汇收支平衡与国民经济综合平衡的关系是什么？

7. 你怎样认识我国外汇收支平衡的宏观调控？

第三章 国际储备

【教学目的和要求】

一国的国际收支不平衡，必然使其国际储备规模扩大或缩小。通过本章的教学，要使学生了解：国际储备的概念，国际储备的来源与变化，国际储备的重要意义及其管理原则与做法。

【教学重点、难点和建议】

本章的教学重点为第一、二、四节，国际金融专业还要加上第三节。非重点节，采取教师指导下的自学阅读方法进行。

本章的难点为，国际储备与国际清偿力的联系与区别。

【教学内容】

第一节 国际储备的概念

一、国际储备的概念。

概念的表述。概念的要点：一国货币当局持有；国际储备的形式，分为黄金储备、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；国际储备的作用，为干预资产、平衡国际收支、备用的支付手段。

二、国际储备与国际清偿力。

联系与区别。

第二节 国际储备的来源

一、国际收支顺差，其中主要是经常项目收支顺差。

二、针对本国货币升值，中央银行在外汇市场上进行的干预活动。

三、国际货币基金组织分配特别提款权。

四、中央银行在国内收购黄金。

五、一国政府或中央银行向国外借款净额。

第三节 国际储备资产多元化 及其结构的发展与变化

一、国际储备资产的多元化。

国际储备资产多元化的发展趋势及其形成原因。发展不平衡与固定汇率制垮台；美元汇率的变化。

国际储备资产多元化的经济影响：有利影响——为各国货币当局选择储备资产提供了条件；不利影响——加剧了外汇市场的动荡，是促成大量资本在国际间移动的重要因素之一，不利于各国贯彻执行自己的经济政策。

二、国际储备结构的发展变化。

外汇储备逐渐上升为最主要形式的国际储备资产，各种储备货币在官方外汇储备中比重的变化；黄金的储备地位逐渐削弱，特别提款权的储备地位停滞不前。

三、国际储备在不同类型国家的分布格局

第四节 国际储备的管理

一、国际储备水平的管理。

涵义。适度国际储备水平的重要意义（对外部平衡与内部平衡。）决定适度国际储备水平的因素（外贸状况，外汇管制制度，货币是否处于储备货币地位，能否方便地利用国外资金，外债情况）。

二、国际储备结构的管理。

涵义。最佳分布国际储备资产的要求：流动性与收益性的恰当结合。

第五节 我国的国际储备问题

我国国际储备管理的主要方面，是外汇储备的管理。

一、我国外汇储备的构成。

二、适度的外汇储备水平。

【复习思考题】

1. 名词解释

①国际储备。②国际清偿力。

③在基金组织的储备头寸。④黄金的货币化与非货币化。

2. 你怎样认识国际储备与国际清偿力的联系与区别？

3. 国际储备资产多元化的表现、形成原因与经济影响是什么？

4. 国际储备水平管理的重要意义是什么？决定一国适度国际储备水平的主要因素是什么？

5. 你怎样认识我国外汇储备的水平与构成问题？

第四章 外汇汇率与汇率制度

【教学目的和要求】

掌握外汇的科学概念，汇率确定的基础，影响汇率变化的各种因素及相互关系，不同汇率制度的作用与影响，为以后各章的理论学习与业务运用打下初步基础；为加深对马列主义汇率理论的理解，对西方主要外汇学说也应初步掌握。

【教学重点、难点及建议】

1. 汇率确定的基础及影响汇率变动的因素
2. 固定汇率与浮动汇率的概念和作用
3. 当前世界各国实行汇率制度的类型
4. 汇率变动与外贸企业的经济效益

难点

1. 讲清西方外汇市场的汇率为什么时时在变，并且瞬息万变？（建议到各地外汇银行交易行参观见习，有利于讲清这一问题）

2. 正确评价西方的购买力平价理论。

建议

在掌握马克思劳动价值学说的基础上，对照评价。

【教学内容】

第一节 汇率和它的标价方法

一、外汇。

二、汇率的标价方法。汇率的概念。汇率的标价方法。买入汇率、卖出汇率、中间汇率。

三、汇率的种类。按外汇管制松严程度划分；按外汇资金性质和用途划分；按汇率是否适用不同来源与用途划分；按外汇交易工具和收付时间划分；按买卖对象划分。