

全国高等教育自学考试

国际金融

自学指导



主编：王桂姿

天津科技翻译出版公司

XHL81/08

39
F831
168
2

全国高等教育自学考试

国际金融

自学指导

主 编 王桂姿



天津科技翻译出版公司



3 0032 2809 9

责任编辑 耿阿齐

封面设计 张占全

全国高等教育自学考试
国际金融
自学指导

主编 王桂姿

* * *

天津科技翻译出版公司出版

全国新华书店经销

天津市信达新技术发展公司印刷

× × ×

787×1092 1/32 印张 14.75 字数 309 千

1998 年 7 月第 1 版 1998 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—4000

ISBN 7-5433-1058-9
F·120 定价:18.00 元

(如发现印装问题,可与出版社调换)

邮编:300192 地址:天津市南开区白堤路 244 号

目 录

前言	(1)
课程总说明	(3)
命题思路和解题指导	(7)
第一章 外汇与国际收支	(16)
第二章 国际储备	(46)
第三章 外汇汇率与汇率制度	(64)
第四章 外汇业务与外币使用	(100)
第五章 外汇风险管理	(144)
第六章 外汇管制与我国的外汇管理	(169)
第七章 国际金融市场	(190)
第八章 对外贸易短期信贷	(225)
第九章 对外贸易中长期信贷——出口信贷	(251)
第十章 国际租赁	(285)
第十一章 国际资本流动与国际债务	(315)
第十二章 国际金融组织	(345)
第十三章 国际货币体系	(382)
附 录	(414)
I 中华人民共和国外汇管理条例(1997年1月14日)	
II 模拟试题及答案	
III 《国际金融自学考试大纲》题型举例参考答案	

前 言

本书是按照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委员会制定并颁布的《国际金融自学考试大纲》，依据指定教材（《国际金融》，刘舒年主编，中国人民大学出版社1995年1月版）为基础编写的。在编写过程中严格遵照考试大纲确定的考试范围和考核目标。

本书按章节分为学习目的和要求、重点难点讲析、学习方法指导、思考与练习及参考答案四个部分，重点难点讲析概括了各章的基本内容，并就各章的重点、难点内容作了归纳和讲析，形成学习方法指导，在分析、研究历年考试试卷的基础上，参照考试大纲规定的题型编写了思考与练习及参考答案，并附有二套模拟试卷及答案，以利自学者检测对教材各章知识掌握和程度。

本书不仅适用于高等教育自学考试应试者自学复习，同时也可作为大专院校经贸专业及相关专业教师、学生及其他专业人员学习参考之用。

本书由王桂姿主编，由对外经济贸易大学国际经贸学院副院长、中国国际贸易学会理论研究委员会委员、教授、硕士生导师赵忠秀博士审订。在编写过程中，得了陈曼青、宋登尧二位领导的悉心指导和大力帮助。在此谨表谢意。

由于作者水平有限,加之时间仓促,本书尚有错误缺陷之处,恳请读者批评指正。

编 者

一九九八年元月

课程总说明

《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,也是国际金融、国际会计等相关专业的专业必修课,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。

一、学习《国际金融》课程的目的

《国际金融》是以马列主义政治经济学理论为基础,研究国际间货币和借贷资本运动规律的一门学科,其中包括货币与借贷资本运动规律,以及影响这些规律发挥作用的因素;经营与管理这些货币与借贷资本运动的业务形式与组织机构,政府或其他组织对货币与借贷资本运动所规定的制度和采取的政策措施。通过学习本课程,可以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,为学习经贸实务相关课程打下坚实的基础。

二、《国际金融》课程体系和内容

我国高等教育自学考试委员会颁发的《国际金融自学考试大纲》,按照经贸类专业考试计划的要求,规定了本课程自学和考试的内容、范围、考核要求和考核目标。根据大纲规定的自学考试内容,《国际金融》课程共分十三章,全书包括四个部分:

（一）国际收支与国际储备篇

教材第一章到第二章，主要研究货币在国际间运动的起因和渠道，调整国际收支的理论与政策措施，以及国际储备的构成和管理问题。

（二）外汇篇

教材第三章至第六章，主要研究汇率及其变动对经济的影响，汇率制度、外汇业务实务、外汇风险管理及外汇管制等问题。

（三）国际金融市场与国际信贷篇

教材第七章至第十一章，主要研究国际金融市场，对外贸易信贷、国际租赁，和国际资本流动以及国际间的债务问题。

（四）国际金融组织与国际货币体系篇

教材第十二章至第十三章，主要研究全球性与区域性国际金融组织，国际货币体系及其改革，以及欧洲货币体系的问题。

三、学习《国际金融》课程的要求

《国际金融》课程理论性、业务性强，宏观、微观并重，研究范围广、交叉学科多，并要求与现行政策、法律、法规相结合，以及利用所学的基本理论，处理实际业务的具体问题，并应掌握一定的计算技术。通过学习本课程，可以使自学应考者掌握国际收支、外汇实务、国际借贷、国际货币制度等方面的基本理论、基本知识和基本技能，学会在实际中加以运用；掌握国际金融宏观理论，学会用以说明和解决当前国际金融领域中的实际问题；掌握我国涉外金融工作中的方针、政策和做法，学会在实际工作中贯彻执行；掌握国际金融与国际、国内经济的联系，以及相互关系，为发展国际贸易奠定理论业务基础。

四、学习《国际金融》课程的学习方法

自学应考者应在认真研读考试大纲的基础上,着重掌握以下环节:

(一)认真阅读教材,阅读教材是基本的学习环节。在全面系统领会教材的基础上,掌握基本理论、基本知识和基本技能。特别是对于一些不能一下子明了的基本概念、基本理论,要熟悉它在各个不同章节的分布中,作者需阐述的不同角度,进一步加深理解。做到循序渐进、逐步深入。

(二)抓住红线、掌握内在联系。学习国际金融,切忌死记硬背,要处理好记忆、理解和应用的关系,即在理解的基础上记忆,在理解、记忆的基础上,把握基本原理、基本概念的内在线索,并运用其解决实际工作中的具体问题,即在理解并运用的基础上去应用。

(三)联系对比、融会贯通

在学习过程中应把相似或相对称的理论、概念和业务等加以联系对比,找出它们之间的相同点和不同点,以锻炼综合分析问题的能力,做到融会贯通。并且在融会贯通基础上,突出重点,兼顾一般,处理好重点章节和一般章节的关系。

(四)操作计算用于实际

本课程涉及多方面的计算问题,在学习过程中应熟练掌握计算原则和技术,以便应用所学的知识,解决实际工作中的具体问题。

(五)做好习题、加强应试训练

本课程跨章节理解和应用的问题比较多,这要求应考人员在融会贯通的基础上,通过基本练习、重点练习和反复练习,巩固所学的知识点,更需要应考前的考试训练。针对命题

题型,进行反复的考前强化训练,以达到巩固所学知识,提高应试水平。

本指导书的各章,包括学习目的和要求,重点难点解析,学习方法指导,思考与练习及参考答案。思考与练习的题型设计依考试大纲题型模式,分单项选择题、多项选择、填空题、名词解释题、判断并改正题、计算题、简答题、论述题八种题型,以利自学应考者在学习中参考。

命题思路·解题指导

一、命题思路分析

《国际金融》课程考试大纲的考核目标中,按照识记、领会、应用三个层次规定其应达到的能力层次要求,其中:

识记:能知道有关名词、概念、知识的意义,并能认知和表述。这是低层次的要求。

领会:在识记的基础上,能全面把握基本概念、基本原理、基本方法,能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系,是较高层次的要求。

应用:在领会的基础上,能运用基本概念、基本原理、基本方法,分析和解决有关的理论问题和实际问题。分简单应用和综合应用二个层次,其中“简单应用”是指在领会的基础上,能用学过的一两个知识点分析和解决简单的问题;“综合应用”是指在简单应用的基础上,能用学过的多个知识点,综合分析和解决比较复杂的问题,是最高层次的要求。

按照大纲的考核要求,本课程的考试命题,对不同能力层次要求的分数比例一般为:识记占 15%、领会占 30%、简单应用占 35%、综合应用占 20%。试题的难易度分为四级:易、较易、较难、难,每份试卷中,不同难易度的试题的分数比例,一般为:易占 20%,较易占 30%,较难占 30%,难占 20%。

二、解题指导

(一)单项选择题:

单项选择题一般有一个题干和四个备选答案，四个备选答案中，只有一个是符合题意的最佳答案。主要为了考核考生的记忆能力、分析能力和理解能力。单项选择题在命题中主要针对一些似真性的问题，设计对标准答案的选择有一定干扰性的备选答案，故解答单项选择的方法为：

1. 全面仔细地阅读题干及全部备选答案，题干中必暗示出正确答案。

切忌“望文生义”，即没有读懂题目要求的情况下，就在备选答案中选出了考生平时比较熟悉，但不符合考题要求的答案，导致简单的题目失分。例如：外汇市场上外汇供求的主要中介人是（ ）

①外汇银行 ②中央银行 ③外汇经纪人 ④外汇跑街

四个备选答案其实均为外汇市场的组成机构，但各自在外汇市场上的作用有所不同，题中主要是考核考生是哪一个是哪一个备选答案属于外汇市场上起主要中介人的作用：

①外汇银行的作用：不仅是外汇供求的主要中介人，而且自行对客户买卖外汇

②中央银行的作用：不仅是外汇市场的成员，而且是外汇市场的实际操纵者

③④外汇经纪人和外汇跑街：自己不买卖外汇，而是专代顾客买卖外汇以赚取佣金，凭借对外汇供求的了解，促成外汇买卖双方成交，接洽外汇交易。

考生很可能会选择备选答案③而忽视了正确答案①。

2. 回答单项选择题，可以正确使用排除法，仍以上题为例，题中备选答案③和④说明的是一类事项、单项选择题不可能产生二个符合题意的答案，故应首先排除，备选答案②中央

银行是外汇市场的实际操纵者,不可能成为外汇供求的主要中介人,故也应排除,因此只剩下正确答案①外汇银行。

3. 采用猜测法,选出答案

单项选择题四个备选答案中,必有一个是正确答案,任意选择其中之一,选对的或然率仍为 25%,单项选择题不存在倒扣分,所以单项选择题不要空题,即使是从未见过的题目,也应利用相关科目的知识,去猜答案。

二、多项选择题

多项选择题一般具备一个题干和五个备选答案,其中有二至五个备选答案是正确的。多项选择题主要考核应考人员记忆能力和跨章节概念联系与对比等综合能力,题目一般会设计出仅仅识记能力的题,如五个备选答案均正确,也会设计出其中一个答案明显正确,其余四个答案有甲而非乙的互斥答案,仍要求考生:

1. 仔细阅读题干和全部备选答案,首先根据题目要求尽可能的选全答案,即“沾边就选”,如:

世界银行的资金来源是()

- ①会员国缴纳的股本 ②借款
- ③债权转让 ④信托基金
- ⑤利润收入

首先备选答案中①③是最符合题意的,⑤利润收入与世界银行资金来源中的业务净收益相近,也应选择,②借款与世界银行资金来源中通过发行债券取得借款概念外延扩大,而且又属于 IMF 的资金来源,设计这个备选答案是为了混淆 IMF 和世界银行的资金来源,④信托基金属于 IMF 的资金来源,故②④不能选择,因此,该题目的正确答案是(①③⑤)。

2. 运用对比法和猜题法,选出正确答案。

有一些多项选择题设计的答案具有很大的迷惑性,需要应考人员认真研读题干,仔细对比备选答案,选出正确答案。

三、填空题

填空题型设计主要是考核应考人员对基本概念、基本原理的识记,有一些小的综合,对已学过的基础知识的重现。例如:

外汇风险的构成要素包括本币、外币和时间。

基本上是教材内容的重现,回答填空题时,要熟记教材中的一些基本概念、原理,如专业名词的解释、英文缩写的汉语表达和一些精炼的短语及关键词,回答填空题的方法是:

准确——必须忠实于原文,否则不得分。

四、判断并改错题

判断题题型设计一般为一个句子,句中包含一至二个题眼。或许二个均正确,或是其中一个正确,而另一个错误,要求应考人员,认真审题,做出判断。

例如:在直接标价法的情况下,远期汇率等于即期汇率加贴水。()

回答时,首先在认真审题的基础上,先确定该命题是错误的先在(×)回答,然后再在原题上更正,有两处可以改正,只改一处即可,否则,又造出了另一个错命题。

在直接标价法下,改为间接标价法下,或

即期汇率加贴水,改为即期汇率减贴水,只改一处即可。

可参考:

在直接标价法下,远期汇率等于即期汇率加贴水(×)
减

或在直接标价法情况下,远期汇率等于即期汇率加贴水(×)
间接

回答判断题时,应注意原命题语言上的逻辑性,凡是绝对性的语言,如“只能”、“必定”等,除非有十足的把握,一般是应(×)的;还应注意只要没注明有倒扣分,可就以猜答案,无论是(✓)还是(×),均有 50%的或然率。

五、名词解释题

名词解释题型的设计仅局限于基本概念,完全是教材基本概念内容的识记,主要考核应考人员的记忆能力。如:

外汇: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。

回答名词解释题时,应首先注意该名词中有几个关键性的专业术语。用精炼的语言将这几个关键性的术语连接起来即可得分。如上例:

外汇是用什么表示的:外币

用于什么:国际结算的支付手段

具体形式是什么:汇票、支票、本票和电汇凭证等。

回答出以上三个关键点,即可得全分。同时,回答名词解释题还应注意,若考试时紧张,一时忘记了专业术语,可根据平时自学或听课时的印象以及自己对该概念的理解,尽可能用自己的语言去回答,如概括进去了某些得分点,还是可以得到一些分数的,切记试卷表面不可“留有空白”。

六、简答题

简答题题型设计一般为对教材中某一个问题的理解,如:如何运用外汇缓冲政策调节国际收支?或二个概念的联系和

区别,如:择期和期权有何不同?或某一部分知识的识记重现,如:1994年我国外汇体制改革的内容是什么?主要考核应考人员对教材内容的识记、对所学基本原理的理解,相近和相关概念联系或区别的对比,所以回答简答题时应注意审清题目,领会命题意图,如:

1. 如何运用外汇缓冲政策来调节国际收支?

这一类的题目命题意图是考核应考人员运用所学的原理去分析解决问题,答题的步骤为:

①应讲明什么是外汇缓冲政策?

②如何运用外汇缓冲政策去调节国际收支?

③运用外汇缓冲政策调节国际收支适宜调节哪一类的国际收支失衡,即外汇缓冲政策的局限性。

在明确答题步骤的同时,应考人员还应注意卷面设计的整洁和美观,分步骤和段落答题,才能保证阅卷时得分点不被漏掉。

2. 择期和期权有何不同?

这一类题目的命题意图是考核应考人员对所学过的原理进行深层理解的基础上,归纳总结出二个概念的联系和区别,这是比较高层次的考核,要求答出:

①择期和期权的概念

②联系:二者均为远期外汇业务

③区别:

- A. 是否可放弃外汇合约的履行
- B. 要求交割的时间不同:
- 择期:不能放弃合约的履行
期权:期权的主动方可以要求银行交割或放弃执行合约

择期：可以在合约有效期内的任何一天要求银行交割

期权：
 美式期权：在有效期前的任何一天均可宣布
 执行或放弃合约
 欧式期权：只有在期权到期日当天宣布执行
 或放弃合约。

3. 1994 年我国外汇体制改革的内容是什么？

这一类简答题的命题意图，旨在考核应考人员对学过的基本知识的识记和重现，要求答出教材中给定的条条即可。问什么答什么，不需作解释。即：

①实行外汇收入结汇制、取消外汇分成

②实行银行售汇制，允许人民币在经常项目下有条件可兑换

③建立银行间外汇市场，改进汇率形成机制，保持合理及相对稳定的人民币汇率。

④强化外汇指定银行依法经营和服务职能。

以上这一类简答题，需要在日常自学中注意教材中给出 1、2、3、4 等条条的内容，同时还可按多项选择题掌握。

七、计算题

计算题题型设计主要考核应考人员运用所学的知识，熟练的掌握计算原则与技术，解决金融实务问题。计算类题目比较集中，如 1. 国际收支平衡表的计算；2. 汇率之间的折算，3. 买入汇率与卖出汇率的选定。4. 可否进行套汇？套汇盈亏的核定；5. 融资货币的选择、不同信贷方式下融资成本的比较；6. 即期、远期汇率的选择与进出口报价；7. 不同方式防止外汇风险的费用负担，等。

回答计算题应注意写清公式，分步骤答题，因为评分标准