



高等教育自学考试

国际贸易与国际金融自学指导

印文郁 主编

北京理工大学出版社

高等教育自学考试

国际贸易与国际金融自学指导

印文郁 主编

北京理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

高等教育自学考试国际贸易与国际金融自学指导/印文郁主编.
—北京:北京理工大学出版社, 1999. 11 (2001. 9 重印)

ISBN 7-81045-646-6

I. 高… II. 印… III. ①国际贸易-高等教育-自学考试-自学参考资料②国际金融-高等教育-自学考试-自学参考资料 IV. F74

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 88123 号

北京理工大学出版社出版发行

(北京市海淀区中关村南大街 5 号)

邮政编码 100081 电话 (010) 68912824

各地新华书店经售
北京地质印刷厂印刷

850 毫米×1168 毫米 32 开本 84125 印张 191 千字

1999 年 11 月第 1 版 2001 年 9 月第 3 次印刷

印数: 9001—11000 册 定价: 9.00 元

※图书印装有误, 可随时与我社退换※

出版前言

高等教育自学考试是对自学者进行以学历为主的高等教育国家考试，是个人自学、社会助学和国家考试相结合的高等教育形式，是我国社会主义教育的组成部分。

自学考试制度在我省实施十余年来，已先后开考了文、理、工、农、医、法、经济、教育等类七十多个本、专科专业，全省共计350余万人报名参加考试，已有11.4万人取得毕业证书。这项制度的实施，不仅直接为经济建设和社会发展造就和选拔了众多的合格人才，而且对鼓励自学成才、促进社会风气的好转，提高劳动者的科学文化素质具有非常重要的意义。十多年的实践证明，自学考试既是一种国家考试制度，又是一种教育形式，受到广大考生和社会各界的欢迎，产生了巨大的社会效益，赢得了良好的社会声誉。

自学考试是建立在个人自学基础上的教育形式，而个人自学的基本条件是自学教材。一本好的自学教材不仅可以使自学者“无师自通”，而且对于保证自学考试质量具有重要作用。而对于自学者来说，除了要有一本高质量的自学教材外，还需要有一本与之配套的自学指导书，帮助自学者系统地掌握教材的内容，达到举一反三、触类旁通，提高自学效率的目的。

自学教材和自学指导书的建设是高等教育自学考试工作的一项基础建设，为此，我们将有计划、有步骤地组织高等学校业务水平较高、教学经验丰富、熟悉自学考试特点和规律的专家、学者，编写一批体现高等教育自学考试特点的自学教材和自学指导书，以满足社会自学者和自学考试工作的需要。我们相信，随着自学教材和自学指导书的陆续出版，必将对自学考试事业的发展，保证自学考试质量起到积极的促进作用。

编写适合自学的教材和指导书，是一项探索性的工作，需要在实践中不断提高。为使这项有意义的工作能取得事半功倍的效果，希望得到社会各方面更多的关心和支持。

由于作者对自学考试特点了解的深度有限，书中不当之处在所难免，敬请广大读者惠予指正。

江苏省高等教育自学考试委员会办公室

1999年9月

目 录

第一部分 国际贸易与国际金融自学考试路径

一、教材修订版与第一版的区别	(1)
二、各篇自学的重点和难点	(2)
三、学习方法	(4)
四、考试要求及试题结构	(6)
五、应试技巧	(7)

第二部分 国际贸易与国际金融分章辅导

第一章 国际贸易导论	(9)
第一节 学习指导	(9)
第二节 练习题	(13)
第三节 练习题参考答案	(16)
第二章 国际贸易理论述评	(19)
第一节 学习指导	(19)
第二节 练习题	(26)
第三节 练习题参考答案	(31)
第三章 国际贸易中的竞争与垄断	(37)
第一节 学习指导	(37)
第二节 练习题	(39)
第三节 练习题参考答案	(41)
第四章 世界各国限制进口与鼓励出口的措施	(44)
第一节 学习指导	(44)
第二节 练习题	(48)
第三节 练习题参考答案	(51)
第五章 国际服务贸易	(55)
第一节 学习指导	(55)
第二节 练习题	(57)

第三节 练习题参考答案	(62)
第六章 国际技术贸易	(67)
第一节 学习指导	(67)
第二节 练习题	(69)
第三节 练习题参考答案	(71)
第七章 经济一体化	(73)
第一节 学习指导	(73)
第二节 练习题	(76)
第三节 练习题参考答案	(78)
第八章 GATT 与 WTO	(81)
第一节 学习指导	(81)
第二节 练习题	(83)
第三节 练习题参考答案	(86)
第九章 中国对外贸易的发展战略	(92)
第一节 学习指导	(92)
第二节 练习题	(94)
第三节 练习题参考答案	(97)
第十章 战后国际贸易与各主要国家的对外贸易	(102)
第一节 学习指导	(102)
第二节 练习题	(104)
第三节 练习题参考答案	(107)
第十一章 国际货币体系	(113)
第一节 学习指导	(113)
第二节 练习题	(115)
第三节 练习题参考答案	(119)
第十二章 国际收支与国际收支平衡表	(124)
第一节 学习指导	(124)
第二节 练习题	(125)
第三节 练习题参考答案	(129)
第十三章 国际收支的调节	(133)
第一节 学习指导	(133)
第二节 练习题	(135)

第三节	练习题参考答案	(138)
第十四章	外汇与汇率	(142)
第一节	学习指导	(142)
第二节	练习题	(143)
第三节	练习题参考答案	(147)
第十五章	国际结算	(151)
第一节	学习指导	(151)
第二节	练习题	(153)
第三节	练习题参考答案	(158)
第十六章	国际储备	(162)
第一节	学习指导	(162)
第二节	练习题	(163)
第三节	练习题参考答案	(165)
第十七章	国际金融市场	(167)
第一节	学习指导	(167)
第二节	练习题	(169)
第三节	练习题参考答案	(175)
第十八章	国际资本流动与国际债务	(180)
第一节	学习指导	(180)
第二节	练习题	(181)
第三节	练习题参考答案	(185)
第十九章	国际金融机构	(188)
第一节	学习指导	(188)
第二节	练习题	(190)
第三节	练习题参考答案	(194)
第二十章	出口商品定价	(198)
第一节	学习指导	(198)
第二节	练习题	(200)
第三节	练习题参考答案	(205)
第二十一章	出口商品营销计划与促销策略	(209)
第一节	学习指导	(209)
第二节	练习题	(211)

第三节 练习题参考答案	(215)
第二十二章 进出口合同的磋商和谈判	(220)
第一节 学习指导	(220)
第二节 练习题	(221)
第三节 练习题参考答案	(223)
第二十三章 贸易方式的选择	(227)
第一节 学习指导	(227)
第二节 练习题	(228)
第三节 练习题参考答案	(229)

第三部分 模拟试题

A. 模拟试题 I、参考答案及评分标准	(230)
B. 模拟试题 I、参考答案及评分标准	(241)

第一部分 国际贸易

与国际金融

自学考试路径

国际贸易与国际金融课程是在会计学(本科)、会计教育(本科)及市场营销(专科)等专业的高等教育自学考试计划中,为面向21世纪培养“宽口径、厚基础、重应用、高能力”的高级专门人才,使其适应国际经贸及我国社会主义市场经济的迅猛发展而开设的一门重要的专业基础理论课。

也正是基于此,自1993年该门课程的教材由宁夏人民出版社出版至今,有些内容已显得过时陈旧。因此,1998年10月在江苏省自考委的指导下,该教材由原作者崔新有、李群根据国际贸易、国际金融发展的新形势、新特点进行了较为重大的修订,交苏州大学出版社再版。

一、教材修订版与第一版的区别

修订版从以下几个方面对第一版进行了重大调整。

1. 将全书体系作了较大幅度的调整。第一版尽管将国际贸易、国际金融、涉外企业的市场运作按序排列,但自学者仍时有线索不清的感觉;修订版以“国际贸易理论与政策”、“战后国际贸易的新发展”、“国际收支与外汇汇率”、“国际信用理论与实务”、“涉外企业的国际市场决策”五篇二十三章构成全书清晰的体系,便于自学者理清思路,更好地自学。

2. 去除陈旧过时的内容。第一版毕竟是以五年前的眼光及当时的国际经贸形势为背景撰写的。五年多来,国际经贸已发生较大的变化,我国的外贸也得到了长足的发展。因此,修订版删除

了第一版中“中国对外贸易的发展战略”中的部分内容以及书中其他一些过时的提法。

3. 增加了部分新的内容。比如增添了“国际服务贸易”、“国际技术贸易”、“国际收支不平衡的调节”三章；在原第二章（现第二章）中增添了“战后国际贸易新理论”；在原第十八章（现第七章）中增添了“关税同盟理论”；在原十九章（现第八章）中增添了“世界贸易组织”；在原第四章（现第四章）中的“关税贸易壁垒”中增添了“关税的涵义和目的”等内容。这都使得全书内容和体系更完整、更全面、更合理。

4. 增列“参考文献”。参考文献为自学者提供了近 30 本能基本反映当前国内外有关国际贸易、国际金融的最新发展动态的中外文教材和论著，便于自学者全面把握和深刻理解本课程的主要内容。

二、各篇自学的重点和难点

第一篇 国际贸易理论与政策

重点：国际贸易分哪几类？国际贸易基本概念的辨别。国际贸易与经济发展的关系如何？什么是对外贸易系数理论和 R-N 学派？各时期的国际贸易理论的代表人物、主要观点及简要评价是什么？各时期国际贸易中竞争的本质特点是什么？怎样区别各种国际贸易垄断组织？跨国公司的经营策略及对国际贸易的影响是什么？世界各国管理外贸的措施有哪四大类？

难点：各时期国际贸易理论的联系；世界各国管理外贸的四大政策措施的主要内容。

第二篇 战后国际贸易的新发展

重点：国际服务贸易的涵义是什么？国际服务贸易总协定的主要内容是什么？国际技术贸易的内容和主要方式有哪些？经济一体化有哪几个层次？关税同盟理论的主要观点是什么？GATT 与 WTO 的关系是什么？GATT 的基本原则与例外是什么？

GATT 对国际贸易有什么影响？中国对外贸易的发展战略有哪些？战后国际贸易发展的总体趋势是什么？

难点：关税同盟理论，GATT 与 WTO。

第三篇 国际收支与外汇汇率

重点：国际货币体系的分类。国际金本位制的主要内容。布雷顿森林体系的主要内容、作用与缺陷。国际收支的概念及对国际贸易有什么影响？国际收支平衡表的格式及主要内容是什么？国际收支不平衡的原因与调节方法是什么？国际收支调节的“政策配合理论”的主要内容是什么？什么是外汇？影响汇率变动的主要因素是什么？

难点：布雷顿森林体系的作用与缺陷，国际收支对国际贸易的影响，国际收支调节的“政策配合理论”，影响汇率变动的主要因素。

第四篇 国际信用理论与实务

重点：国际结算的工具（汇票、本票、支票）的主要内容是什么？国际结算基本方式（汇款、托收、信用证）的程序如何？防范和弥补外汇风险的主要措施有哪些？国际储备由哪几个部分构成？国际储备资产的管理应遵循什么原则？国际金融市场有哪几种形态？外汇交易有哪几种形式？怎样操作？国际资本流动的原因、分类、特点是什么？国际债务危机产生的原因是什么？当前挽救国际债务危机的主要措施是什么？全球性和地区性的国际金融机构主要有哪些？

难点：国际结算工具和基本方式，外汇市场与外汇交易。

第五篇 涉外企业的国际市场决策

重点：出口商品定价理论有几种？出口商品定价的目标和原则是什么？FOB、CIF、CFR 有何异同？出口商品营销战略计划是什么？中间商的选择和管理应遵循哪些原则？发盘、实盘、虚盘、还盘、接受的相互关系是什么？出口合同的签订与履行应注意哪些问题？各种贸易方式的特点、内容与区别是什么？

难点：定价理论，价格术语，出口交易磋商的四个环节，各贸易方式的内容、特点及区别。

教材最后附有本课程的自学考试大纲，自学者应重点掌握考试大纲中每章列出的考核知识点和考核要求。

三、学习方法

考生应根据本课程的特点及自身的条件进行学习。学习中要注意以下几个问题。

1. 本课程的预修课程是政治经济学、市场营销学。考生应在学完前两门课程的基础上，学习本课程。

2. 由于本课程是一门涉外课程，考生应用“联想法”学习。这是因为考生大多没有接触过国际贸易、国际金融的具体业务。在学习中就应将课程内容尽量联想到国内贸易、国内金融或当前的经济生活。比如：在学习国际收支时，联想到一个家庭、一个企事业单位的收支；在学习汇率时，联想到平时在报刊、广播电视中所了解的相关知识；在学习涉外企业的定价目标和原则时联想到国内企业的定价目标和原则；在学习国际结算时，联想到国内结算的方法、方式、程序；等等。找出相同和不同点，便于自己对这些问题的掌握。

3. 应采用“由薄到厚，由厚到薄”的读书方式。所谓“由薄到厚”，就是在第一遍阅读本教材时，应认真仔细地通读，由第一页到最后一页顺序阅读，对不懂的内容反复思考，若仍不能理解，记录下来请教他人；所谓“由厚到薄”，就是在通读完第一遍后，将整个内容体系、知识点过滤一遍，你会发现原厚厚的一本教材，实际知识点也就是那么一些。这里，关键就在于第一遍通读时，要尽量将每个知识点读懂、读通。

4. 应读一些参考书，找一本或几本较好的参考书与教材配套阅读。其好处就在于教材中不懂的问题，也许在参考书中可找到更为详尽的讲解。因为，每一本教材都不可能面面俱到，将每一

个知识点讲透讲清。这一本教材没讲透的，那一本教材也许讲得很透；这一本教材讲透的，那一本教材也许只是几句话一带而过；这一本教材从一个角度叙述，那一本教材从另一个角度叙述。考生通过几本教材的同时阅读，就能更好地掌握重点、难点。这种阅读法叫做“备课式阅读”。

5. 抓住知识点，强化系统性，加大训练力度。这一点至关重要。每一门课程的知识点在教材中是反映得很清楚的，关键是考生要知道有哪些知识点。比如，教材第二章“国际贸易理论述评”中，知识点有：重商主义、亚当·斯密的绝对成本说、大卫·李嘉图的比较利益说、俄林的要素禀赋模式（赫-俄定理）、李斯特的保护贸易理论、凯恩斯的超保护贸易理论。以上是二战前的国际贸易理论。战后又有一些新的发展，包括西方发达国家经济学家的一些新观点和发展中国家经济学家的新观点。

但是，仅了解这些知识点不够，还应对这些观点系统地进行把握，比如，重商主义是资产阶级最早的经济理论，它是主张贸易保护的；亚当·斯密提出的绝对成本说解决了在自由贸易条件下各国发生贸易关系的原因，但其主要缺陷是没法解决若一国拿不出成本绝对低的商品，是不是就不能参与国际分工的问题；为解决亚当·斯密的缺陷，大卫·李嘉图提出了相对成本说（比较利益说），证明一国即使拿不出成本绝对低的商品，但能拿出成本相对低的商品，也能参与国际分工并获得比较利益；亚当·斯密的绝对成本说和大卫·李嘉图的比较利益说仅是从商品成本这一角度去论述各国怎样获取比较利益的，因此，俄林进一步从要素成本去探讨各国是怎样通过国际分工获取比较利益的。这一理论与前述理论相比有很大的发展，我们称俄林是现代国际贸易的创始人；由于亚当·斯密和大卫·李嘉图是站在已发生产业革命的英国的角度探讨自由贸易的成因的，因此，几乎与大卫·李嘉图是同时代的弗·李斯特站在当时还是欠发达的德国和美国的角提出实行贸易保护的主张，但这种贸易保护的主张是一种防御性

的，目的是防止像德国、美国这样的与英国相比仍是欠发达国家的国内经济受到来自英国的冲击；后来约·凯恩斯从解决西方国家经济危机的目的出发提出“超保护贸易理论”，这一理论与李斯特的理论有很大的不同，这是一种进攻性、侵略性的理论，即一国应不择手段达到贸易顺差，以解决国内的经济危机。通过这种系统性的分析，考生对整个战前西方的贸易理论就有了深刻的把握。

再比如，第四章“世界各国限制进口与鼓励出口的措施”一章中。在掌握了知识点以后，你要了解各国管理外贸的主要措施就是四大类：关税壁垒、非关税壁垒、鼓励出口、出口限制。前两类是限制进口的措施，后两类是鼓励出口的措施（出口限制只是鼓励出口的特例），统称“奖出限入”。

因此，仅仅抓住知识点是不够的，强化系统性是使考生在宏观上把握整个课程内容的重要手段。

尽管如此，“抓住知识点，强化系统性”仅是学习好的必要条件，“加大训练力度”才是学习好的充分条件。考生在学习本课程的同时，应尽量找一些习题集来做，通过一定量的作业训练来很好地消化、巩固所学知识。

6. 在学习过程中切忌死记硬背。本课程内容较多，试题尽量朝标准化方向发展，题量大，考点多，试题较灵活。因此，考生在学习过程中切忌死记硬背，一定要在理解的基础上记忆，这样才能以不变应万变，保证顺利过关。

7. 在有条件的地区，考生可考虑到质量较好、管理规范的社会助学单位参加学习和复习。通过听讲，化解自己在学习过程中遇到的难点；同时，对于自己仍难理解的内容求教于老师。

四、考试要求及试题结构

国际贸易与国际金融课程的考试是按江苏省自考办颁布的自学考试大纲的要求进行的，着重考核学生对课程的基本理论、基

本知识和基本技能的掌握情况，以及运用所学知识解决实际问题的能力。

1. 考试内容：江苏省自考办指定的自考教材。
2. 考试范围：江苏省自考办颁布的自考大纲。
3. 考试方法：闭卷笔试。

国际贸易与国际金融自考试卷是按照自学考试大纲的要求设制的，内容涉及到每一章节。采用的题型一般是：单项选择题、多项选择题、填空、名词解释、辨析题、计算分析题、简答题、论述题。其中，客观性命题占 40%，主观性命题占 60%，实行百分制，60 分及格。

五、应试技巧

考生不仅要认真学习指定教材，而且在临场应试时也要掌握一定技巧。

1. 平心静气，集中精力。在考场上不能胡思乱想，也不能因一两个问题不会回答而慌了手脚。要保持平静心态，这样才能一气呵成，而对那些没有记清的问题或不会回答的问题才能从记忆深处搜索出素材，给予解答，不留空白。

2. 先易后难，保证答题效果。考生拿到试卷后，应将试题简单分类，先做容易的、自己记忆清楚的，保证自己拿到这些有效分数，然后再攻克难题。切忌不分青红皂白，拿起试卷就埋头去写、去苦思冥想，结果浪费了时间，以至会做的题来不及做。

3. 针对不同题型，采用不同的答题方法。

(1) 单项选择题主要是考核学生对某些概念是否清楚。在做该题时，可采用排除法来一一排除不符合题意的答案。如果第一个或第二答案已判定为正确答案，后面的答案就不用看了。

(2) 多项选择题主要考核学生对一些基本知识、基本原理掌握得是否完整。对这类题目，必须仔细阅读题目，认真判定每一个答案是否正确，要把全部符合题意要求的答案都选上，多选、少

选均不得分。

(3) 辨析题主要考核学生对所学知识的理解程度，对这类题目，考生应仔细分析句子的每一个字，运用所学知识进行判断，而且应非常细心。往往有某一两个字没有看清或忽视了就有可能做出错误的判断，说明理由要简明扼要，有的放矢。

(4) 填空题要求概念准确，精练。考生根据题意，填写最准确的字或概念。

(5) 名词解释题要求用简短的语句解释某一概念、名词。在答题时，考生应注意将该概念的内涵、基本特征答出来。

(6) 对简答题，考生应注意用精练的语言给予回答，要层次清楚，条理分明；只答要点，无需展开论述。

(7) 对论述题，考生应根据题意，首先确立自己的中心论点，列出回答问题的小提纲，再实际答题，以防漏掉要点。在答题时，应论点突出，论据确实、准确，围绕中心论点展开论述，切忌漫无边际和跑题。对应用性强的论题，应结合实际适当展开。

(8) 对计算分析题，一定要先写出计算公式，列明计算过程，分析要结合计算结果展开。