

全国高等教育国际贸易专业自学考试

国际金融 学习问答

刘舒年 刘 园 主编

对外贸易教育出版社



中财 B0025298

全国高等教育自学考试

《国际金融》学习问答

刘舒年 刘园 主编

对外贸易教育出版社

(京) 新登字 182 号

《国际金融》学习问答

刘舒年 刘园 主编

责任编辑 王 晶

出 版 者：对外贸易教育出版社

(北京和平街北土城 邮政编码 100029)

印 刷 者：北京仰山印刷厂

发 行 者：新华书店北京发行所

开 本：787×1092 1/32

印 张：5.5

字 数：123千字

版 次：1993年3月第1版

印 次：1993年3月第1次印刷

印 数：00001——31000

书 号：ISBN 7—81000—556—1/F·186

定 价：3.40 元

(如有印刷、装订差错，可向本社发行部调换)

编写说明

《〈国际金融〉学习问答》是根据国家教委委托对外经济贸易大学编写的全国高等教育自学考试教材《国际金融》编写的。在编写中突出重点、难点，力求简明扼要，通俗易懂，便于自学。它是考生自学《国际金融》课程的一本最基本、最重要的辅导教材。

本书由刘舒年、刘园任主编，师玉兴、史燕平、马葵任副主编。由于编写时间仓促，疏漏在所难免，敬请读者指正。

编者

一九九三年三月

目 录

第一章 国际收支	(1)
1. 何谓国际收支?	(1)
2. 何谓国际收支赤字? 何谓国际收支黑字? ...	(1)
3. 何谓国际收支平衡表? 该表包括哪三大类项目? 其本质各是什么?	(2)
4. 简述经常项目的内容。	(2)
5. 简述资本项目的内容。	(3)
6. 简述平衡项目的内容。	(3)
7. 在国际收支平衡表中一国的利息收入是列入 经常项目还是资本项目? 为什么?	(4)
8. 什么是有形收支? 什么是无形收支? 在计算有 形收支时应采用 FOB 价还是 CIF 价?	(4)
9. 在国际收支平衡表中, 为什么要人为地加入 错误与遗漏一项? 其数额如何计算?	(5)
10. 试分析在补偿贸易方式下, 进口设备和出口 商品在国际收支平衡表中如何反映。	(6)
第二章 国际收支调节与国际收支调节理论	(7)
1. 什么是事前交易或称自全性交易? 什么是事后 交易或称调节性交易? 短期资本项目应属于事 前交易还是事后交易?	(7)
2. 何谓国际收支平衡? 衡量国际收支平衡	

与否的标准是什么？	(8)
3. 试述国际收支不平衡产生的主要原因。	(8)
4. 试述调节国际收支的政策措施，并简析其局限性。	(9)
5. 贴现政策在调节国际收支中是如何发挥机制作用的？为什么说采用贴现政策调节国际收支会与调节国内经济发生矛盾？	(10)
6. 简述马歇尔——勒纳条件的内容，并以此分析“货币贬值一定有改善贸易收支作用”这一看法的片面性。	(11)
7. 简释丁伯根法则、米德冲突、蒙代尔分配法则。	(12)
8. 试析研究国际收支可以从哪些方面指导外贸工作。	(13)
第三章 国际储备	(15)
1. 什么是国际储备，其形式有哪几种？	(15)
2. 简述国际储备的作用。	(15)
3. 简单比较国际储备与国际清偿能力。	(16)
4. 简单列举国际储备供给的五个渠道。	(16)
5. 什么是国际储备管理？简述其两方面内容的涵义。	(16)
6. 为什么外汇储备水平不是越高越好，而必须适度？确定适度国际储备水平应考虑哪些因素？	(17)
7. 简述我国外汇储备货币结构管理应遵循的原则。	(18)

第四章 外汇汇率与汇率制度	(19)
1. 什么是外汇？构成外汇必须具备哪三个要素？ 外汇和外币是同一概念吗？	(19)
2. 什么是外汇汇率？什么是买入汇率、卖出汇率、 中间汇率？外国电台，报纸的公布的汇率是哪一 种？	(19)
3. 什么是现钞价？为什么现钞买入价一般比银 行购买汇票等支付凭证的价格低？	(20)
4. 试析汇率的两种标价方法。	(21)
5. 试述金本位制度下，汇率确定的基础是什么？ 汇率是如何围绕这一基础进行波动的？为什么。 金本位制度下，汇率不会出现大的波 动？	(21)
6. 试述纸币制度下汇率确定的基础。在 黄金非货币化后，汇率又是由哪些因 素所决定的？	(22)
7. 影响汇率变动的因素主要有哪些？各种因素 的相互关系如何？其中决定汇率基本走势的 因素是什么？	(23)
8. 购买力平价说合理部分与不合理部分是什 么？该学说有无实际意义？	(24)
9. 简述国际借贷理论的主要观点，并指出其 适用的三个条件。	(25)
10. 利率平价理论的主要内容是什么？简评其合 理性与不合理性。	(25)
11. 现代资产说的主要内容是什么？简评其合理 性与局限性。	(26)

12. 什么是固定汇率制？维持固定汇率的手段 有哪些？	(26)
13. 简述固定汇率制的作用及其存在的弊 端。	(28)
14. 什么是浮动汇率制？是否实行浮动汇率制的 国家政府就完全不干涉外汇市场？	(28)
15. 国际货币基金组织的统计资料将浮动汇率 制划分为“有较大弹性的汇率制”和“有限弹 性汇率制”，各是指什么？	(29)
16. 简评浮动汇率制对金融与外贸的利弊。 ...	(30)
第五章 汇率变动对经济的影响与作用	(31)
1. 汇率变动对一国国内经济的影响集中表现在 哪些方面？	(31)
2. 汇率变动是怎样影响一国的对外经济 的？	(32)
3. 汇率变动会影响一国的黄金外汇储备吗？ 是如何影响的？	(32)
4. 简述汇率对一国经济和国际经济发生影响 的制约条件。	(33)
5. 何谓外汇倾销？何谓货币战？	(34)
6. 为什么说两国之间货币兑换比率即汇率并非 是一个简单的技术性的数字折算，汇率同时 也是一种工具，一种手段？西方国家是怎样 应用这一工具的？	(34)
7. 法定贬值与下浮以及法定升值与上浮，都有 可能起到加强出口竞争能力的作用，如何理 解？其各自适用的条件是什么？	(35)

8. 通过西方国家高估本国货币的价值, 提高本 币的对外汇率, 可以在哪些方面加强对外掠 夺的目的? 这一手段的凑效应以什么为前 提?	(35)
第六章 人民币汇率	(37)
1. 简述人民币汇率的特点以及人民币汇率制度的 内容。	(37)
第七章 外汇业务与外币使用	(39)
1. 外汇银行买卖外汇遵循的原则是什么? 为什么?	(39)
2. 外汇市场主要由哪三方面的机构构成? 试列举目 前交易量大而具有国际影响的外汇市场及其所 交易的主要货币。	(39)
3. 何谓即期外汇业务? 其三种形式的凭证各是 什么? 这三种形式各在什么场合下使 用?	(40)
4. 在进出口贸易中, 为什么出口商总是努力争 取进口商开出带有电报索汇条款的信用证, 而进口商总是争取在合同中规定“凭商业汇票, 见票即付”?	(41)
5. 外汇市场上的基本汇 率是电汇汇率, 信汇汇率 还是票汇汇率? 为什么电汇汇率在上述三种汇 率中最高, 而信汇和票汇的汇率都相对较 低?	(42)
6. 简述票汇的特点。	(42)
7. 什么是远期外汇业务? 远期外汇业务为进出口 商提供了哪些便利? 远期外汇业务的期限如何	

- 计算? (42)
8. 简述远期汇率的三种标价方法, 并举例说明。 (43)
9. 简述远期汇率、即期汇率和利息率三者之间的关系。如何根据即期汇率、利息率计算远期汇率升、贴水的具体数字, 并计算升(贴)水的折年率, 在不考虑其他条件的情况下, 远期升(水贴)的折年率与两地利率差有怎样的关系? 为什么? 而实际上, 升贴水与两地利率差为何不表现出直接联系? (44)
10. 什么是套汇? 什么是套利? 比较二者的共同点和不同点。 (46)
11. 同一时间内, 伦敦市场汇率为 100 英镑=200 美元, 法兰克福市场汇率为 100 英镑=380 德国马克, 纽约市场汇率为 100 美元=193 德国马克, 试问, 在这时三个市场的汇率存在差异吗? 可否进行套汇, 从中牟利? 如何操作? (47)
12. 何谓货币期货业务? 试比较货币期货与远期外汇业务的异同点。 (47)
13. 何谓外汇期权业务? 其特点是什么? 有哪些因素影响外汇期权所收取的保险费费率的高低? 期权业务有哪两种类型? (48)
14. 试比较期权与远期外汇业务的异同点。 ... (49)
15. 何谓择期业务? 它与期权业务、远期外汇业务的主要区别是什么? (50)

16. 何谓海琴？其目的是什么？试举例说明其运用。 (50)
- 第八章 外汇风险管理 (52)
1. 什么是外汇风险？按其发生在国际企业的经营活动的不同过程，外汇风险可以分为哪几种？各是指什么？应该怎样避免经济风险？ (52)
2. 试述外汇风险的构成因素，并解释时间风险，价值风险、多头地位和空头地位。 (53)
3. 试分析以下几种情况下的外汇风险：①以本币收付；②流入的外币与流出的本币金额相同、时间相同；③不同时间的相同外币，相同金额的流出入；④一种外币流出，另一种外币流入。 (54)
4. 试简述消除外汇风险的最基本的原理（即基本出发点）；并列举①只消除时间风险的方法；②只消除价值风险（又称货币风险）的方法；③既消除时间风险，只消除价值风险的方法。 (54)
5. 什么是提前收付法？什么是拖延收付法？一国出口商在什么情况下采取提前收汇法？在什么情况下采取拖延收汇法？ (55)
6. 举例说明如何利用货币期货防止应收帐款与应付帐款的外汇汇率波动的风险。 (55)
7. 试述减缓或消除外汇风险中的本币计价法与平衡法的局限性与缺点。 (56)
8. 什么是组对法？其实现条件是什么？其局限性

表现在哪些方面？组对法与平衡法的异同点是什么？	(57)
9. 试分析如何运用 BSI 法消除在应收帐款和应付帐款中的外汇风险。	(58)
10. 试分析 LSI 法是怎样消除应付帐款和应收帐款的外汇风险的？	(58)
第九章 外汇管制	(60)
1. 什么是外汇管制？西方国家实行外汇管制的根本原因是什么？外汇管制的目的是什么？一国的外汇管制包括哪些方面的内容？	(60)
2. 试列举实行外汇管制的国家为奖出限入而采取的各项对贸易外汇的直接管制措施和变相管制措施？	(61)
3. 什么是复汇率？为什么实行外汇管制的国家必然存在复汇率？	(62)
4. 简述国际货币基金组织第八条规定和第十四条规定的主要内容。根据这两条规定，可以把实行外汇管制的国家分为哪三种类型？	(63)
5. 我国外汇管理的方针是什么？主管机构是什么？我国经营外汇业务的专业银行是哪一家？其它一些指定银行兼营外汇业务须经哪个机构的批准？	(64)
6. 何谓外汇留成制？其作用主要是什么？	(64)
7. 根据 1980 年 12 月发布的外汇管理暂行条例中个人外汇留成制度的规定，个人对其从国外调入或获取的外汇可以汇出或携出吗？	(65)

8. 我国对侨资、外资、中外合资企业的外籍职工的外汇收支管理总精神是什么？对侨资、外资、合资企业将外汇资本或工资、收益汇出我国境外有何规定？这些企业如果在海外的银行开立帐户，须经过谁的批准？并接受谁的监督？是否可以自由从海外筹措资金？（65）
9. 对外经济贸易企业在出口收汇中应贯彻什么样的原则？根据这一原则应注意哪些问题？（66）
10. 何谓无证出口行为？这种行为有何危害？（66）
11. 何谓“以出顶进”业务？对可以进行此项业务的商品的种类和作价有何规定？（67）
12. 何谓中央外汇？有何特点？其使用原则是什么？（67）
13. 何谓地方外汇？其主要来源是什么？其使用原则是什么？（68）
14. 何谓调剂外汇？调剂外汇的价格如何确定？（68）
15. 审批购买调剂外汇的原则是什么？（68）
16. 买卖调剂外汇，调剂中心收取多少手续费？买入的调剂外汇如未及时使用，应作何处理？（69）
17. 什么叫逃汇？试列举逃汇和类似逃汇的活动。（69）
18. 何谓套汇？试例举套汇或近似套汇的活动（70）

第十章 国际金融市场	(72)
1. 简述国际金融市场的广义概念和狭义概念， 并对国际金融市场进行细分。	(72)
2. 国际金融市场与国际商品市场和国内金融市场 相比有何特点？	(72)
3. 什么是欧洲货币市场？欧洲货币市场的特点是 什么？	(73)
4. 国际金融市场的形成，必须具备哪四个主要 条件？	(73)
5. 什么是 LIBOR？	(74)
6. 什么是贴现和再贴现？什么是贴现市 场？	(74)
7. 美国证券市场上信用最好、流动性最强、交 易量最大的证券是什么？其发行方式是什么？ 在美国，交易量处于第二位的证券又是什 么？	(74)
8. 银行中长期贷款的营运方式与做法通常是怎样 的？为什么一般要组成银团提供贷款？	(75)
9. 什么是证券？证券分为哪几种？为什么是证券 市场？	(76)
10. 什么是证券市场国际化？证券市场国际化的 主要原因是什么？	(76)
11. 试析证券市场国际化对世界经济发展的重要 意义以及消极影响。	(77)
12. 战后国际金融市场营运方式呈现出什么 特点？	(77)
13. 试述二战以后产生金融创新的主要原	

因。	(79)
14. 形成金融市场证券化趋势的主要原因是什 么?	(80)
15. 试分析国际金融市场对世界经济发展的积极 作用和消极作用。	(81)
第十一章 欧洲货币市场	(83)
1. 欧洲货币市场形成的原因是什么?	(83)
2. 试以资金供应和资金需求两个方面论述 70 年代 以后, 欧洲货币市场的发展。	(83)
3. 什么是离岸金融中心? 离岸金融中心有哪几种 类型?	(84)
4. 欧洲短期资金借贷市场的特点是什么?	(85)
5. 欧洲中长期贷款的特点是什么? 欧洲中长期 贷款的两种形式是什么?	(86)
6. 国际中长期贷款的融资成本一般有哪几方 面?	(87)
7. 为什么要收取承担费? 承担费有哪几种支付 方法?	(87)
8. 什么是利息期? 什么是贷款期限?	(88)
9. 中长期贷款的本金偿还方式有哪几种? 哪种对借款人 最 有利?	(89)
10. 在哪些情况下, 借款人提前偿还本金会较为有 利?	(89)
11. 在中长期贷款的法律条件中, 消极保证条款的 意思是什么?	(90)
12. 什么是中长期贷款协议中的交叉违约条	

款?	(90)
13. 试述欧洲债券市场的主要特点。	(91)
14. 试比较欧洲债券市场与中长期借贷市场 的不同点。	(91)
15. 欧洲货币市场融资方式的特点是什么? ...	(92)
16. 试述欧洲货币市场存在的积极影响与 消极影响。	(92)
17. 什么是国际银行设施? 美国设立国际银行 设施的初衷是什么?	(93)
第十二章 对外贸易短期信贷	(95)
1. 什么是对外贸易银行? 西方国家的对外贸易 银行经营的业务一般有哪些? 有什么特点? 其作用是什么?	(95)
2. 进口商对出口商的预付款有时是保证性质的, 有时是预付性质的, 如何区分?	(96)
3. 经纪人通过向出口商提供贷款可以获得哪些 好处? 经纪人通常以哪三种方式向出口商提 供短期信贷?	(96)
4. 什么是银行向出口商提供的出口抵押贷 款?	(97)
5. 什么是打包放款?	(97)
6. 什么是在途货物抵押贷款? 其抵押品是什 么?	(98)
7. 银行是如何以再融通业务向进口商提供 贷款的?	(98)
8. 什么是保理业务? 这种业务有何特点?	(99)
9. 简述承购应收帐款业务的程序。	(99)

10. 出口商利用承购应收帐款形式出卖商品, 其 货价为什么高于以现汇出卖的商品 价?	(100)
11. 承购应收帐款公司所经营的收购债权, 买进 票据业务与商业银行所经营的贴现、票据 抵押和议付业务有何区别?	(101)
12. 试从出口商、进口商两个角度来分析承购应 收帐款的积极作用。	(101)
第十三章 对外贸易中长期信贷——出口信贷	(103)
1. 对外贸易中长期信贷有什么特点?	(103)
2. 什么是出口信贷? 出口信贷与对外贸易短期 信贷的主要区别是什么?	(103)
3. 当前, 在进口商之间普遍地推行的出口信贷 的形式有哪些?	(104)
4. 简述买方信贷的做法与程序。	(105)
5. “福弗廷”业务的主要内容和做法是什 么?	(106)
6. “福弗廷”与一般贴现有什么区别?	(106)
7. “福弗廷”与承购应收帐款业务有何区 别?	(107)
8. 试分析“福弗廷”对出口商与进口商的作 用。	(108)
9. 第二次世界大战以后, 买方信贷被越来越广 泛地使用, 成为出口信贷中使用最多的一种 形式, 这是为什么?	(109)
10. 发达国家提供买方信贷的总原则是什 么?	(110)