

## 第一章 开放经济下的国民收入账户与国际收支账户

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 D 2 C 3 A 4 B 5 B 6 A 7 C 8 B 9 D 10 A 11 B 12 A 13 A 14 B  
15 A

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

多项选择题答案：

1 ABCD 2 ABCD 3 ACD 4 AC 5 AB 6 ABC 7 ACD

### 三、名词解释

- 1、国际收支：是一国居民与外国居民在一定时期内各项经济交易的货币价值总和。
- 2、综合账户余额：也称为总差额，是指经常账户和资本与金融账户中的资本转移、直接投资、证券投资、其他账户投资所构成的余额，也就是将国际收支账户中官方储备账户剔除后的余额。
- 3、国内吸收：国内吸收是指由私人消费、私人投资和政府支出构成的国内居民的总支出。
- 4、国际投资头寸：是指一个时点上一国对世界其他地方的资产与负债。一国对其他国家资产与负债相抵后的净值就是净国际投资头寸。
- 5、GDP：即国内生产总值，是一定时期内一国境内生产的产品与服务的总值。
- 6、GNP：即国民生产总值，是一定时期内一国国民生产的产品与服务的总值。
- 7、贸易账户余额：就是一定时期内一国的出口减去进口的差额。

### 四、简答题

1、简述国际收支的账户设置和基本原理

国际收支账户分为反映商品、服务进出口及净要素支付等实际资源流动的经常账户、反映资产所有权流动的资本与金融账户。其中，经常账户包括：货物、服务、收入和经常转移四个子账户。资本和金融账户包括：资本账户和金融账户。金融账户包括直接投资、证券



投资、其他投资、储备资产。

国际收支账户设置的基本原理是复式记账法。

## 2、简述国际收支账户的记账规则

根据复式记账原理，不论是对于实际资源还是金融资产，借方表示该经济体资产或资源持有量的增加，贷方表示资产或资源持有量的减少。记入借方的账目包括：反映进口实际资源的经常项目、反映资产增加或负债减少的金融项目；记入贷方的项目包括：表明出口实际资源的经常项目、反映资产减少或负债增加的金融项目。

## 第二章 开放经济下的国际金融活动

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 C 2 A 3 B 4 B 5 C 6 D 7 D 8 C 9 C 10 B 11 A 12 B 13 B 14 C 15 B  
16 C 17 D 18 D 19 C 20 C

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案：

1 A B 2 A C D 3 A B C 4 C D 5 A B C D 6 A B C 7 A B C D 8 B C D 9 A B D  
10 A C 11 B D 12 A B D 13 B D 14 A B C D

三、名词解释（本题 30 分，每小题 5 分）

1、在岸金融市场：交易者一方为市场所在地居民的国际金融市场，属于一国原有金融市场的对外延伸。

2、欧洲货币市场：也称为离岸金融市场，是一国的非居民与非居民之间进行交易的国际金融市场，即在某货币发行国境外从事该种货币借贷业务的市场。

3、外汇：是以外币表示的、能用来清算国际收支差额的资产。



- 4、**外汇远期交易**：是指外汇买卖双方事先约定的，据以在未来一定日期进行外汇交割的交易。
- 5、**套汇**：是指同一种货币的汇率在不同的外汇市场上发生差异到一定程度时，对一种货币在汇率较低的市场上买入，在汇率较高的市场上卖出，从而获得差额利益的行为。
- 6、**国际资本市场**：是指融资期限在一年以上的国际金融市场。
- 7、**国际货币市场**：是指借贷期限在一年以内的短期资金流动的国际金融市场。
- 8、**国际金融中心**：是指那些能够提供最便捷的国际融资服务、最有效的国际支付清算系统、最活跃的国际金融交易场所的城市。
- 9、**羊群效应**：是指某些有影响的国际资金的突然行动，会带来其他市场参与者的纷纷仿效，从而容易对经济形成严重冲击。
- 10、**汇率**：是指以一种货币表示的另一种货币的价格，或者说是两种货币的兑换比率。
- 11、**直接标价法**：是固定外国货币的数量，以本国货币表示这一固定数量的外国货币的价格。
- 12、**间接标价法**：是固定本国货币的数量，以外国货币表示这一固定数量的本国货币的价格。
- 13、**固定汇率**：是指基本固定、波动幅度限制在一定范围内的不同货币之间的汇率。
- 14、**浮动汇率**：是指自由变动，听任外汇市场供求关系决定的汇率。
- 15、**单一汇率**：是指一种货币只有一个汇率，这种汇率通用于该国所有的国际经济交往中。
- 16、**复汇率**：是指一种货币有两个或两个以上的汇率，不同汇率用于不同的国际经贸活动。
- 17、**实际汇率**：是名义汇率用两国价格水平调整后的汇率。
- 18、**有效汇率**：是指某种加权平均汇率指数。
- 19、**(外汇) 即期交易**：是指外汇买卖成交后，在两个营业日内办理交割的外汇交易。
- 20、**买入汇率**：也称买入价，是银行买入某种外汇时依据的汇率。
- 21、**卖出汇率**：也称卖出价，是银行卖出某种外汇时依据的汇率。
- 22、**中间价**：银行买入汇率和卖出汇率的算术平均数。
- 23、**升水**：是指某种货币在远期升值。
- 24、**贴水**：是指某种货币在远期贬值。

## 四、简答题

### 1、简述在岸金融市场和离岸金融市场的特点

在岸金融市场的特点：交易一般使用市场所在国发行的货币；交易受到市场所在国惯例和政策法令的约束；交易在外国的交易者与市场所在国的交易者之间进行。



离岸金融市场的特点：交易的货币一般不是市场所在国发行的货币；交易不受任何一国国内政策法规的管制；交易双方一般是市场所在国的非居民。

## 2、简述 20 世纪 90 年代以来国际资金流动的特点

国际资金流动规模巨大，其增长速度超过实体经济的增长速度；国际资金流动结构发生巨大变化，呈现出明显的证券化、衍生工具化的趋势，传统银行跨国贷款比重下降；机构投资者成为国际资金流动的主体。

## 3、外币资产成为外汇需要具备哪些条件？

第一是自由兑换性，第二是普遍接受性；第三是可偿还性。

## 4、简述欧洲货币市场的经营特点

不受地理限制，由现代化网络联系成全球性统一市场；交易规模大、品种多，金融创新活跃；有独特的利率结构；所受管制较少。

# 五、论述题

## 1、简述当前国际资本流动的特点、迅速发展的成因及影响

国际资金流动规模巨大，增长速度超过了实体经济的增长速度；国际资金流动的结构发生了巨大变化；机构投资者成为国际资金流动的主体。

国际资本迅速流动的主要原因是巨额金融资产的积累以及各国对资本流动管制放松。

影响：容易对各国经济带来冲击，大大增加了国际金融活动的风险；使各国金融市场的联系加深。

# 第三章 开放经济下的商品市场、货币市场与经常账户

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1C 2D 3C 4A 5A 6D 7C 8A 9D 10C

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，



并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分)

### 多项选择题答案：

1 ABCD    2 ABC    3 ACD    4 BCD    5 AB

### 三、名词解释

- 1、马歇尔-勒纳条件：当一国经济满足出口商品的需求弹性与进口商品的需求弹性之和大于1这个条件时，本国货币贬值对贸易余额的影响为正值，即货币贬值可以改善贸易余额。
- 2、J曲线效应：是指货币贬值对贸易余额的时滞效应，即一国货币贬值后刚开始可能会使该国贸易状况恶化，只有在经过一段时间的调整之后，该国的贸易状况才会改善。
- 3、劳尔森-梅茨勒效应：是指在对外贸易中，本国货币贬值后，在以本国货币衡量的收入和吸收数量均不变的情况下，居民的实际消费水平下降（因为居民需要消费一定数量的外国商品）。如果居民要维持他们原有的生活标准，那么势必在收入没有增加的情况下增加吸收支出，也就是说，贬值可能会增加自主性吸收支出，这一效应就是劳尔森-梅茨勒效应。
- 4、溢出效应：即一国收入的变动会通过贸易渠道引起另一国收入的相应变动。
- 5、反馈效应：即本国国民收入增加在对外国国民收入产生扩张效果后，外国国民收入的扩张又会进一步地反作用于本国的国民收入。
- 6、IS 曲线：ISI 曲线反映的是维持开放经济下的商品市场平衡时的国民收入和利率之间的关系。
- 7、LM 曲线：反映货币市场平衡时国民收入与利率组合情况的曲线。
- 8、CA 曲线：反映经常账户平衡时利率和国民收入组合的曲线。

### 四、简答题

- 1、简述开放经济的相互依存性。

开放经济的相互依存性主要体现为：溢出效应，即一国收入的变动会通过贸易渠道引起另一国收入的相应变动；反馈效应，即本国国民收入增加在对外国国民收入产生扩张效果后，外国国民收入的扩张又会进一步地反作用于本国的国民收入。

- 2、简述固定汇率制下开放经济的自动平衡机制

(1) 收入机制：国际收支逆差→外汇储备减少→名义货币供给下降→国民收入下降→进口支出下降→经常账户改善

(2) 货币价格机制：国际收支逆差→外汇储备减少→名义货币供给下降→物价水平下



降→实际汇率贬值→经常账户改善

### 3、简述浮动汇率制下开放经济的自动平衡机制

货币价格机制：国际收支逆差→外汇供不应求→名义汇率贬值→实际汇率贬值→经常账户改善

## 第四章 国际资金流动下的经济运行

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案：

1 AB 2 ABCD 3 AB 4 ABC 5 ABC 6AD

### 三、名词解释（本题 30 分，每小题 5 分）

1、货币危机：又称国际收支危机，广义的货币危机是指一国货币的汇率在短时期内出现较大幅度的贬值。狭义的含义是在市场参与者对一国的固定汇率失去信心的情况下，导致的该国固定汇率制度崩溃、外汇市场动荡不安的带有危机性质的事件。

2、贝克计划：是美国财政部长贝克在 1985 年提出的解决国际债务危机的计划，主要是通过安排对债务国的新增贷款，将原有债务的期限延长等措施来促进债务国的经济增长，同时要求债务国调整其国内政策。

3、蔓延型货币危机：是指因为其他国家爆发货币危机的传播而发生的货币危机。

4、国际中长期资金流动：是指期限在一年或一年以上的国际资金流动。

5、国际短期资金流动：是指期限在一年以下的国际资金流动。

6、套利性资金流动：是指利用国际金融市场上利率或汇率的短暂差异而赚取差价而导致的国际资金流动。

7、避险性资金流动：又称资本外逃，是指金融资产的持有者为了资金的安全而进行资金调拨转移形成的短期国际资金流动。

8、投机性资金流动：是指利用国际市场上的汇率、金融资产价格或商品价格的波动，从中牟取利润而引起的的短期国际资金流动。





## 四、简答题

### 1、简述货币危机发生的原因

(1) 经济基础变化带来的投机冲击。其中政府过度的扩张性政策导致的经济基础恶化是引发危机的最根本的原因。(2) 由心理预期因素带来的投机性冲击。

### 2、一国货币危机爆发会对该国经济条件造成那些不利影响？

外资大量撤离，诱发金融危机、经济危机乃至政治危机和社会危机；会导致以本币衡量的对外债务大量增加；会被迫采取浮动汇率制，汇率大幅度波动。

### 3、简述 BP 曲线的三种情况

资金完全流动时，BP 曲线为水平线、资金不完全流动时，BP 曲线斜率为正、资金完全不流动时，BP 曲线是一条垂直线。

### 4、资产组合理论的核心观点有哪些？

投资者的目的是实现风险与收益的最佳组合；投资者将资产分散在多种资产之上，这一分散越广泛，资产组合的风险越小；最佳资产组合的确定取决于有效资产组合边界以及市场的无风险利率。对某一资产的需求与该资产的预期收益率正相关，与该资产的风险负相关。

### 5、投资者跨国界投资活动的动因是什么？

为了降低投资风险；为了增加投资收益。跨国界投资金融活动能够比国内投资更能有效的实现风险与收益的最佳组合。

### 6、两国间最优资产组合投资选取条件是什么？

在收益率基本接近的条件下，做出这一选择的决定性因素是其他国家与本国金融市场风险的相关性，这一协方差越小，两国间资产组合的风险降低效果就越明显。

## 五、论述题

### 1、简述 20 世纪 80 年代国际债务危机爆发的原因及解决方案

爆发的原因：国际金融市场利率上升；外在冲击（出口原材料价格下跌以及石油危机）导致发展中国家国际收支恶化；发展中国家未能合理利用所借资金来促进出口的增长；商业银行没有采取有效的风险控制措施。

解决方案：最初解决方案（1982-1984）：提供新贷款，延长还款期限；贝克计划（1985-1988）；布雷迪计划（1989 年以后）。

### 2、论述固定汇率制和浮动汇率制下资金完全流动及资金不完全流动时开放经济平衡的特点

固定汇率制下资金完全流动时的特点：利率水平与世界市场利率水平相同；此时经济



自动平衡机制主要是对资金流动进行调整的利率机制。

固定汇率制下资金不完全流动时的特点：利率水平与世界市场利率水平存在差异；此时经济自动平衡机制主要是利率机制和原有机制的结合。

浮动汇率制下资金完全流动时的特点：利率水平与世界市场利率水平相同；此时经济自动平衡机制主要体现为利率机制。

浮动汇率制下资金不完全流动时的特点：利率水平与世界市场利率水平存在差异；此时经济自动平衡机制主要是利率机制和货币—价格机制的结合。

### 3、论述生产性贷款产生债务危机的原因

资金借入时使用的是浮动利率贷款，在贷款使用期内利率大幅度上升超过了投资收益水平；利用资金进行投资的收益率低于预期水平；资金市场运作出现了低效率；债务国出口下降导致外汇稀缺等。

## 第五章 汇率决定理论（上）

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案：

1 ACD    2 ABCD    3 ABC

### 三、名词解释（本题 30 分，每小题 5 分）

1、一价定律：如果不考虑交易成本等因素，则以同一种货币衡量的不同国家的某种可贸易商品的价格在各国市场上应该是相同的。

2、弱购买力平价理论：该理论认为，交易成本及其他因素存在，导致各国一般物价水平以同一种货币计算时并不完全相等，而是存在一定的较为稳定的偏离。

3、铸币平价：是指两种金属铸币的含金量之比。

### 四、简答题（本题 30 分，每小题 10 分）

1、简述套补的利率平价理论的结论

汇率的远期升贴水等于两国货币利率之差。如果本国利率高于外国利率，则本币在远期将贬值；如果本国利率低于外国利率，则本币在远期将升值。即汇率的变动会抵消两国间的





利率差异，使外汇市场处于平衡状态。

2、根据国际收支说，影响汇率的因素有哪些？

本国的国民收入和外国的国民收入；本国的价格水平与外国的价格水平；本国的利率水平与外国的利率水平；对未来汇率预期的变动。

3、简述绝对购买力平价的一般形式及其含义

绝对购买力平价的一般形式：汇率=本国物价指数/外国物价指数。它的含义是：货币的汇率取决于不同货币衡量的可贸易商品的价格水平之比，即取决于不同货币对可贸易商品的购买力之比。

4、简述相对购买力平价的一般形式及其含义

相对购买力平价的一般形式是： $\Delta e = \Delta p - \Delta p^*$  它的含义是：汇率的升值与贬值是由两国货币的通货膨胀的差异决定的。如果本国通货膨胀率超过外国，则本币贬值。

5、简述套补的利率平价的一般形式及经济含义

套补的利率平价的一般形式是： $p = i - i^*$ ，其经济含义是：汇率的远期升水率等于两国货币利率之差，如果本国利率高于外国利率，则本币在远期将贬值，反之，本币在远期将升值。

6、简述非套补的利率平价的一般形式及经济含义

非套补的利率平价的一般形式是： $E_p = i - i^*$ ，其经济含义是：预期的未来汇率变动率等于两国货币利率之差，如果本国利率高于外国利率，则意味着市场预期本币在远期将贬值。

## 五、论述题

1、根据国际收支说，影响汇率的因素变化后如何影响汇率的变动？

本国的国民收入增加，本币贬值；外国的国民收入增加，本币升值；本国的价格水平上升，本币贬值；外国的价格水平上升，本币升值；本国的利率水平提高，本币升值；外国的利率水平提高，本币贬值；预期本币在未来贬值，则本币在即期就出现贬值。



## 第六章 汇率决定理论（中）

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 A 2 B 3 C 4 D 5 B 6 D 7 A 8 A 9 B 10 C 11 D

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

多项选择题答案：

1 ACD 2 ABCD 3 ABC 4 ABCD 5 ACD

### 三、名词解释

- 1、汇率的超调：由于商品市场价格存在黏性，当货币供给一次性增加后，本币汇率的瞬时贬值程度大于其长期贬值的程度。
- 2、资产市场说：应该把汇率看作是资产的价格，这一价格是在资产市场上决定的，分析汇率决定应该采用与普通股价决定基本相同的理论。

### 四、简答题

1、简述超调模型的基本结论

在短期内，由于价格水平不发生调整，货币供给的一次性增加只是会造成本国利率的下降，本币贬值超过长期平衡水平，本国的产出超过充分就业水平。

在长期内，由于价格可以进行充分的调整，本国价格水平会与货币供给量的增加同比例上涨，本国的货币汇率最终会达到长期平衡水平。

2、资产市场说与传统汇率决定理论在分析方法上有何不同？

资产市场说认为：决定汇率的是存量因素而不是流量因素；在当期汇率决定中，预期发挥着重要作用。

3、简述资产组合理论的图形分析

MM 曲线是描述货币市场处于平衡状态的本国利率与汇率的组合，斜率为正，货币供给增加使 MM 曲线向左移动。BB 曲线是表示本国债券市场处于平衡状态的本国利率与汇率的



组合，斜率为负，本国债券增加增加使 BB 曲线向右移动。FF 曲线是表示外国债券市场处于平衡状态的本国利率与汇率的组合，斜率为正，外国债券增加使 FF 曲线向下移动。

## 五、论述题

### 1、论述汇率的弹性价格货币分析法的主要观点

基本观点是：本国与外国之间实际的国民收入、利率水平以及货币供给水平通过对各自物价水平的影响决定了两国之间的货币的汇率水平。

本国货币供给水平一次性增加导致本国货币贬值，相反，外国货币供给水平增加将造成本国货币升值；本国国民收入增加引起本国货币升值，外国国民收入增加造成本国货币贬值；本国利率水平上升造成本国货币贬值，外国利率水平上升造成本国货币升值。

## 第七章 汇率决定理论（下）

### 一、单项选择题

#### 单项选择题答案：

1B 2A 3A

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

#### 多项选择题答案：

1 ACD 2 ABCD

### 二、名词解释

1、汇率微观市场结构分析理论：是从外汇市场的微观运行机制角度分析汇率变动的理论，此理论产生的基本有瘾是外汇市场上的决定之谜、过度波动之谜和远期偏差之谜等谜团。

2、订单流：是标明交易方向的外汇市场的交易量。



## 第八章 开放经济下的政策目标与工具

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 D 2 C 3 C 4 A 5 B 6 A 7 B 8 A 9 C 10 A 11 A 12 D

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案： 1 ABC 2 BC 3 CD 4 AB 5 CD 6 AC 7 ABCD 8 AD

### 三、名词解释

- 1、米德冲突：在汇率固定不变时，政府只能运用影响社会总需求的政策来调节内外均衡，这样在开放经济运行的特定区间，便会出现内外均衡难以兼顾的情形。
- 2、丁伯根原则：是指政府在调控宏观经济时，要实现几种独立的政策目标，至少需要相互独立的几种有效的政策工具。
- 3、有效市场分类原则：是指在调节宏观经济时，每一目标应指派给对这一目标有相对最大的影响力、因而在影响政策目标上具有相对优势的工具有。
- 4、直接管制政策：是政府对经济交易实施的直接行政控制。
- 5、内部均衡：国民经济处于无通货膨胀的充分就业状态。
- 6、外部均衡：与一国宏观经济相适应的合理的国际收支结构。
- 7、政策搭配：是指针对内外均衡目标，确定不同政策工具的指派对象，并尽可能的进行协调以同时实现内外均衡。这一政策之间的协调和指派成为政策搭配。

### 五、简答题

1、简述开放经济下的政策工具

调节社会总需求的政策工具，主要包括需求增减型政策和需求转化型政策。其中需求增减型政策包括：财政政策和货币政策，需求转换型政策包括汇率政策和直接管制政策。

调节社会总供给的政策工具（结构性政策），包括：产业政策和科技政策。



提供融资的政策工具主要体现为国际储备政策，包括：官方储备使用和国际信贷使用。

## 六、论述题

### 1、论述开放经济下政策的搭配运用

财政政策和货币政策的搭配：当失业和国际收支逆差并存时，财政政策扩张，货币政策紧缩；当通货膨胀和国际收支逆差并存时，财政政策紧缩，货币政策紧缩；当通货膨胀和国际收支顺差并存时，财政政策紧缩，货币政策扩张；当失业和国际收支顺差并存时，财政政策扩张，货币政策扩张。

支出转换型政策与支出增减型政策的搭配：当通货膨胀和国际收支逆差并存时，支出增减政策紧缩，支出转换政策贬值；当失业和国际收支逆差并存时，支出增减政策扩张，支出转换政策贬值；当失业和国际收支顺差并存时，支出增减政策扩张，支出转换政策升值；当通货膨胀和国际收支顺差并存时，支出增减政策紧缩，支出转换政策升值。

## 第九章 开放经济下的财政、货币政策

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1C 2C 3C 4B 5D 6D 7C 8B 9D 10C

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案：

1 ABCD 2 ABCD 3AB 4CD 5ABCD 6BC

三、名词解释（本题 30 分，每小题 5 分）

### 1、三元悖论（克鲁格曼三角）

在开放经济中，在宏观经济调控中，在稳定的汇率制度、资金的完全流动和独立的货币



政策这三个目标中，政府不能同时实现这三个目标，而只能在选择其中两个目标的同时放弃另外一个。

#### 四、简答题（本题 30 分，每小题 10 分）

##### 1、简述固定汇率制和浮动汇率制下财政政策和货币政策的效果

在固定汇率之下，当资金完全流动时，货币政策无效，财政政策非常有效（比在封闭经济条件下效果提高）；在浮动汇率之下，当资金完全流动时，货币政策非常有效，财政政策无效。

##### 2、简述中长期财政货币政策的效力

在固定汇率制下：货币政策不会对价格及总产出水平造成持久影响，财政政策不会对总产出造成影响，但是会提高价格水平。

在浮动汇率制下：货币政策不会对总产出产生影响，但是会提高价格水平。财政政策不会对价格及总产出水平造成持久影响。

总之，从对就业和国民收入的影响角度看，中长期内，无论是固定汇率制还是浮动汇率制，财政政策和货币政策都无效。

## 第十章 开放经济下的汇率政策

### 一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

#### 单项选择题答案：

1D 2B 3C 4A 5C 6A 7C 8B 9A 10B

### 二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

#### 多项选择题答案：

1 ABCD 2 AB 3 AD 4 BC 5 AB 6 CD 7 AB 8 AC 9 AB 10 ABD

### 三、名词解释

1、汇率悲观论：是指认为由于种种原因，汇率的支出转换效应难以发挥作用，从而汇率难





以对经济运行进行调节。

- 2、货币操纵：是指一国运用各种手段来达到特定的汇率高估或者低估的目的。
- 3、货币局制：是指法律中明确规定本国货币与某一外国可兑换货币保持固定的交换比率，并且对本国货币的发行做出特殊限制以保证履行这一法定义务的汇率制度。
- 4、汇率制度：是指一国货币当局对本国汇率水平的确定、汇率变动方式等问题所作的一系列安排和规定
- 5、固定汇率制：是指政府运用行政或法律手段确定、公布、维持本国货币与某种参照物之间固定比价的汇率制度。
- 6、浮动汇率制：是指汇率水平完全由外汇市场的供求关系决定，政府不对汇率水平进行干预的制度。
- 7、爬行钉住制度：是指汇率可以做经常的、小幅度调整的固定汇率制度。
- 8、汇率目标区制度：是指将汇率浮动限制在一定区域的汇率制度。

#### 四、简答题

- 1、简述影响一国汇率制度选择的主要因素

本国经济的结构特征：小国适用于固定汇率，大国应采用浮动汇率；特定的政策目的：要防止国内通货膨胀，应采用固定汇率，要防止输入型通货膨胀，应采用浮动汇率；地区性经济合作情况，存在密切贸易往来的国家应该实施固定汇率；国际经济条件的制约。

- 2、简述货币局制的优缺点

优点：管理和操作非常简便，赋予了货币政策高度可信性。

缺点：名义汇率僵硬，金融系统脆弱，中央银行职能部分丧失，财政政策受到限制。

- 3、汇率悲观论的代表性观点有哪些？

弹性悲观论、购买力平价理论、实际工资刚性论、因市定价与沉淀成本、当地货币定价。

- 4、依存经济模型与 IS-LM 模型的区别是什么？

经济体还存在不可贸易部门，社会资源在可贸易品与不可贸易品两个部门分配，总需求也相应分为两个部分；在可贸易品部门购买力平价理论成立，可贸易品价格有国际市场决定；价格具有完全弹性，经济体保持充分就业。

- 5、简述内部实际汇率的调整机制

需求转向不可贸易品的调整机制；政府对可贸易品部门的生产提供补贴的调整机制；



本国发现矿产资源的调整机制。

## 五、论述题

### 1、浮动汇率制度的支持者认为浮动汇率制有哪些优点？

浮动汇率制度在国际收支失衡后具有使经济恢复内外均衡的自动调节机制，并且这一调节机制具有单一性、自发性、微调性和稳定性；在实现内外均衡的政策利益问题上，浮动汇率制具有政策自主性、政策纪律性和政策放大性；在对国际经济关系的影响方面，浮动汇率制有利于促进国际经济交往，对通货膨胀国际传播具有隔绝作用，有利于国际政策的协调。

### 2、论述外汇市场的干预形式

按照干预手段，可以分为直接干预和间接干预；按照是否引起货币供应量的变动，可以分为冲销式干预和非冲销式干预；按照干预策略，可以分为熨平每日波动式干预、砥柱中流型干预和非官方钉住型干预；按照参与干预的国家分，可分为单边干预和联合干预。

## 第十一章 开放经济下的直接管制政策

### 一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

#### 单项选择题答案：

1 D 2 B 3 A 4 D 5 B 6 B 7 A 8 C 9 D

### 二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

#### 多项选择题答案：

1 ABCD 2 ABCD 3 AB 4 ABCD 5 AB 6 AD

### 三、名词解释

- 1、复汇率：是指一个国家实行两种或两种以上汇率的汇率制度
- 2、货币自由兑换：是指在外汇市场上能够自由的用本国货币购买（兑换）外国货币，或者用某种外国货币购买（兑换）本国货币。
- 3、资本逃避：是指由于恐惧、怀疑或者为规避某种风险或管制所引起的资本向其他国家的



异常流动

4、货币替代：是指经济发展进程中国内对本国货币币值的稳定失去信心或者本国货币资产的收益率相对较低时，外币在货币的各个职能上全部或部分替代本币发挥作用的一种现象。

## 四、简答题

1、简述直接管制政策的经济效应

直接管制政策的收益主要表现为对经济发挥稳定性作用。

直接管制政策的成本主要表现为：引发寻租行为，造成社会福利的无谓损失，导致一系列非法活动，对外汇兑换的管制对一国国内经济的长远发展造成较大不利影响，对国际经济交往产生不良影响。一般认为，直接管制政策实施时间越长，其弊端越大。

2、一国货币实现完全可兑换要经理哪几个阶段？

经常账户有条件兑换、经常账户自由兑换、经常账户自由兑换加资本金融账户有条件兑换、经常账户自由兑换加资本金融账户自由兑换四个阶段。

3、一国货币实现自由兑换需要哪些条件？

健康的宏观经济状况、健全的微观经济主体、合理的经济开放状态、恰当的汇率制度与汇率水平。

4、资本逃避对一国经济的不利影响有哪些？

短期看，对本国经济带来混乱和动荡；长期看，降低了本国可利用的资本的数量，减少了本国的税收收入，增加了本国的外债负担，从而引起一系列的严重的经济后果。

5、简述政府直接管制政策的形式有哪些？

对价格管制，包括对物价和工资价格的管制；对金融市场的管制，包括各种利率的制定界限、对资金流入流出的限制；对进出口贸易的管制，包括区别关税措施、非关税壁垒如进口配额、进口许可证；对外汇交易的管制，包括：对货币兑换的管制、对汇率的管制、对外汇资金收入和运用的管制。

## 五、论述题

1、论述复汇率的利弊

作用：有利于维持一定数量的外汇储备；隔绝源自国外的冲击，达到商业政策目的，实现财政目的。

危害：管理成本高，扭曲价格，造成不公平竞争。



## 第十二章 开放经济下的其他政策

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 B 2 D 3 A 4 A 5 B 6 D 7 D 8 A 9 C 10 D 11 A 12 C

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

多项选择题答案：

1 ACD 2 ABCD 3 ABC 4 ABCD 5 ABC 6 ABC

### 三、名词解释

- 1、国际储备：是指一国货币当局能随时用来干预外汇市场、支付国际收支差额的资产。
- 2、周期性失衡：是指一国经济周期性波动所引起的国际收支的失衡。
- 3、国际清偿力：指一国政府为本国国际收支赤字融通资金的能力。它既包括一国为本国国际收支赤字融资的现实能力即国际储备，又包括融资的潜在能力即一国向外借款的最大可能能力。
- 4、备用信贷：是指一成员国在国际收支发生困难或预计要发生困难时，同基金组织签订的一种备用借款协议。
- 5、互惠信贷：是两个国家签订的使用对方货币的协议。
- 6、结构性失衡：是指一国因为产业结构或者经济结构不能适应世界市场结构变化而导致的国际收支失衡。

### 四、简答题

1、简述国际储备的作用

清算国际收支差额，维持对外支付能力；干预外汇市场，调节本国货币汇率；备用保证。

2、简述储备币种管理应遵循的原则



币值的稳定性、盈利性、国际经贸往来的方便性

### 3、简述国际收支失衡的类型

临时性失衡、结构性失衡、货币性失衡、周期性失衡

### 4、简述供给政策的主要内容

科技政策，包括：推动技术进步、提高管理水平、加强人力资本投资；产业政策，主要是优化产业结构，制度创新政策，只要体现在企业制度改革上，包括企业投资制度改革、企业产权制度改革等。

### 5、国际收支结构分析法的主要观点是什么？

国际收支失衡并不一定完全是由国内货币市场失衡引起的。国际收支逆差尤其是长期性的国际收支逆差，既可以是长期性的过度需求引起的，也可以是长期性的供给不足引起的。而长期性的供给不足往往是由于经济结构问题引起的。因此，政策调整的重点应该放在供给方面，以加快经济发展、提高劳动生产率来改善经济结构，实现外部均衡。

## 五、论述题

### 1、论述决定一国最佳储备量的影响因素。

进口规模；进出口贸易（或国际收支）差额的波动幅度；汇率制度；国际收支自动调节机制和调节政策的效率；持有储备的机会成本；金融市场的发育程度；国际货币合作状况；国际资金流动状况。

## 第十三章 政策的国际协调

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

多项选择题答案：

1 ABC 2 ABCD 3 CD 4 ABCD 5 ABCD

## 三、名词解释

1、政策国际协调：从狭义看，政策国际协调就是指各国在制定国内政策的过程中，通过各国间的磋商等方式来对某些宏观政策进行共同的设置。从广义看，凡是在国际范围内能够对



国内宏观政策产生一定程度制约的行为均可视为政策国际协调。

2、托宾税：托宾提议应该对现货外汇交易课征全球统一的交易税，经济学家将这种外汇交易税成为托宾税。

## 四、简答题

1、依据政策协调的程度，国际政策协调可分为那几个层次

信息交换；危机管理；避免共享目标变量的冲突；合作确定中介目标；部分协调；全面协调。

## 五、论述题

1、论述固定汇率制下经济政策的国际传导

货币政策的国际传导：本国采取扩张性的货币政策，会导致本国产出上升，外国产出上升，本国和外国货币供应增加，两国利率水平下降。

财政政策的国际传导：本国采取扩张性的财政政策，会导致本国产出上升，外国产出上升，本国货币供应增加，和外国货币供应减少，两国利率水平都上升。

2、论述浮动汇率制下经济政策的国际传导

货币政策的国际传导：本国采取扩张性的货币政策，本国产出上升，外国产出下降，本国与外国利率水平都下降。

财政政策的国际传导：本国采取扩张性的财政政策，会导致本国产出上升，外国产出上升，本国与外国利率水平都上升。

## 第十四章 国际协调的制度安排：国际货币体系

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 C 2 D 3 B 4 A 5 C 6 C 7 A 8 B 9 A 10 B 11 D 12 C 13 D 14 A 15 B 16 B  
17 A 18 A 19 B 20 D





## 二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

### 多项选择题答案：

1 ABC 2 C D 3 ABC 4 ABCD 5 ABC 6 AD 7 ABC 8 ABC 9 ABCD

10、ACD

## 三、名词解释（本题 30 分，每小题 5 分）

- 1、特里芬两难：为了满足世界各国发展经济的需要，美元供应必须不断增长；而美元供应的不断增长，使美元同黄金的兑换性日益难以维持。
- 2、悬突额：是指流出的美元超过美国黄金储备的余额。
- 3、份额：是成员国参加国际货币基金组织时向其缴纳的一定数额的款项。
- 4、贷款条件性：是指国际货币基金组织在向成员国提供贷款时附加了相应的条件，其目的是使贷款与可维持的国际收支前景及还款前景相结合，保证贷款的使用不损害基金组织的流动性，并有助于调整受贷国的经济状况。
- 5、国际金本位制：就是各国普遍采用金本位制作为货币制度的国际货币体系。
- 6、金本位制：是以黄金作为本位货币的一种货币制度。
- 7、悬突额：是指流出的美元超过美国黄金储备的余额。

## 四、简答题（本题 30 分，每小题 10 分）

### 1、简述布雷顿森林体系的主要内容

建立一个永久性国际金融机构：国际货币基金组织。实行以黄金-美元为基础的、可调整的固定汇率制度。取消对经常账户交易的外汇管制。

### 2、简述牙买加体系的主要内容

汇率安排多样化；黄金非货币化；扩大特别提款权的作用；扩大基金组织的份额；增加对发展中国家的资金融通数量和限额。

### 3、简述国际货币基金组织的职能

确立成员国在汇率政策、与经常项目有关的支付以及货币的兑换性方面需要共同遵守的行为准则并监督实施。对发生国际收支困难成员国提供必要的临时性资金融通。为成员国提供国际货币合作与协商的场所。

### 4、简述国际货币基金组织的贷款可以分为那四类？



应付国际收支短期波动的短期贷款；带有结构调整性质的中长期贷款；帮助计划经济国家向市场经济转轨的制度转型贷款；应付突发危机的紧急贷款。

#### 5、国际金本位制的特点有哪些？

黄金不但是国际货币体系的基础，而且可以自由输入输出；金币可以自由铸造；一锅金币可以和另一国金币自由兑换，或者一锅金币可以和其他金属或银行券自由兑换。

#### 6、国际金本位制内外部均衡机制的局限性

要求各国政府遵守特定的游戏规则；当商品价格不具有完全弹性时，这一机制常常会破坏内部均衡；这一机制需要黄金产量能满足经济发展对货币供给量的需求。

#### 7、牙买加体系内外部均衡实现机制的特点

在政府通过政策搭配实现内外部均衡的同时，经济自发调节机制也发挥着重要作用；在内外部均衡的关系上，内部均衡居于首要地位；在实现内外均衡过程中，国际政策协调的地位有所下降。

#### 8、为什么说牙买加体系的运行效果是令人满意的？

国际经济交往获得迅速发展；各国政策自主性得到加强；这一体系经受住了各种因素的多次冲击，显示出了比较强的适应性。

#### 9、简述物价-现金流动机制的调节过程

当一国国际收支出现赤字，则该国黄金外流，货币供应减少，引起国内物价下跌，国内物价下跌本国实际率贬值，本国商品在国外市场的竞争力提高，进口减少，出口增加，国际收支赤字降低直至消除，当出现国际收支盈余时，调整过程正好相反。

#### 10、布雷顿森林体系内外部均衡实现机制的特点

以政策调节为主，在内外均实现问题上存在不对称性。

## 五、论述题

### 1、论述 IMF 的资金来源及运用原则

资金来源：成员国以可兑换货币缴纳的份额；国际货币基金组织在运营中所获得的收益；向成员国借入的款项；其他资金来源。

运用原则：贷款额与成员国的份额密切相关；根据不同的调节目的，把贷款分为不同的种类；贷款基本上都附加使用条件。



## 第十五章 国际协调的区域实践：欧洲货币一体化

一、单项选择题（在每小题的四个备选答案中选出一个正确答案，并将其序号写在答案纸上）

单项选择题答案：

1 D 2 A 3 C 4 B 5 B 6 A 7 B 8 C 9 C 10 A

二、多项选择题（在每小题的备选答案中选出二个至四个正确答案，并将其序号写在答案纸上，错选、多选、漏选均不得分）

多项选择题答案：

1 BCD 2 ABC 3 CD 4 AB

### 三、名词解释

1、最适度货币区：是结合某种经济特征来判断汇率制度的优劣，并说明何种情况下实行固定汇率安排和货币同盟或货币一体化是最佳的。

### 四、简答题

1、简述经济一体化与固定汇率区的收益与成本

固定汇率制的最主要收益是可以简化经济活动的计算步骤，方便交易的顺利实现，并提供一个更容易预测的决策基础；一国与一个实行固定汇率安排的通货区的经济一体化程度越高，该国通过其货币与通货区内其他货币汇率实行固定安排所得到的货币效率收益就越大，而且这一收益与国际贸易和生产要素的国际流动成正相关关系。

成本：一国加入通货区，必须放弃其运用汇率工具和货币政策实现稳定国内产出和就业目标的一部分自主权。

2、简述欧洲货币体系的主要内容

欧洲货币单位、欧洲货币合作基金、稳定汇率机制。

3、欧洲货币一体化经历了哪几个阶段？

跛行货币区；联合浮动；欧洲货币体系；欧洲单一货币。



**练习册答案**  
**第一篇 国际贸易术语**  
**(第一章—第三章)**

**一、单选题**

1.A 2.B 3.C 4.A 5.B 6.D 7.A 8.B 9.C 10.A 11.D 12.C 13.C 14.D 15.A 16.A 17.A  
18.B 19.B 20.D 21.C 22.B 23.D 24.D 25.D 26.B 27.A 28.C 29.C 30. D

**二、多选题**

1.BD 2.ABCD 3.BD 4.ABC 5.ABC 6.BCD 7.AC 8.BCD 9. CD 10.AC 11.AD  
12.AB 13.ABD 14.ACD 15.ABD 16.ABCD 17.CD 18.ABD 19.ABCD 20.ABC  
21.AB 22.ABCD 23.AC 24.AB 25.AB 26.BC 27.ABC 28.ABCD 29. ABD 30. BC

**三、名词解释**

1.贸易术语：是用来表示商品价格构成，并说明买卖双方交接货过程中有关责任、费用和 risk 划分的专门用语。

2.象征性交货：指卖方只需按期在约定地点完成装运，并向买方提交合同规定的包括物权凭证在内的有关单证，就算完成了交货义务，而无须保证到货。

3.实际交货：指卖方要在规定的时间和地点，将符合合同规定的货物提交给买方或其指定人，而不能以交单待交货。

4.FOB：即装运港船上交货。卖方在合同约定的日期和期限内，将货物运到合同规定的装运港口，并交到买方指定的船上，即完成其交货任务。

5.CIF：成本保险加运费。卖方要在合同约定的日期和期限内，将货物运到合同规定的装运港口，并交到买方指定的船上，即完成其交货任务。另外，卖方还要为买方办理运货保险。

**四、计算题**

$$1. \text{CFR} = \text{CIF} - F \quad 1600 - 1500/100 = 1545(\text{港元})$$

$$2. \text{CIF} = \text{FOB} + F + I$$

$$1500 + (3000/100 + \text{CIF} * 10\%) = \text{CIF}$$

$$\text{CIF} = 1700(\text{美元})$$

**五、案例分析**

答：我方不能因床单受潮而拒付货款，也不能向卖方提出索赔。理由如下：

(1) 采用 CIF 术语成交时，属于象征性交货，卖方是凭单交货买方是凭单付款，只要卖方如期向买方提交了合同规定的全套合格单据，即使货物在运输途中损坏或灭失，买方也必须履行付款义务。反之，如果卖方提交的单据不符合要求，即使货物完好无损地运达目的地，买方仍有权拒付货款。就此案例而言，卖方提交了全套合格单据，我方应支付货款。

(2) 在 CIF 条件下，买卖双方风险转移界限为装运港船上。货物越过装运港船上后的风险应由买方负担。就本案例可以看出，货物越过船上之前是完好的，因此卖方不承担风险。我方据此不能向卖方提出索赔，可依照所投险别向保险公司



提出索赔。

## 第二篇 国际货物买卖合同

### 第四章 合同的主体与标的

#### 一、单选题

1.C 2.D 3.B 4.A 5.D 6.B 7.A 8.C 9. B 10. C 11.B 12.B 13.A 14.A 15.B

#### 二、多选题

1.AB 2.ABC 3.BC 4.ABC 5.ABC 6.ABE 7.ABC 8.ABCD 9.ABCE 10.ABC

#### 三、名词解释

1. 凭样品成交：凡是以样品表示商品质量并以此作为交货依据的，称为凭样品成交。

2. 对等样品：卖方根据买方提供的样品，加工复制出一个类似的样品交买方确认，这种经确认后的样品，成为对等样品或回样，也可称之为确认样品。

3. FAQ：良好平均品质。一定时期内某地出口货物的平均品质水平，一般指中等货而言。

4. 品质公差：指工业制成品的质量指标在国际上公认的合理误差范围内而言。

5. 品质机动幅度：指允许卖方所交货物的质量指标在一定幅度内有灵活性。

6. 以毛作净：以毛重当作净重计价。

7. 公量：以商品的干净重加上国际公定回潮率与干净重的乘积所得出的重量。

8. 溢短装条款：为了使交货数量具有一定范围的灵活性和便于履行合同，买卖双方可在合同中合理规定数量机动幅度。主要由三部分组成，即数量机动幅度的范围、溢短装的选择权和溢短装部分的作价办法。

9. 中性包装：指既不标明生产国别、地名和厂商的名称，也不标明商标或牌号的包装。

10. 定牌生产：指卖方按买方的要求，在其出售的商品或包装上标明买方指定的商标或品牌。

#### 四、计算题

1. 解：实际回潮率=水分/干量=(10-8)/8=25%

公量=商品重量×(1+公定回潮率)/(1+实际回潮率)  
=10×(1+11%)/(1+25%)=8.88 公吨

2. 答：(1) 这是一个溢短装条款

(2) 最多可装 1050 箱，最少应装 950 箱

(3) 买方应支付货款 100\*1020=102000 美元

#### 五、案例分析

1. 答：不妥当，此种行为严格来说视为违约，可能会招致对方拒收货物或者索赔，即使对方接受，也影响我方的利润。

2. 答：日商做法不合理。

合同中以明确规定溢短装条款，我方也未超过机动幅度，且合同中也规定了





多出部分价格结算，所以日商提出降价 5%的要求是违反合同规定的。

3.答：我方一般可以接受。但是在处理该项业务时应注意下列问题。首先要注意对方所用商标在国内外是否已有第三者注册，如果有，则不能接受。如果我方一时还无法判明，则应在合同中写明“若发生工业产权争议，则应由买方负责”。此外，还需要考虑我品牌在对方市场的销售情况，如果我方产品已在对方市场树立了良好的信誉，很畅销，则不宜接受中性包装条款，否则会影响我方产品地位，造成市场混乱。

4.答：会遭到拒付。在使用信用证时，银行是以信用证的金额为限，该案例超出了信用证金额。

## 第五章 国际货物运输

### 一、单项选择题

1.C 2.C 3.A 4.C 5.C 6.C 7.C 8.B 9.C 10.C

### 二、多选题

1.ABCD 2.ABCD 3.ABD 4.ABC 5.ABCD 6.BCD 7.ABD 8.AD 9.AB 10.ABC

### 三、名词解释

1.班轮运输：指在固定的航线上和在固定港口之间，按照船公司事先公布的船期表，进行反复的、有规律的航行以从事货物运输业务，并按事先公布的费率收取运费。

2.定程租船：又称航次租船。是指由船舶所有人负责提供船舶，在指定港口间进行一个航次或数个航次，承运指定货物的租船运输。

3.国际多式联运：指按照多式联运合同，以至少两种不同的运输方式，由多式联运经营人将货物从一国境内接运货物的地点运至另一国境内指定交付货物的地点。

4.分批装运：又称分期装运，是指一个合同项下的货物分若干批或若干期装运。

5.滞期费：指在规定的装卸期限内，租船人未完成装卸作业，给船方造成经济损失，租船人对超过的时间应向船方支付一定的罚金。

6.速遣费：指在规定的装卸期限内，租船人提前完成装卸作业，使船方节省了船舶在港的费用开支，船方应向租船人就节省的时间支付一定的奖金。

7.清洁提单：货物装船时表面状况良好，承运人在提单上对货物及/或包装表面状况没有不良批注。

8.不清洁提单：承运人明确加上货物及/或包装状况不良或存在缺陷等批注的提单。

### 四、计算题

1.解：此批货物体积=  $(40 \times 30 \times 20) / 1000000 \times 100 = 2.4$  立方米  
 此批货物重量=  $30 / 1000 \times 100 = 3$  公吨  
 因为重量吨  $3 > 2.4$  尺码吨，所以应以重量吨计算  
 总运费=  $3 \times 222 \times (1 + 10\%) = 732.6$  港元





2.解：此批货物体积=（100×40×25）/1000000×200=20 立方米

此批货物重量=95×200/1000=19 公吨

运费=20×80×（1+10%+15%）=2000 美元

CFR=FOB+运费=400+2000/200=410 美元

## 五、案例分析题

1.答：银行无权拒付，我公司不违犯 L/C 的规定。因为尽管我方分别在大连、新港装货，而且在同一个航次，不能视为分批。

2.答：会遭到银行拒付。因为如果 L/C 中规定了分批的方法，则必须按规定执行。按照 UCP600 的规定，只要其中有一批没有按规定做，这一批及以后各批均告失效。

## 第六章 国际货物保险

### 一、单项选择题

1.C 2.A 3.C 4.D 5.D 6.D 7.A 8.B 9.A 10.A 11.D 12.D 13.B 14.B 15.C

### 二、多选题

1.ABCD 2.BC 3.ABC 4.ABCD 5.AD 6.AC

### 三、名词解释

1.全部损失：指运输途中的货物全部灭失，或完全编制或不可能归还被保险人等。

2.实际全损：保险标的发生保险事故后灭失，或者受到严重损坏完全失去原有形体，效用，或者不能再归还被保险人所拥有。

3.推定全损：货物发生保险事故后，认为货物全损已不可避免，或者为避免实际全损所需支付的费用和继续运往目的港的费用，超过货物保险价值损失。

4.共同海损：在海洋运输途中，当船舶、货物或其他财产遭遇共同危险时，为了解除共同危险，有意识地采取合理的抢救措施，所直接造成的特殊的货物牺牲或支出的额外费用，称为共同海损。

5.单独海损：指在运输过程中遭遇海上风险直接造成船舶或货物的部分损失，属于特定利益方的部分损失。

6.施救费用：货物在遭受承保责任范围内的灾害事故时，被保险人或其代理人与受让人，为了避免或减少损失，采取了各种抢救或防护措施而所支付的合理费用。

7.救助费用：货物在遭受了承保责任范围内的灾害事故时，由保险人和被保险人以外的第三方采取了有效的救助措施，在救助成功后，由被救方付给救助人的一种报酬。

### 四、简答题

答：共同海损和单独海损的区别是：

（1）造成损失的原因不同：共同海损是为了接触或减轻共同风险，人为地采取的合理措施造成的损失，而单独海损则是由承保风险直接导致的损失。

（2）损失的承担方式不同。共同海损由所有获救各方按其获救价值的比例分摊，



而单独海损则由遭受损失的一方单独承担。

### 五、计算题

- 1.解:  $CIF = CFR / (1 - \text{投保加成} \times \text{保险费率}) = 2 / (1 - 110\% \times 0.8) = 2.02$  (美元)  
 投保金额 =  $CIF \text{ 总值} \times 110\% = 3000 \times 2.02 \times 110\% = 6666$  (美元)  
 保险费 =  $CIF \text{ 总值} \times 110\% \times \text{保险费率} = 3000 \times 2.02 \times 110\% \times 0.8\% = 53.33$  (美元)
- 2.解:  $CIF \text{ 价} = (\text{FOB 价} + \text{运费}) / [1 - (1 + \text{投保加成率}) \times \text{保险费率}]$   
 $= (800 + 800 \times 4\%) / [1 - (1 + 10\%) \times 0.8\%]$   
 $= 839.39$  美元

### 六、案例分析题

1.答: 损失的 2100 美元与 8000 美元全部给予赔偿。因为由于意外事故以及在意外事故先后由于自然灾害所造成的部分损失责任属于平安险的范围。

2.答: ①③属于单独海损; ②④⑤属于共同海损

## 第七章 价格

### 一、单选题

1.C 2.A 3.B 4.A 5.A 6.C 7.C 8.A 9.B 10.C

### 二、名词解释

- 1.出口总成本: 指外贸企业为出口商品支付的国内总成本, 其中包括进货成本和国内费用。如需缴纳出口税的商品, 出口总成本中还应包括出口税。
- 2.出口外汇净收入: 指出口外汇总收入扣除劳务费用等非贸易外汇后的外汇收入。
- 3.出口换汇成本: 指某商品出口净收入一个单位的外汇所需要的人民币成本。
- 4.出口盈亏率: 出口盈亏额(出口销售的人民币净收入与出口总成本差额)与出口总成本的比例, 用百分比表示。
- 5.佣金: 中间代理商因介绍生意或代买代卖而收取的酬金, 具有劳务费的性质。
- 6.折扣: 卖方给予买方一定的价格减让, 是价格上的一种优惠。

### 三、计算题

- 1.解: ①  $CFR = CIF \times (1 - \text{保险费率} \times \text{投保加成})$   
 ②  $CIFC5\% = CIF / (1 - 5\%)$   
 ③  $CFRC5\% = (1 - 3\%) \times CFRC3 / (1 - 5\%)$
- 2.解: 商品的出口总成本 =  $1800 \times (1 + 17\%) = 2106$  (元人民币)  
 出口销售外汇净收入 =  $500 - (70 + 6.5 + 15) = 408.5$  (美元)  
 该商品的换汇成本 = 出口总成本 / 出口销售外汇净收入  
 $= 2106 / 408.5 = 5.155$  (元人民币/美元)
- 3.解:  $CFR \text{ 净价} = \text{含佣价} \times (1 - \text{佣金率}) = 1000 \times (1 - 3\%) = 970$  美元  
 $CFRC5\% = \text{净价} / (1 - \text{佣金率}) = 970 / (1 - 5\%) = 1021$  (美元)
- 4.解: 出口总成本 =  $1800 \times (1 + 17\%) = 2106$  元  
 出口销售外汇净收入 =  $500 \times (1 - 3\%) - 70 - 6.5 = 408.5$  美元  
 换汇成本 =  $2106 / 408.5 = 5.16$  人民币/美元  
 出口销售人民币净收入 =  $408.5 \times 6.5 = 2655.25$  元



出口商品盈亏率=出口销售人民币净收入-出口总成本/出口总成本\*100%  
=2655.25-2106/2106\*100%  
=26.08%。

## 第八章 国际货款的收付

### 一、单项选择题

1.B 2.B 3.B 4.D 5.D 6.A 7.C 8.D 9.A 10.B 11.C 12.B 13.C 14.C 15.B 16.B 17.C  
18.B 19.C 20.C 21.A 22.A 23.D 24.B 25.A

### 二、多项选择题

1.BCD 2.ABCD 3.ABD 4.AB 5.BCD 6.ABCD 7.ABC 8.ABCD 9.CD 10.ABCD  
11.BC 12.BC 13.ABC 14.CD 15.ABCD 16.AD 17.BCD

### 三、名词解释

1、汇票：汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

2、出票：指出票人在汇票上填写付款人、付款金额、付款日期和地点及收款人等项目，经签字交给受票人（收款人）的行为。

3、提示：指持票人将汇票提交付款人要求承兑或付款的行为。

4、承兑：指付款人对远期汇票表示承担到期付款责任的行为。

5、贴现：指远期汇票经承兑后，汇票持有人在汇票尚未到期前在银行或贴现市场上转让，受让人扣除贴现息后将余款付给出让人行为。

6、背书：是由汇票持有人在汇票后面签上自己的名字，或再加上受让人的名字，并把汇票交给受让人的行为。

7、拒付：持票人提示汇票要求承兑时，遭到拒绝承兑，或持票人提示汇票要求付款时，遭到拒绝付款，均称拒付，也称退票。

8、追索权：汇票遭到拒付时，持票人对背书人、出票人及其他票据债务人请求偿还汇票金额、利息及费用的权利。

9、本票：指出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据。

10、支票：出票人在支票上签发一定的金额，要求受票的银行于见票时立即支付一定金额给收款人或持票人。

11、汇付：付款人主动通过银行或其他途径将款项汇交收款人的一种结算方式。

12、顺汇：指资金的流动方向和支付工具的传递方向相同。汇付属于顺汇。

13、逆汇：指资金的流动方向与支付工具的传递方向相反。托收属于逆汇。

14、托收：指出口人委托银行代收货款的支付方式。

15、付款交单：指出口人的交单以进口人的付款为条件，即在进口人付清货款后，才能获得单据。

16、承兑交单：指出口人的交单以进口人在汇票上承兑为条件，即在进口人承兑汇票后，才能获得单据。



17、信用证：开证行根据申请人（买方）的请求向受益人开立的，有确定金额，在一定期限内凭规定单据在指定地点支付的书面保证。

18、备用信用证：开证人（一般是银行）应付款人的请求开给受益人，保证在受益人出示特定单据或文件，开证人在单证相符的条件下必须付给受益人一笔规定的款项或承兑汇票的一种书面凭证。

19、银行保函：又称保证书，是指银行、保险公司、担保公司或个人（担保人）应申请人的请求，向第三方（受益人）开立的一种书面信用担保凭证。保证在申请人未能按协议履行义务时，由担保人代其履行一定金额、一定期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。

20、国际保理：出口商交货后把应收账款的发票和装运单据转让给保理商，即可取得应收取的大部分贷款，日后一旦发生进口商不付或逾期付款，则由保理商承担付款责任，在保理业务中，保理商承担第一付款责任。

#### 四、案例分析题

1.答：托收行不应该承担责任。

2.答：不对，题中 B 银行构成保兑行，需要承担和开证行同样的付款责任。

3.答：(1)银行有权拒绝议付。理由如下：根据《UCP600》的规定，信用证虽是根据买卖合同开出的，但一经开出就成为独立于买卖合同的法律关系。银行只受原信用证条款约束，而不受买卖双方之间合同的约束。合同条款改变，信用证条款未改变，银行就只按原信用证条款办事。买卖双方达成修改信用证的协议并未通知银行并得到银行同意，银行可以拒付。

(2)作为卖方，当银行拒付时，可依修改后的合同条款，直接要求买方履行付款义务。

4.答：不合理。开证行只对单据的表面真实性负责，即单单相符、单证一致。

5.答：(1)由买方负担。CIF 术语下，货物在装运港越过船上，风险就由卖方转移给买方。

(2)开证行无权拒付。信用证独立于买卖合同，银行只负责审单，只要受益人提供的单据与信用证条款相符，银行就必须承担付款义务。

(3)买方可凭保险单向保险公司索赔。

### 第十章 国际贸易争议的预防与处理

#### 一、单项选择题

1.A 2.C 3.A 4.C 5.B 6.C 7.A 8.D 9.D 10.C 11.D 12.C 13.A 14.D 15.B

#### 二、多项选择题

1.ABCD 2.CD 3.ABCD 4.ABD 5.BC 6.ABCD 7.ABCD 8.BD 9.BCD 10.ABCD

#### 三、案例分析题

1.答：我方不应该承担责任。原因：超出索赔期限，另外，向我方索赔证据不充分。

2.答：不合理。禁令与交货期不冲突，不应构成影响。

3.答：在这种情况下，我方不能利用不可抗力条款来免除责任。因为出口公





司不能出口不是由于不可抗力事故导致他不能履行义务，而是由于自己的过失，没有对供货市场做深入的调查，没有正确报价造成的。所谓不可抗力是指在货物买卖合同签订以后，不是由于订约者任何一方当事人的过失或疏忽，而是由于发生了当事人既不能预见，又无法事先采取预防措施的意外事故，以至于不能履行或不能如期履行合同。本案例的发生严重水灾很明显是发生在签约之前，出口方完全可以通过调查，然后再签约时制定一个合理的价位。

本案例告诉我方：（1）做任何贸易都应做好市场调查工作（2）进行合理的报价（3）对不可抗力要做到真正理解

### 第三篇 国际货物买卖合同的商订与履行

#### 第十二章 国际货物买卖合同

##### 一、单项选择题

1.A 2.C 3.A 4.A 5.A 6.D 7.C 8.D 9. A 10.A

##### 二、多项选择题

1.BD 2.ABCD 3.ABCDE 4.ABCD 5.BD

##### 三、名词解释

1.询盘： 又称询价，是指买方为了购进货物或卖方为了销售货物而向对方提出有关交易条件的询问。

2.发盘： 又称报盘，在法律上称为“要约”，是买方或卖方向对方提出各种交易条件，并愿意按照这些条件达成交易、订立合同的一种肯定的表示。

3.还盘： 又称还价，是受盘人对发盘内容不完全同意而提出修改或变更的表示。还盘视为一项新发盘，还盘人成为新的发盘人，原发盘人成了新的受盘人。

4.接受： 在法律上称“承诺”，是指受盘人在发盘规定的期限内以声明或行为同意对方在发盘中提出的各种交易条件，并愿意按照这些条件与对方达成交易、订立合同的一种肯定的表示。

##### 四、案例分析题

1.答：5月12日对方来电还价 CFR Shanghai USD 180，已使原发盘失效，后其又于5月15日向我公司表示接受5月10日发盘，应视为是一项新的发盘，我方可以接受，或拒绝，或还盘。因为原发盘一经还盘后立即失效，还盘即被视为是一项新的发盘。

2.答：根据《公约》规定，此合同成立。因为由于传递延误造成的逾期接受，只要原发盘人不表示反对，则视为有效。我方未予理睬，被认为默认有效。

3.答：《公约》规定，逾期接受原则上无效，除非原发盘人毫不迟疑地通知对方他愿意接受此逾期接受。本案中，法商的接受为逾期接受，但我某出口企业立即通知对方其接受有效，所以合同已成立。

#### 第十三章 进出口合同的履行

##### 一、单项选择题

1.B 2.B 3.C 4.A 5.A 6.C 7.D 8.C 9.B 10.C

##### 二、多项选择题



1.BC 2.ABC 3.ACD 4.AC 5.BDE

### 三、名词解释

1、报关：指进出口货物出运前向海关申报的手续。

2、出口押汇：指企业(信用证受益人)在向银行提交信用证项下单据议付时，银行(议付行)根据企业的申请，凭企业提交的全套单证相符的单据作为质押进行审核，审核无误后，参照票面金额将款项垫付给企业，然后向开证行寄单索汇，并向企业收取押汇利息和银行费用并保留追索权的一种短期出口融资业务。

3、结关：指进口货物、出口货物和转运货物进入一国海关关境或国境必须向海关申报，办理海关规定的各项手续，履行各项法规规定的义务；只有在履行各项义务，办理海关申报、查验、征税、放行等手续后，货物才能放行，货主或申报人才能提货。

### 四、简答题

1、对于采用 CIF 条件和信用证支付方式的出口合同，卖方履行时一般要经过哪些环节？

答：对于采用 CIF 条件和即期议付信用证支付方式的出口合同，我方在履行时一般要经过准备货物、落实信用证、安排装运和制单结汇，即货、证、运、款四个基本环节。这四个基本环节构成出口合同履行的必要程序，它们之间是相互联系又是相互依存的。

2、简述履行进口合同的一般程序。

答：一般包括备货、催证、审证、改证、租船、订舱、报关、报验、保险、装船、制单、结汇等工作环节。在这些工作环节中，以货（备货）、证（催证、审证和改证）、船（租船、订舱）、款（制单结汇）四个环节的工作最为重要。

3、简述履行进口合同的一般程序。

答：一般程序包括：开立信用证，租船订舱，接运货物，办理货运保险，审单付款，报关提货验收与拨交货和办理索赔等。

### 五、案例分析题

1.答：开证行的拒付完全是合理的。

开证行在受益人提交相符交单时必须履行付款责任，只要单据表面上符合信用证规定，银行应承担信用证付款责任；如果单据不符合信用证及《跟单信用证统一惯例》的规定，开证行有权拒付。根据惯例，在 CIF 条件下，提单内容中应注明“FREIGHT PREPAID”，否则构成不符合信用证规定。因此，在实际业务中，制作并提交的单据必须符合信用证条款。

## 第四篇 国际贸易方式

### 一、单项选择题

1.A 2.B 3.B 4.A 5.C 6.C 7.C 8.A 9.A 10.C

### 二、名词解释

1、经销：是指出口企业与国外经销商达成书面协议，在约定的经销期限和地区范围，利用经销商就地推销某种商品的一种方式。





2、招投标：招标是指招标人(买方)发出招标通知，说明拟采购的商品名称、规格、数量及其他条件，邀请投标人(卖方)在规定的时间内、地点按照一定的程序进行投标的行为。而投标是指投标人(卖方)应招标人的邀请，按照招标的要求和条件，在规定的时间内向招标人递价，争取中标的行为。

3、拍卖：是由专营拍卖业务的拍卖行接受货主的委托，在一定时间和地点，按照一定的章程和规则，以公开叫价竞购的方法，最后由拍卖人把货物卖给出价最高的买主的一种现货交易方式。

4、国际技术贸易：是指不同国家的企业、经济组织或个人之间，按照一般商业条件，向对方出售或从对方购买软件技术使用权的一种国际贸易行为。它由技术出口和技术引进这两方面组成。简言之，国际技术贸易是一种国际间的以纯技术的使用权为主要交易标的商业行为。

5、加工贸易：是指一国的企业利用自己的设备和生产能力，对来自国外的原材料、零部件或元器件进行加工、制造或装配，然后再将产品运往国外销售的贸易做法。

### 三、案例分析题

1.答：寄售是一种委托代售的贸易方式,是指寄售人先将货物运往国外寄售地,委托当地代销人,按照寄售协议规定的条件,替寄售人进行销售,在货物出售后,由代销人向寄售人结算货款的一种贸易做法。寄售方式对寄售人来说,有利于增加交易机会、开拓市场和扩大销路。通过寄售可以与实际用户建立关系,扩大贸易渠道,便于了解和适应当地市场需要,不断改进产品品质和包装。寄售人还可以根据市场供求情况,掌握有利的推销时机,抢行应市,卖上好价。但同时,寄售的缺点主要是针对寄售人而言,主要表现为以下几点:贸易风险大,资金周转期长,收汇不够安全等。

2.答：招标是指招标人发布招标公告，阐明拟采购商品的名称、规格和数量，或是拟兴建工程的条件与要求，邀请相关投标人按一定的程序在规定的时间内、地点进行投标，最后选择对其最为有利的投标人达成交易的经济行为。所谓投标则指供应商或工程承包商根据招标公告的条件，在规定的时间内向招标人递价的行为。招投标与一般贸易的做法有所不同，采用该种方式，双方当事人不经过交易磋商程序，也不存在讨价还价，而是由各投标人同时、一次性报价，投标人中标与否主要取决于投标时的递价是否有竞争力。因此，这是一种“竞卖”的交易方式。在这种方式下，投标人之间的竞争异常激烈，招标人则处于主动地位，能够对各种供给来源进行比较并择优选择，以最终实现资金的合理、有效利用。值得注意的是，招投标之所以受欢迎就在于其竞争性，从多人博弈模型的贝叶斯均衡解中可以得出，投标人越多，招标人能得到的价格就越低。因此，只有少数人参加的招投标就失去了其竞争意义，招标因而可取消。本案是投标失败的典型案例。投标人在投标时，除了价格的因素外，还要满足招标文件的其他条件，否则也可能落标。

