

# 国际金融实务

## 教学大纲

## 一、课程性质、任务和教学目的

21 世纪是全球经济一体化高速发展的世纪，金融一体化已经成为世纪之交经济发展的明显趋势之一，已经发展成为联结世界各国经济的纽带。国际金融市场中发生的理念创新、制度创新、工具创新的趋势，增添了全球性的风险。它的虚拟性特征更加给国际金融活动罩上神秘的色彩。

我国已经加入世贸组织，又面临金融市场开放的重任。对国际金融的深入研究，抓紧时机提高全民族的国际金融理论与实践水平，是我们未雨绸缪迎接挑战的义不容辞的责任。

国际金融课程是为适应学院培养“宽口径、厚基础、重能力”的经济管理专门人才而开设的一门专业课程，是高等教育金融保险类专业的基础课程之一。这会使更多的学习者借助拓宽国际金融知识，熟悉国际金融内部与外部经济条件的联系，加深对国际金融理论的理解，提高国际金融相关业务水平。

国际金融课程旨在使学生了解国际金融基本原理，掌握从事与国际金融业务相关联的经济事务、涉外企业管理等方面工作所必备的国际金融学理论与实务知识。包括国际收支、国际储备、外汇与汇率、国际货币体系等方面的基本理论；外汇汇率的计算、不同外汇交易工具和交易的方法、外汇风险防范的方法；国际货币基金组织、世界银行等国际机构的宗旨、作用等知识的掌握。

国际金融课程以国际现行惯例为依据，借鉴国内外科研成果，考虑到非金融专业的特点，注重基本理论与实务操作，重点内容是外汇、汇率、外汇风险防范和国际收支。

作为金融学的知识体系的一个环节，国际金融学的先导课程应该包括西方经济学、货币银行学、数学、大学英语等专业基础课程。

## 二、课程内容

### 绪论

- 一、国际金融的产生和发展
- 二、国际金融的研究对象和内容
- 三、国际金融的特点

四、国际金融的研究方法

五、我们为什么要学习国际金融

## 第一章 国际收支

### 教学要求:

本章要求了解国际收支平衡表的概念与结构、国际收支平衡表的编制原则,学会对国际收支平衡表进行分析,了解国际收支平衡的经济意义,学会分析国际收支失衡的原因及其影响,认识国际收支失衡的自动调节机制和国际收支失衡的不同政策调节方式。

### 内容结构:

#### 第一节 国际收支概述

- 一、国际收支的形成和发展
- 二、国际收支的定义
- 三、国际收支与国际借贷

#### 第二节 国际收支平衡表

- 一、国际收支平衡表
- 二、国际收支平衡表的内容
- 三、国际收支平衡表的记账方法
- 四、国际收支的顺差、逆差和均衡

#### 第三节 国际收支分析

- 一、国际收支分析的重要意义
- 二、国际收支平衡表的分析方法
- 三、国际收支状况对国际经济活动的影响

#### 第四节 国际收支的调节

- 一、国际收支的均衡与不均衡
- 二、国际收支不均衡的类型
- 三、内部均衡与外部均衡
- 四、国际收支的调节

## 第五节 我国的国际收支

- 一、我国国际收支统计的发展演变
- 二、我国国际收支平衡表及其主要内容
- 三、我国国际收支状况及其特点

### 本章重点：

国际收支 国际收支平衡表 国际收支平衡表的构成 国际收支平衡  
国际收支失衡 国际收支失衡的原因 国际收支失衡的影响 国际收支调节政策

## 第二章 外汇、汇率和外汇管制

### 教学要求：

本章要求了解外汇的含义；认识汇率的定义，不同的标价方法，种类划分；认识金本位制度和纸币制度下汇率决定的不同依据，均衡汇率的决定与变动，影响汇率变动的主要因素以及汇率变动对经济的主要影响。外汇管制的产生与发展；我国的外汇管理的基本方针与机构；我国的外汇管理体制的演变及改革，外汇管理的范围和内容。

### 内容结构：

#### 第一节 外汇与汇率

- 一、外汇概述
- 二、汇率及其分类

#### 第二节 汇率的决定与变动

- 一、金本位制下汇率的决定基础
- 二、纸币流通下汇率的决定基础
- 三、影响汇率变动的主要因素
- 四、汇率变动对经济的影响
- 五、关于外汇倾销和高估货币价值

#### 第三节 外汇管制

- 一、外汇管制的机构与对象

- 二、外汇管理的主要内容
- 三、外汇管理的作用及影响
- 四、我国的汇率和外汇管理

**本章重点：**

外汇 汇率 直接标价法 间接标价法 不同因素对汇率变动的影响 汇率变动对一国的国内外经济的影响

### 第三章 国际结算

**教学要求：**

本章介绍国际结算的概念和原理；国际贸易结算的工具，常用的票据和单证及其相应的使用。

**内容结构：**

第一节 国际结算的基本原理

- 一、国际结算的概念
- 二、国际结算的原理
- 三、国际汇兑结算制度

第二节 国际结算的工具

- 一、汇票
- 二、本票和支票
- 三、单据

第三节 国际结算方式

- 一、汇款结算
- 二、托收结算
- 三、信用证结算
- 四、出口保理业务

**本章重点：**

汇票 本票 支票 发票 提单 保险单 汇款 托收 信用证

## 第四章 国际储备

### 教学要求：

本章重点学习国际储备的含义、构成、特点、来源、作用、性质、管理原则；我国国际储备管理现状及管理。

### 内容结构：

#### 第一节 国际储备及其构成

- 一、国际储备的含义
- 二、国际储备的构成
- 三、国际储备的作用

#### 第二节 国际储备的管理

- 一、国际储备管理的目标和原则
- 二、国际储备的总量管理
- 三、国际储备的结构管理

#### 第三节 我国的国际储备

- 一、我国国际储备的构成
- 二、我国国际储备管理目标与原则
- 三、我国国际储备的结构管理
- 四、我国外汇储备适度规模的确定

### 本章重点：

国际储备 国际清偿力 国际储备的来源 国际储备的作用 国  
际储备的管理 我国国际储备的管理

## 第五章 外汇市场、外汇交易和外汇风险

### 教学要求：

本章要求了解外汇市场的含义、种类、特征、结构；主要国际外汇市场，世界主要外汇交易系统；即期交易与远期交易的含义。理解套期保值、投机交易，套汇交易、套利交易、互换交易、外汇期货交易、外汇期权交易的原理和方法。

## 内容结构：

### 第一节 外汇市场

- 一、外汇市场的含义
- 二、外汇市场的参与者
- 三、外汇市场的结构
- 四、外汇市场的作用

### 第二节 外汇交易

- 一、即期外汇交易
- 二、远期外汇交易
- 三、掉期外汇交易
- 四、套汇与套利交易
- 五、外汇期货交易
- 六、外汇期权交易
- 六、我国的外汇交易

### 第二节 外汇风险及其管理

- 一、外汇风险的含义
- 二、外汇风险的类别与比较
- 三、外汇风险管理的战略与技巧

## 本章重点：

外汇市场的概念 外汇市场的特征 世界主要外汇市场 外汇交易 即  
期交易 远期交易 套汇交易 套利交易 外汇期货 外汇期权

## 第六章 国际金融市场

### 教学要求：

本章重点介绍国际金融市场的发展、分类、构成，欧洲货币市场的形成、作用和影响，离岸金融市场的类型，金融衍生工具市场

### 内容结构：

#### 第一节 国际金融市场概述

- 一、国际金融市场的含义
- 二、国际金融市场的形成与发展
- 三、国际金融市场的的作用
- 四、国际金融市场的分类

### 第三节 国际信贷市场

- 一、国际银行信贷
- 二、政府信贷
- 三、出口信贷
- 四、国际融资租赁
- 五、国际金融机构贷款

### 第三节 欧洲货币市场

- 一、欧洲货币市场的含义
- 二、欧洲货币市场的形成与发展
- 三、欧洲货币市场的业务
- 四、欧洲货币市场对世界经济的影响
- 五、欧洲货币市场的延伸——亚洲货币市场
- 六、石油美元

### 第四节 国际金融市场的金融创新

- 一、国际金融市场金融创新的原因分析
- 二、国际金融市场金融创新的主要内容
- 四、金融创新的发展趋势

### 第五节 国际金融市场的的新发展——衍生金融工具及其监管

- 一、衍生金融工具的含义和特点
- 二、互换交易
- 三、衍生金融工具的监管

## 本章重点：

国际金融市场 国际金融市场的分类 国际金融市场的的作用 欧洲货币市场 离岸金融市场 金融衍生工具市场

## 第七章 国际货币体系

### 教学要求：

本章重点学习国际货币体系的类型与形成条件，国际货币制度的演变、及改革前景、区域性货币体系的发展和国际金融机构在国际货币体系中的作用。

### 内容结构：

#### 第一节 国际货币体系概述

- 一、国际货币体系的含义
- 二、国际货币体系的演变

#### 第二节 国际金本位制

- 一、金币本位制
- 二、金块本位制和金汇兑本位制

#### 第三节 布雷顿森林体系

- 一、布雷顿森林体系的建立
- 二、布雷顿森林体系的内容和作用
- 三、布雷顿森林体系的崩溃

#### 第四节 现行国际货币体系及其改革与展望

- 一、现行国际货币体系的特点
- 二、国际货币体系的改革及其困难

#### 第五节 欧洲货币体系

- 一、欧洲货币体系的形成
- 二、欧洲货币体系的主要内容
- 三、欧洲货币体系的发展
- 四、欧洲货币联盟

### 本章重点：

国际货币体系的类型 布雷顿森林体系 欧洲货币体系

## 第八章 国际金融机构

### 教学要求：

本章重点学习各种国际金融机构的种类与结构，形成的历史条件和过程以及国际金融机构在国际货币体系中的作用。

### **内容结构：**

#### 第一节 国际货币基金组织

- 一、成立的背景与宗旨
- 二、国际货币基金组织的结构
- 三、会员国的份额
- 四、国际货币基金组织的业务活动
- 五、国际货币基金组织的基本困难
- 六、我国与国际货币基金组织的关系

#### 第二节 世界银行集团

- 一、国际复兴开发银行
- 二、国际开发协会
- 三、国际金融公司

#### 第三节 区域性的国际金融机构

- 一、国际清算银行
- 二、亚洲开发银行
- 五、其他区域性国际金融机构

### **本章重点：**

国际货币基金组织 世界银行 亚洲开发银行

## **第八章 国际资本流动**

### **教学要求：**

本章重点了解国际资本流动的现状和特点、种类，国际资本流动的利益与风险，国际资本流动对发展中国家的影响。

### **内容结构：**

#### 第一节 国际资本流动概述

- 一、国际资本流动的含义
- 二、国际资本流动的形态
- 三、国际资本流动的根本原因及其影响

#### 第二节 国际资本流动的发展及其影响

- 一、国际资本流动的新特点和新趋势
- 二、国际资本流动发展的经济影响

#### 第三节 国际直接投资和利用外资的理论

- 一、垄断优势理论及其发展
- 二、负债经营是落后国家摆脱贫困的正确选择

#### 第四节 国际债务问题

- 一、外债的概念及其监测指标
- 二、国际债务问题的产生
- 三、债务危机爆发的原因
- 四、债务危机的解决办法
- 五、国际债务问题的现状

#### 第五节 我国利用外资与对外直接投资

- 一、我国利用外资概况
- 二、我国利用外资的主要问题与对策
- 三、我国利用对外直接投资的发展

### 本章重点：

国际资本流动 国际资本流动的具体形式 外债的含义 外债衡量的指标 金融危机

### 重点章节

**第一章：**第 1、2、3 节；

**第二章：**第 1、2、3 节；

**第三章：**第 1、2、3 节；

**第四章：**第 1、2 节；

**第五章：**第 1、2、节；

**第六章：**第 1、2、3 节；

**第七章：**第 1、3、5 节；

**第八章：**第 1、2 节；

**第九章：**第 1、2 节；

## 参考书目

- 1、《国际金融》钱荣堃、陈平、马君潞主编（四川人民出版社 2000 年版）
- 2、《国际金融学》姜波克（上海人民出版社 2003 年版）
- 3、《国际金融概论》陈彪如（华东师范大学出版社 1991 年版）
- 4、《国际金融与外汇管理》甘培根（中国金融出版社，1989 年版）
- 5、《金融创新与风险管理》王爱俭（中国金融出版社 1996 年版）
- 6、《国际金融市场与制度创新》钱荣堃、马君潞（中国金融出版社 1997 年版）
- 7、《国际金融衍生市场》陈小平（中国金融出版社 1996 年版）
- 8、《欧元发展趋势与中国》王爱俭（中国金融出版社 2000 年版）
- 9、《国际结算》（增补本）苏宗祥（中国金融出版社 1998 年版）
- 10、《国际金融学说史》陈岱荪、厉以宁（中国金融出版社 1991）

### 三、学时分配

章次	内容	学时数		
		讲授	实验与实训	合计
绪论		2		2
第一章	国际收支	6		6
第二章	外汇、汇率和外汇管理	8		8
第三章	国际结算	8		8
第四章	国际储备	8		8
第五章	外汇市场、外汇交易和外汇风险	8		8
第六章	国际金融市场	8		8
第七章	国际货币体系	8		8
第八章	国际金融机构	6		6
第九章	国际资本流动	6		6
其 它			4	4
合 计				72

# 《国际金融》教案

## 第一部分 《国际金融》课程总体设计

### 一、课程性质

21 世纪是全球经济一体化高速发展的世纪。金融一体化已经成为世纪之交经济发展的明显趋势之一，已经发展成为联结世界各国经济的纽带。

国际金融活动具有其特殊之处，最初它是伴随着国际贸易的发展而发展的。而今，国际金融市场中发生了理念创新、制度创新、工具创新的趋势，增添了全球性的风险。它的虚拟性特征更加给国际金融活动罩上神秘的色彩。

我国已经加入世贸组织，又面临金融市场开放的重任。对国际金融的深入研究，抓紧时机提高全民族的国际金融理论与实践水平，是我们未雨绸缪迎接挑战的义不容辞的责任。

国际金融课程是为适应学院培养“宽口径、厚基础、重能力”的经济管理专门人才而开设的一门专业课程，是天津财经学院的核心课程之一。这会使更多的学习者借助拓宽国际金融知识，熟悉国际金融内部与外部经济条件的联系，加深对国际金融理论的理解，提高国际金融相关业务水平。

我国已经加入世贸组织，又进入了金融全面开放的新时期。对国际金融的深入研究，抓紧时机提高全民族的国际金融理论与实践水平，是我们未雨绸缪迎接挑战的义不容辞的责任。

国际金融课程是为适应学院培养“宽口径、厚基础、重能力”的经济管理专门人才而开设的一门专业课程，是天津财经学院的核心课程之一。这会使更多的学习者借助拓宽国际金融知识，熟悉国际金融内部与外部经济条件的联系，加深对国际金融理论的理解，提高国际金融相关业务水平。

### 二、课程总体教学目的和要求

该课程在坚持研究和学习马克思主义基本立场、观点、方法的同时，以奠定学生的经济与金融理论基础，培养学生科学的理论思维方式为基本目标。

该课程旨在使学生了解国际金融基本原理，掌握从事与国际金融业务相关联的经济事务、涉外企业管理等方面工作所必备的国际金融学理论与实务知识。

其教学目的和任务是：使学生较牢固地掌握国际金融的基本知识、基本理论和基本实务。以适应我国现代化建设对复合型人材的需要，更好地为对外开放，发展对外经贸关系服务。

具体来看通过本课程的学习，必须使学生：

1、全面了解国际收支、国际储备、外汇与汇率、外汇市场和外汇交易、国际货币体系等方面的基本理论。

2、掌握外汇汇率的计算、不同外汇交易工具的特点和交易的方法。

3、熟悉外汇风险的含义及外汇风险防范的措施与方法。

4、学习国际货币体系的演变和现行体制的内容特点等。

5、了解国际货币基金组织、世界银行等国际机构的宗旨、地位和作用等。

6、学习和研究资本流动的基本理论，结合我国对外开放的实际，加深对党的改革开放路线方针的学习和理解。

### 三、《国际金融》课程的重点和难点

本课程的教学重点是：结合高等职业教育的特点，系统学习国际金融基础理论知识，提高处理国际金融实务的能力。重点内容是外汇、汇率、外汇风险防范和外汇交易问题。难点是第五章外汇交易的几种具体形式。

### 四、课程的学时分配

本课程的总学时为 82 课时。各章教学时数分配如下表，其中面授辅导，习题课及讨论课由任课老师根据教学实际需要，自行安排。

章次	内 容	学 时 数		
		讲授	实验与实例	合计
	绪论	4		4
项目一	国际收支	6		6
项目二	国际结算	6		6
项目三	国际储备	4		4
项目四	外汇与汇率	8		8
项目五	外汇市场和外汇交易	10		10
项目六	外汇风险	4		4
项目七	国际金融市场	8		8
项目八	国际货币制度	6		6

项目九	国际资本流动	6		6
-----	--------	---	--	---

	机动	2		2
	合计	64		64

作为金融学的知识体系的一个环节，国际金融学的先导课程应该包括西方经济学、货币银行学、数学、大学英语等专业基础课程。

### 五、教学手段

《国际金融》应该以多媒体教学为主。在不具备多媒体教学手段条件时，以教师讲授为主，辅之课后的资料介绍和讨论，达到使学生开阔视野，增加知识含量和信息量的目的。

本课程的教学方法是：以国际现行惯例为依据，借鉴国内外科研成果，注重基本理论与实务操作，坚持理论联系实际，讲练结合，以启发学员独立思考、融会贯通、提高分析与解决实际问题的能力。

### 六、教学过程设计

遵循基本教学规律，抓好教学几个基本环节。从上次课程内容提问开始，在对上次课程内容进行简单回顾总结后导入新课；在完成本次课的基本内容讲授后，进行简单归纳总结，为学生提供基本参考书目；布置学生思考题和作业题。

## 第二部分 课程内容设计

### 第一次课教案

#### 【教学章节】 绪 论

#### 【教学目的要求】

通过绪论的学习使学生了解什么是国际金融，为什么要学习国际金融，国际金融的研究方法和学习方法，掌握国际金融课程的框架结构，理解其内部联系，为以后各章的学习打好基础，调动学生学习该课程的积极性。

#### 【教学重点难点】

本次课的重点是让学生搞清楚什么是国际金融，难点是理解国际金融的研究方法和学习方法。

#### 【教学手段】

理论讲授

#### 【教学过程】

[讲授新课]

## 一、什么是国际金融

## 二、为什么要学习国际金融

### [总结归纳]

国际金融是指在国际范围内进行金融货币融通的理论和实务的科学。

### [布置作业]

- 1、 什么是国际金融
- 2、 我们为什么要学习过金融

## 第二次课教案

### 【教学章节】 绪 论

### 【教学目的要求】

通过绪论的学习使学生了解什么是国际金融，为什么要学习国际金融，国际金融的研究方法和学习方法，掌握国际金融课程的框架结构，理解其内部联系，为以后各章的学习打好基础，调动学生学习该课程的积极性。

### 【教学重点难点】

本次课的重点是让学生搞清楚什么是国际金融，难点是理解国际金融的研究方法和学习方法。

### 【教学手段】

理论讲授

### 【教学过程】

### [讲授新课]

## 三、国际金融的特点和结构

## 四、国际金融的研究方法和学习方法

### [总结归纳]

国际金融的研究方法和学习方法首先是理论联系实际。

## [布置作业]

- 1、我们应该怎么学习国际金融？

## 第三次课教案

### 【教学章节】

项目一 国际收支

### 【教学目的要求】

国际收支是学习和研究国际金融的总纲。因为它不仅直接影响一国对外汇率的变化，也影响一国外汇货币政策的变更与调整。因此在学习汇率、外汇业务和外汇管制等主要国际金融理论与实务之前，首先必须了解和学习国际收支。通过本章的学习，要使学生掌握一国国际收支的内涵及各项目之间的相应关系；了解国际收支各个具体项目是如何影响汇率变动，一国又通过什么手段调节国际收支等。

### 【教学重点难点】

本次课的重点是国际收支定义的理解，难点是国际收支的项目和记账方法等

### 【教学手段】

理论讲授

### 【教学过程】

#### [讲授新课]

任务一 国际收支的涵义

- 一、国际收支的定义
- 二、国际收支的理解

任务二 国际收支平衡表

- 一、记账原则
- 二、国际收支平衡表的基本内容

#### [总结归纳]

国际收支是指在一定时期内（通常为1年），一国居民与非居民之间全部经济交易的系统记录。

### **[布置作业]**

#### 1、主要概念

(1) 国际收支 (2) 居民与非居民 (3) 国际收支平衡

#### 2.主要原理

(1).什么是国际收支？

(2).国际收支有哪些作用？

(3).什么是国际收支平衡表？

(4).国际收支平衡表中的经常项目包括哪些主要内容？

## **第四次课教案**

### **【教学章节】**

项目一 国际收支

### **【教学目的要求】**

通过本次课的学习，要使学生掌握一国国际收支的失衡和均衡的含义；了解国际收支失衡后国际收支的自动调节机制，一国政府又通过什么手段调节国际收支等。

### **【教学重点难点】**

本次课的重点是政府调节国际收支的政策措施，难点是国际收支均衡和失衡的判断及不同货币制度下国际收支失衡后的自动调节机制。

### **【教学手段】**

理论讲授

### **【教学过程】**

#### **[讲授新课]**

#### **任务三 关于国际收支的分析**

一、国际收支盈余、赤字和均衡

二、国际收支与国民账户

#### **任务四 国际收支的调节**

一、国际收支失衡的原因

二、国际收支自动调节机制

### 三、国际收支的调节政策

#### [总结归纳]

国际收支平衡表和各个项目，国际收支的均衡和失衡及其原因，国际收支的自动调节机制。

#### [布置作业]

- 1.试述国际收支平衡表的主要分析方法。
- 2.简述调节国际收支不平衡的对策。
- 3.国际收支不平衡的原因是什么？

## 第五次课教案

### 【教学章节】

项目一 国际收支

### 【教学目的要求】

通过本次课的学习，要使学生掌握国际收支失衡后的自动调节机制和政府调节的政策措施，了解我国国际收支的内容和特点等。

### 【教学重点难点】

本次课的重点是我国国际收支的内容和特点，难点是我国国际收支调节政策措施的理解。

### 【教学手段】

理论讲授

### 【教学过程】

#### [讲授新课]

#### 任务五 我国的国际收支问题

- 一、我国国际收支的基本状况
- 二、我国国际收支的调节

#### [总结归纳]

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/247133160110010001>