

2010年单证员考试辅导：汇率兑换单证员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/607/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E5_8D_95_c32_607565.htm 把单证员站点加入收藏夹 欢迎

进入：2009年单证员课程免费试听 点击进入免费体验：百考试题单证员在线考试中心 更多信息请访问：百考试题单证员、百考试题论坛单证员

汇率是一种货币兑换成另一种货币的比率，也就是一种货币交换另一种货币的比价。因此汇率也称汇价。如以1个/100个外国货币作为标准，折合成一定数额本币，称为直接标价法。我国及大多数国家采用直接标价法。如以1个本币作为标准，折合成一定数额的外币，称为间接标价法。英、美采用间接标价法。

一、外汇买入价和卖出价

银行经营外汇买卖业务分买入价和卖出价，买入价又分为现汇买入价和现钞买入价。银行的标价顺序一般为现汇买入价/现钞买入价/卖出价。出口商把出口外汇收入卖给银行用现汇买入价，其公式为：外汇金额 × 银行买入汇率 = 本币金额 例如，出口收汇80000美元，按结汇当日银行买入牌价每百美元为人民币750元，计算如下： $80000 \times 750/100 = 600000$ （人民币元）

进口商向银行买入外汇用卖出价，其公式为：外汇金额 × 银行卖出汇率 = 本币金额 例如，进口用汇80000美元，设购汇当日银行卖出牌价每百美元为人民币752元，计算如下： $80000 \times 752/100 = 601600$ （人民币元）。

进出口业务一般都以外币现汇结算，但有时也会发生外币现钞收支。例如，客户来访洽谈业务时购买少量样品，当场以外币现钞支付。

二、外币互换的计算

把一种外币折算成另一种外币有两种方法：一种是直接折算，即按两种不同外币的直接兑换率折算。但

我国银行目前尚无外币互换的直接兑换率牌价，因此只有采用另一种方法，即间接折算法，它通过人民币牌价把一种外币折算成另一种外币。例如，某外贸公司代美商垫付运费20万日元，该商要求以美元偿付，我方收入美元售给银行按银行美元买入价结算，购入日元按银行日元卖出价结算，其公式为： $\text{日元} \times \text{日元卖价} / 100000 \div \text{美元买价} / 100 = \text{美元}$ 。上例设银行每10万日元卖出价为人民币8588元，银行每百美元买入价为人民币867元，计算如下： $200000 \times 8588 / 100000 \div 867 / 100 = 1981.08$ （美元）。按间接折算法计算，从理论上来说是合理的，但折算出来的数字往往大于国际市场两种外币的直接比价，因此如数额较大，不易被对方接受。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com