

2009年外销员考试外汇业务辅导笔记外销员考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/608/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_A4_96_c28_608168.htm 把外销员站点加入收藏夹 欢迎进入：2009年外销员课程免费试听 点击进入免费体验：百考试题外销员在线考试中心 更多信息请访问：百考试题外销员、百考试题论坛外销员

一、不同标价方法的相互折算 直接标价法和间接标价法互为倒数关系,折算时,应将原汇率的买卖价位置颠倒以后取各自的倒数即可：二、交叉汇率(套算汇率) 这一块内容虽然是难点,但也是重点.书上讲了三种情况,我们总结出两种方法:一个是交叉相除,一个是同边相乘. 1.两个已知汇率的基础货币相同，而标价货币不同 在此种情况下使用交叉相除法,也就是用一个汇率的前者除以另一个汇率的后者,前一个汇率的后者除以另一个汇率的前者. 例1：1美元=1.6230/1.6240瑞士法郎 1美元=1.8110/1.8120德国马克 求1马克=?瑞郎或者:1瑞郎=?马克 1)哪一种货币为基础货币,就除以哪一种货币. 我们以马克为基础货币则有两个式子: 1马克=1.6230/1.8120=0.8957瑞郎 1马克=1.6240/1.8110=0.8967瑞郎 2)下面的问题就是来决定把上面的两个数字哪个放前,哪个放后. 因为我们知道无论是哪一种标价方法,都是小的在前,大的在后所以我们可以得出: 1马克=0.8957/0.8967瑞郎 大家可以自己算一下1瑞郎=?马克,或者用我们上面的得数就可以算出了, 同上一,不同标价方法的折算. 2.两个已知汇率的基础货币和标价货币都不同，但是都涉及到同一种货币,并且这同一个货币在两个汇率里分别是基础货币和标价货币.这里我们用同边相乘的方法.也就是前在的和前面的相乘,后面的和后面的相乘.

例如: 1美元=1.8110/1.8120德国马克 1英镑=2.2530/2.2540美元
求: 1英镑=?马克 1)同理我们也可以得出两个式子: 1英
镑=2.2530*1.8110=4.0802马克 1英镑=2.2540*1.8120=4.0842马克
2)与上例一致,哪个小,把哪个放前面. 结论: 1英
镑=4.0802/4.0842马克 3.两个已知汇率的标价货币相同,而基
础货币不同 这是第二种情况的扩展,我们利用不同标价方法
的折算,把其中一个汇率折算一下,就变成了第二种情况:例如 1
加元=0.8950/0.8953美元 1英镑=2.2530/2.2540美元 求: 1英镑=?
加元 1)既然是把英镑作为基础货币,那么我们就不用动第二个
式子,把第一个式子转换一下. 因为1加元=0.8950/0.8953美元 所
以:1美元=1/0.89531/0.8950加元 这样原题就变成了 1美
元=1/0.89531/0.8950加元 1英镑=2.2530--2.2540美元 2)这样就与
上面的第二种情况一致了,我们用同边相乘,可以得出: 结论: 1
英镑=2.5165/2.5184加元 三、即期汇率表是确定进口报价可接
受水平的主要依据 1.将同一商品的不同货币进口报价,按照
人民币汇价表折算成人民币进行比较 2.将同一商品的不同货
币进口报价,按国际市场的即期汇率表,统一折算进行比较
四、合理运用汇率的买入价与卖出价 (1)本币折算外币的原则
: 本币折算外币时,应用买入价。如果出口商原来收取本币
,若应进口商的要求改用外币报价,收取的是外币货款,出
口商应将这部分外币卖给银行,换回相应的本币,对银行来
讲就是买入外币付出本币,用外汇买入价折算。如1990年5
月6日英镑对美元的汇率为:1英镑=1.5410/1.5450美元.假定英国
出口公司的出口商品英镑底价为1000英镑,现外国进出口商要
求改用美元报价。 (2)外币折算本币的原则: 外币折算本币时
,应用卖出价。如果出口商的商品底价是外币,应收取外币

价值的货款，再应进口商的要求改用以本币报价时，收取的是本币货款，出口商会用本币向银行购买外币，此时，银行是卖出外币，收进本币，所以要用外汇卖出价折算。(3)一种外币折算另一种外币的原则：应按国际外汇市场上的汇价折算。在折算过程中应掌握以下原则：第一：将外汇市场所在国家的货币视为本币。第二：将外币折算为本币，均用卖出价。将本币折算为外币，均用买入价。注：如果不知道哪个是买入，哪个是卖出，那么就记住一条，折算时该乘就乘以较大的数，该除就除以较小的数。例：我国出口某商品，对外原报价为CIF温哥华50美元。现客户要求改报加元价格。参照下列牌价将美元报价改为加元报价。1英镑=1.7855/1.7865加元 1英镑=1.4320/1.4330美元 解析：(1)根据给定的汇率条件，计算美元和加元的汇率： $1\text{美元} = (1.7855/1.4330) / (1.7865/1.4320)$
 $= 1.2460/1.2476\text{加元}$ (2)将50美元出口报价折算成加元： $50\text{美元} = 50 \times 1.2476 = 62.38\text{加元}$

五、远期汇率的折算与进出口报价

(一)汇率表中远期贴水(点)数，可作为延期收款的报价标准。在采用延期付款方式办理商品货款结算时，国外进口商会要求本国出口商同时以甲、乙两种货币报出商品的价格。如果甲种货币为升水货币，乙种货币为贴水货币，出口商在报价时应掌握以下原则：第一，以升水货币报价时按原价报出。第二，以贴水货币报价时应按一定方法计算出远期实际汇率，以贴水后的实际汇率报价。例：我公司向德国出口食品原料，如即期付款每吨报价EUR\$800，现德国出口商要求我方以美元和欧元报价，货物发运后3个月后付款。已知当日法兰克福外汇市场的汇价为：即期汇率 3个月远期汇率 欧元/美元 0.8515-0.8534 升水：127-103 请问我方应如何报价？解析：我方的

美元报价为: $800 \times 0.8534 = \text{US}\682.72 外方如延期付款,美元升水,远期汇率实际为: 买入价: $0.8534 - 0.0103 = 0.8431$ 卖出价: $0.8515 - 0.0127 = 0.8388$ 我方的欧元报价为: $682.72 / 0.8388 = \text{EUR}\813.92 所以若延期三个月付款,我方美元报价应为每吨 $\text{US}\$682.72$,欧元报价应为 $\text{EUR}\$813.92$. (二)汇率表中的贴水年率可作为延期收款的报价标准 贴水货币的贴水年率也就是该种货币的贬值年率。 (三)在一软一硬两种货币的进口报价中,远期汇率是确定接受软币加价幅度的根据. 例:我公司从德国进口精密仪器,三个月后付款.德国出口商报价为每台 $\text{US}\$500$.如我方要求以欧元报价,则我方可接受的欧元报价最高为多少?已知当日苏黎世外汇市场即期汇率为 $\text{EUR}\$1 = \text{US}\0.8515 ,远期汇率升水,合年率2.98%. 解析:在进口报价中,远期汇率是确定接受贴水货币加价幅度的依据.以软币报价的加价幅度不能超过该软币与该硬币的远期汇率,否则宁可接受硬币报价.所以我方可接受的最高欧元报价为: $\text{US}\$500 \div [0.8515 \times (1 - 2.98\% \times 3/12)] = \text{ERU}\591.40

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