

2009年外销员考试辅导笔记：外汇汇率（1）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\\_ti2020/622/2021\\_2022\\_2009\\_E5\\_B9\\_B4\\_E5\\_A4\\_96\\_c28\\_622949.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/622/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_A4_96_c28_622949.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、 外汇：（一）动态的外汇：是指把一国货币兑换成另一国货币以清偿国际间债务的金融活动。（二）静态的外汇：1、 广义的外汇：各国外汇管理法令所定义的外汇。2、 狭义的外汇：是指以外国货币表示的用于国际间结算的支付凭证和信用凭证。它包括存放在国外银行的外币存款，在国外能得到偿付的汇票，本票，支票以及外国政府国库券和长短期证券等。例：下列属于狭义外汇的有( AC ) A、 国外银行存款 B、 外币现钞 C、 汇票 D、 黄金 二、 外汇汇率的概念 所谓外汇汇率，也称汇价或外汇行市，是指一种货币兑换另一种货币的比率或比价。外汇汇率是货币价值的对外反映。 三、 汇率的标价方法（一）基础货币和标价货币 用货币购买商品时，商品的价格是用货币来衡量的。我们可以用一定单位的货币能够购买的商品数量来表示，也可以用一定数量的商品需要的货币数来表示价格。在外汇汇率的表示方法中，也存在着这样的情况。可以用一定单位的本币折合外币数来表示，也可以用一定单位的外币折合本币数来表示。在汇率标价中，数量保持不变的货币为基础货币(Base currency).在汇率标价中数量可变的货币为标价货币(Quoted currency)。（二）汇率的标价方法 由于在汇率标价时确定的基础货币不同，就出现了两种基本的标价方法。（1）直接标价法

又称应付标价法(Giving quotation)。直接标价法(Direct quotation)是用一定单位的外币作为基础货币，折合本币数来表示的一种标价方法。世界上大多数国家目前都使用这一标价方法。我国人民币外汇牌价也采用直接标价法。在直接标价法下，如果一定单位的外币折合的本币数较以前多，则表示外币升值、本币贬值，或称外汇汇率上涨，本币汇率下跌。如果一定单位的外币折合的本币数额较以前少，则表示外币贬值、本币升值，或称外汇汇率下跌，本币汇率上涨。

例:(06年试题) 在直接标价法下,汇率的变动表现为( A ) A. 本国货币数额的变动 B. 外国货币数额的变动 C. 本国货币数额的减少, 外国货币数额的增加 D. 外国货币数额的减少, 本国货币数额的增加 (2001年试题) 在直接标价法下，若需要比原来更少的本币就能兑换一定数量的外国货币，则表明( C )

A、本币币值下降，外币币值上升，通常称为外汇汇率上升 B、本币币值上升，外币币值下降，通常称为外汇汇率上升 C、本币币值上升，外币币值下降，通常称为外汇汇率下降 (2)间接标价法

又称应收标价法(Receiving quotation)。间接标价法(Indirect quotation)是用一定单位的本币作为基础货币，折合外币数来表示的一种标价方法。目前主要有美国和英国使用间接标价法。在间接标价法下，如果一定单位的本币折合的外币数较以前为多，则表示本币升值、外币贬值，或称本币汇率上涨、外币汇率下跌。如果一定单位的本币折合的外币数较以前为少，则表示本币贬值、外币升值，或称本币汇率下跌、外币汇率上涨。 3. 汇率的买入价、卖出价、中间价 在外汇市场上，商业银行提供外汇交易的目的是获取一定的费用。其方法是贱买贵卖，赚取买卖差价。商业银行等机构买

入外汇时所采用的汇率叫“买入价”。卖出外汇时所采用的汇率叫“卖出价”。

(1) 买入价 买入价(Buying rate/Bid rate)是银行买入外汇时使用的汇率。不同标价方法下买入价的含义不同。在直接标价法下，买入价指银行买入一定的外币而付给顾客的若干本币数。银行实行贱买贵卖的原则，买入价是较小的数，即买入外币时付给顾客较少的本币。因此，在直接标价法下，买入价在前。比如中国银行即期汇率为：1英镑=13.4986/13.5662元人民币

间接标价法下，买入价指银行买入若干个外币而付给顾客一定的本币数。银行实行贱买贵卖的原则，买入价是较大的数，即买入较多的外币时付给顾客一定的本币。因此，在间接标价法下，买入价在后。比如伦敦外汇市场即期汇率为1英镑=1.6955/1.6965美元

(2) 卖出价 卖出价(Selling rate/Ask or Offer rate)是银行卖出外汇时使用的汇率。不同标价方法下卖出价的含义不同。在直接标价法下，卖出价是指银行卖出一定外币而向顾客收取若干本币数。银行实行贱买贵卖的原则，卖出价是较大的数，即卖出一定量的外币向顾客收取较多的本币。因此，在直接标价法下，卖出价在后。比如中国银行即期汇率为：1英镑=13.4986/13.5662元人民币

在间接标价法下，卖出价是指银行卖出若干外币数而向顾客收取一定的本币数。银行实行贱买贵卖的原则，卖出价是较小的数，即卖出较少的外币而收取顾客一定的本币。因此，在间接标价法下，卖价在前。比如伦敦外汇市场即期汇率为1英镑=1.6955/1.6965美元

在任何情况下，外汇的买入价均小于外汇的卖出价。买卖差价是银行获取的收入，用以抵补外汇交易过程中的成本。很明显，外汇交易商在外汇买卖中奉行的是“贱买贵卖”的原则。例(05年试题) 当出口

企业将其外汇收入卖给银行时,应按照卖出价进行交易。(否)

(3)中间价 中间价是买卖价的平均数。它通常用于银行之间的交易,不适用于一般客户。 中间价=(买入价 卖出价)/2

4. 现钞买入价与现钞卖出价 现钞买入价是银行买入外币现钞时使用的汇率。由于银行把因买入外币现钞而发生的运费、保险费、利息等损失转嫁到出卖外币现钞的客户头上,现钞买入价一般低于外汇买入价。 现钞卖出价是银行卖出外币现钞时使用的汇率。它与外汇的卖出价相同。 例:(03年试题) 银行挂牌的现钞卖出价要低于现汇卖出价。(否)

三、影响汇率变化的因素 汇率变动是一个极其复杂的问题。影响汇率变动的因素很多,既有国内的因素,又有国外的因素.既有经济因素,又有非经济因素。归纳起来,主要有以下几方面: 第一,从长期来看,一国的财政经济状况是影响该国货币对外比价的基本因素。一国的财政收支或经济状况较以前改善,该货币对外币就升值.相反,若一国财政经济状况较以前恶化,或财政赤字增大,该货币对外币就贬值。一般来讲,财政状况对本国货币的影响相对较慢。 第二,从短期看,一国国际收支状况更是影响该国货币对外比价的直接因素。一国的国际收支状况较以前改善,该国货币就较以前升值.若一国国际收支状况较以前恶化,该国货币就会对外贬值。 第三,一国的利率水平对本币的对外汇率也会产生影响。国际金融市场存在大量游资,若一国利率较以前提高,游资持有者就会投向该国,追求较高的利息收入,该国外汇收入就会增加,外币供大于求,从而促使该国货币较以前升值。 第四,影响汇率变动的其他因素还有:各国的汇率政策、投机活动以及重大的国际政治事件等。

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](http://www.100test.com)