

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_ti2020/644/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E5_A4_96_c28_644898.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