

中央 中國
交通 農民
四銀行聯合辦事總處編

銀行人員手冊

(六)

第十二編 外匯

中華書局印行

民國三十六年二月發行
民國三十六年四月再版

銀行人員手冊（第六冊）

◎定價國幣三元

（郵運匯費另加）

編者

中央中國四銀行聯合辦事總處
交通農民

發行人

中華書局股份有限公司代表
顧樹森

印刷者

上海澳門路四六九號
中華書局永寧印刷廠

發行處

各埠中華書局



銀行人員手冊總目

第一冊

第二編 銀行人員服務須知

第二冊

第二編 存款 第三編 儲蓄

第三冊

第四編 徵信 第五編 承兌及貼現 第六編 放款及押匯

第四冊

第七編 匯款 第八編 出納 第九編 票據交換

第五冊

第十編 信託 第十一編 倉庫

第六冊

第十二編 外匯

第七冊

第十三編

文書

第十四編 事務

第十五編

電訊

第十六編 人事

第八冊

第十七編

國營各行局統一會計制度(上)

第九冊

第十七編

國營各行局統一會計制度(下)

第十冊

第十八編

暫行四聯總處暨各行局統計方案

第十九編

暫行各行局稽核通

則

第二十編 分支機構管理

銀行人員手冊 (六) 目次

第十二編 外匯

一 外匯買賣	一
二 申請辦理出口押匯須知	一二
三 出口押匯內部辦理手續	一四
四 辦理國外進口押匯申請開發委託購買證須知	二四
五 國外進口押匯開出委託購買證內部辦理手續	二六
六 本埠代收款項內部辦理手續	三二
七 申請辦理外埠代收款項須知	三六
八 外埠代收款項內部辦理手續	三八
九 申請國外匯款須知	四一
十 國外匯出匯款內部辦理手續	四三
十一 國外匯入匯款內部辦理手續	四九

十二	買入外匯匯款內部辦理手續	五三
十三	申請國外旅行匯信須知	五七
十四	國外旅行匯信內部辦理手續	五九
十五	申請打包放款須知	六一
十六	打包放款內部辦理手續	六三
附 錄		

(一)	外匯名詞譯名	六七
(二)	世界主要國家現行幣制表	七四
(三)	英金折算表及印幣折算表	七八
格 式		

(一)	押匯契約	八〇
(二)	出口押匯申請書	八四
(三)	出口押匯套寫格式	八六
1.	正張出口押匯委託書	八六
2.	副張出口押匯委託書	八八

3. 匯寄簿	九〇
4. 號碼簿	九二
5. (借) 出口押匯傳票	九四
6. 出口押匯(顧客負債)便查卡	九四
(四) 出口押匯保證書	九六
(五) 出口押匯顧客負債表	九七
(六) 不可取消(可取消)委託購買證申請書	九八
(七) 不可取消(可取消)委託購買證套寫格式	一〇〇
1. 正本委託購買證	一〇〇
2. 副本委託購買證	一〇二
2.A. 委託購買證抄本	一〇三
3. 委託購買證抄件	一〇四
4. 委託購買證號碼簿	一〇五
5. (借)「應收保證款項」(貸)「保證款項」轉帳傳票	一〇六
6. 應收保證款項簿(顧客負債簿)	一〇八
(八) 進口押匯套寫格式	一一〇

銀行人員手冊(六)

四

1. 進口押匯通知書.....一〇

2. 進口押匯顧客負債簿.....一二

3. 匯票到期日簿.....一四

4. 轉帳傳票.....一五

5. 進口押匯號碼簿.....一六

(九) 本埠代收款項套寫格式.....一七

1. 致匯票付款人之代收通知書.....一七

2. 到期日簿.....一八

3. 致委託人之回單.....一九

4. 未收代收款項簿.....二〇

5. 號碼簿.....二二

6. 致委託人之收到票款通知書.....二四

7. 致委託人之承兌通知書.....二五

8. (借)「未收代收款項」傳票.....二六

9. (貸)「代收款項」傳票.....二七

(十) 委託代收外埠款項申請書.....二八

(十一) 外埠代收款項套寫格式.....一三〇

1. 代收委託書正本.....一三〇

2. 代收委託書副本.....一三一

3. 號碼簿.....一三四

4. 未收代收款項簿.....一三六

5. 致委託人收妥票據通知書.....一三八

6. 致委託人承兌通知書.....一三九

7. (借)「未收代收款項」(貸)「代收款項」傳票.....一四〇

8. 致委託人回單.....一四一

(十二) 電匯套寫格式.....一四二

1. 電文抄紙.....一四二

2. 電匯證明書.....一四三

3. (貸)「存放同業」或「聯行往來」傳票.....一四四

4. 電匯便查卡.....一四五

(十三) 票匯申請書.....一四六

(十四) 單張匯票套寫格式.....一四七

1. 匯票

一四七

2. 票匯通知書

一四八

3. 票匯號碼簿

一四八

4. (貸)匯出匯款傳票

一四九

5. 票匯便查卡

一五〇

(十五)複本匯票套寫格式

一五一

1. 正張匯票

一五一

2. 副張匯票

一五一

3. 票匯通知書

一五二

4. 票匯號碼簿

一五二

5. (貸)匯出匯款傳票

一五三

6. 票匯便查卡

一五四

(十六)信匯套寫格式

一五五

1. 正張信匯委託書

一五五

2. 副張信匯委託書

一五六

3. 信匯證明書

一五七

4. 信匯號碼簿.....	一五八
5. (貸)匯出匯款傳票.....	一五九
6. 信匯便查卡.....	一六〇
(十七)匯入匯款套寫格式.....	一六一
1. 電匯通知書.....	一六一
2. 匯款正收條.....	一六一
3. 匯款副收條.....	一六二
(十八)買入匯款套寫格式.....	一六三
1. 買入匯款委託書.....	一六三
2. (借)買入匯款傳票.....	一六四
3. 買入匯款匯寄簿.....	一六五
4. 號碼簿.....	一六六
(十九)旅行匯信申請書.....	一六七
(二十)旅行匯信套寫格式.....	一六八
1. 旅行匯信.....	一六八
2. (貸)活支匯款傳票.....	一七〇

3. 旅行隨信便查卡

一七一

(二十一) 印鑑證明書

一七三

銀行人冊 外匯

一 外匯買賣

匯價(Exchange Quotation)

凡以一定額之本國貨幣，折合若干外國貨幣之換算價格，或以一定額之外國貨幣，折合若干本國貨幣之換算價格者，謂之匯價。匯價可分為下列各種，茲分述如次：

(一) 銀行賣價(Bank's Selling Rate) 通常係指銀行賣出外匯之價格(此種價格係指電匯(S. T.)之價格)。

(二) 銀行買價(Bank's Buying Rate) 通常係指銀行買進外匯之價格(此種價格係指即期匯票(D. D.)及遠期匯票(Long Term Credit)之價格)。

(三) 即期匯價與遠期匯價(Spot Rate and Forward Rate) 凡即期交割之外匯，為即期外匯；其外匯價為即期匯價。非即期交割者，為遠期外匯；其匯價為遠期匯價。近期匯價與遠期匯價之上落，全視市面銀根及其本身供求關係而定。

(四) 法定匯價與市價(Official Rate and Market Rate) 中央銀行掛牌為法定匯價。市場上實際交易之價格為市價。

(五) 名義匯價與實際匯價(Nominal Rate and Actual Rate) 名義匯價並非實際買賣之價格(一般稱有行無市)，僅表示某種匯價之大體趨勢而已。實際匯價為市場上實際買賣之價格。

(六)開盤匯價與收盤匯價 (Opening Rate and Closing Rate) 每日買賣開始時之匯價，為開盤匯價；其終了時之匯價，為收盤匯價（亦稱開盤行市收盤行市）。

匯價變動之單位

匯價變動有一定之最小單位，如目前美金為三十一分之一元，英金為六十四分之一便士，羅比為十六分之一印盾茲列表如次：

地 名	幣 名	匯價標準	變動之單位
倫敦 (London)	Sterling	國幣一元	$\frac{1}{64}$ 便士
紐約 (New York)	U. S. Dollar	國幣百元	$\frac{1}{32}$ 美元
印度 (India)	Rupce	國幣百元	$\frac{1}{16}$ 羅比
巴黎 (Paris)	Franc	國幣百元	$\frac{1}{2}$ 法郎 (係戰前標準)
柏林 (Berlin)	R. Mark	國幣百元	$\frac{1}{4}$ 馬克 (係戰前標準)
橫濱 (Yokohama)	Yen	國幣百元	$\frac{1}{4}$ 日元 (係戰前標準)
巴達維亞 (Batavia)	Gulder	國幣百元	$\frac{1}{8}$ 荷盾 (係戰前標準)
香港 (Hongkong)	H. K. Dollar	國幣百元	$\frac{1}{8}$ 港元 (係戰前標準)
新嘉坡 (Singapore)	Straits Dollar	國幣百元	$\frac{1}{16}$ 叻元 (係戰前標準)
意大利 (Italy)	Lire	國幣百元	$\frac{1}{4}$ 里拉 (係戰前標準)
瑞士 (Berne)	Swiss Franc	國幣百元	$\frac{1}{4}$ 瑞士法郎 (係戰前標準)
比利時 (Brussel)	Belga	國幣百元	$\frac{1}{8}$ 比法郎 (貝爾加) (係戰前標準)
加拿大 (Montreal)	Canadian Dollar	國幣百元	$\frac{1}{16}$ 坎洋 (係戰前標準)

經營外匯買賣者對於變動單位分數之化成小數必須熟練茲列表如左：

1/16 = .0625	1/32 = .03125
1/8 = .125	3/32 = .09375
3/16 = .1875	5/32 = .15625
1/4 = .25	7/32 = .21875
5/16 = .3125	9/32 = .28125
3/8 = .375	11/32 = .34375
7/16 = .4375	13/32 = .40625
1/2 = .5	15/32 = .46875
9/16 = .5625	17/32 = .53125
5/8 = .625	19/32 = .59375
11/16 = .6875	21/32 = .65625
3/4 = .75	23/32 = .71875
13/16 = .8125	25/32 = .78125
7/8 = .875	27/32 = .84375
15/16 = .9375	29/32 = .90625
	31/32 = .96875
	1/64 = .015625

我國目前因統制外匯關係，故現行匯價均以中央銀行之法定買賣匯價為準，茲列表如次：

買進匯價

賣出匯價

中央銀行對特許辦理外匯銀行之匯價

英金 31/3 便士

3 便士

321/64 便士

美金 51/2 美元

5 美元

51/16 美元

羅比 157/8 印盾

165/8 印盾

1611/16 印盾

套價 (Cross Rate) 之聯鎖關係

套價係指以三國間之已知二國間匯價，求出第三國之匯價；換言之，即根據甲乙兩國實際匯價與乙丙兩國實際匯價，用聯鎖比例，計算甲丙兩國之匯價。茲舉例說明如次：

「例一」國幣一元合英金三便士，美金一元合國幣二十元。求英、美間之匯率。
其計算方式爲：

$$U. S. \$x = £1, \quad £1 = 240d,$$

$$3d = \$1, \quad \$20 = U. S. \$1,$$

$$\therefore x = \frac{240}{3 \times 20} = 4.$$

$$\therefore U. S. \$4 = £1.$$

「例二」國幣一元合英金三便士，英金一鎊合美金四元。求中、美間之匯率。
其計算方式爲：

$$\$x = U. S. \$1, \quad U. S. \$4 = £1,$$

$$£1 = 240d, \quad 3d = \$1.$$

$$\therefore x = \frac{240}{4 \times 3} = 20.$$

$$\therefore U. S. \$1 = 20.$$

「例三」國幣一元合英金三便士，印幣一羅比合英金一先令六便士。求中、印匯率。
其計算方式爲：

$$Rs. x = ₹100, \quad \$1 = 3d, \quad 18d = 1Rs.,$$

$$\therefore x = \frac{100 \times 3}{18} = 16.6.$$

$$\therefore ₹100 = Rs. 16.6$$

外匯成單(Exchange Contract)

銀行之買賣外匯有遠期與即期之別，在成交之後必須簽訂成單，並預繳相當之保證金，以作匯率變動時萬一發生損失之保證。此項交易如由銀行與顧客直接簽訂者，則雙方各簽一紙，互換收執為憑。若由匯兌經紀人(Exchange Broker)作居間成交者，除由經紀人將兩張成單代簽，分交買賣雙方外，並由銀行方面另出證實書(Confirmation)，送請顧客複簽證明，以昭確實。該項成單及證實書之格式如次：

外匯成單

No MARGIN ALLOWED				Chungking	
Purchaser _____				Figured ☐ Checked ☐	
Bought from (Name of Bank)					
On	Amount	Usance	Rate	Delivery Remarks	
Broker					

(圖 五)