

18384_2025 掌握匯率波動與關稅衝擊 課程摘要

本摘要由 Gemini AI 協助生成，僅供參考

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**中小企業主、高階決策者、出國貿易廠商、財務與外銷業務人員。面對關稅波動衝擊需要進行營運轉型、極需調控資金流動性與掌握匯率避險工具者。
- **能力門檻：**入門至普通。無須具備深厚金融背景，課程提供白話範例與企業情境案例分析。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：關稅變動下中小企業的轉型與韌性佈局** — 評估關稅衝擊、企業經營底氣建立（高毛利與低負債）、轉型研發策略及政府 14 項支援措施解讀。
 - **章節二：外銷實戰救援與補助申辦** — 貿易融資利息減碼資格條件、申請方式與輸出保險費用減免策略。
 - **章節三：匯率避險工具介紹與實務應用** — 剖析三大匯率避險工具（遠期外匯、換匯、選擇權）之運作機制、適用情境、展期/提前交割與成本評估。

3. 必備前置知識清單

- **企業基礎財務觀念：**了解企業負債比率、營業毛利率與基礎資金流轉概念。
- **基礎國際貿易概念：**對進出口交易、信用狀（L/C）與放帳交易（OA）有基本認知。
- **基本外匯概念：**了解即期匯率與外幣買賣的基本操作。

4. 專有名詞與概念辭典

- **貿易融資利息減碼：**政府針對對美出口衰退達 10% 之廠商提供的利息補貼措施，一般企業補貼 1%、中小企業補貼 1.5%。

- **遠期外匯 (Forward)：**交易雙方約定於未來特定日期或期間，依當下的約定匯率辦理交割，用以鎖定未來匯率風險。
- **換匯 (Swap)：**同時承作兩筆金額相同、方向相反但交割日不同的外匯交易（如先賣即期、再買遠期），常用於資金調撥與時間換取空間。
- **買入選擇權 (Buy Call / Buy Put)：**透過支付權利金取得未來以特定價格買入或賣出外幣的「權利」，若市場行情不利可選擇不履約，具保底與保留匯兌收益之優勢。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**跨國營運與國際貿易財務規劃師 / 國際市場開發企劃
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **風險控管與決策能力：**能評估關稅與匯率波動對企業利潤之衝擊，並選擇適當的避險工具（遠匯、換匯或選擇權）建立企業財務韌性。
 - **政府資源整合與執行能力：**能審查企業營運數據並順利申辦政府貿易融資利息減碼、輸出保險補助與研發轉型補助。