



## 運用中小企業匯率避險 信用保證專案避險

預售遠期外匯搭配10成保證,銀行優惠匯率,助你抵禦匯率波動風險

|                        |                                                                    |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 保證專案                   | 協助中小企業取得 <b>避險額度</b> 信用保證措施                                        |
| 目的                     | 協助中小企業 <b>穩定出口收入</b> ， <b>鎖定出口利潤</b>                               |
| 對象及資格                  | 申貸 <b>新臺幣外銷貸款(已保送)</b> ，有預售涉及 <b>新臺幣遠期外匯避險需求之中小企業(限於同一家金融機構辦理)</b> |
| 避險交易保證額度               | 額外提供同一企業最高新臺幣 <b>6,000萬元</b>                                       |
| 保證用途<br>(名目本金)<br>履約保證 | 企業因故 <b>無法履約</b> ，由信保基金補償銀行 <b>匯率差價損失</b>                          |
| 內容                     | 保證成數一律 <b>10成</b>                                                  |
|                        | 銀行須 <b>提供優惠匯率</b>                                                  |
|                        | <b>免收</b> 保證手續費 (受理至114.12.31止)                                    |



### 案例

#### 情境設定

- 114/3/1：即期匯率 29.5
- 公司預期 114/6/1 收入 USD 10 萬
- 與銀行承作6/1交割的遠期外匯：約定匯率29.35 → 預售金額 USD 10萬

| 聯絡窗口 | 中小企業信保基金

**0800-089-921**

若6/1匯率=29.10(新臺幣升值)

訂單正常完成

如期完成交割 → 保證責任解除

公司減少損失 (29.35-29.1) X 10萬美元  
= 0.25 X 10萬美元  
= 25,000新臺幣

遠期外匯搭配信用保證專案，有效減少損失！  
減少保證金負擔，資金運用更靈活！  
強化避險的可能，出口收款更安心！



## 馬上辦服務中心

一通電話 提供企業及時優質服務



## 中小企業匯率避險策略

經濟部  
**馬上辦服務中心**  
**0800-280-280**



主辦單位  
經濟部中小及新創企業署



執行單位  
社團法人中華民國管理科學學會

# 中小企業匯率避險策略

## 一、自然避險

|      |         |                         |
|------|---------|-------------------------|
| 資金調控 | 收款天數控制  | 多設 40-60 天，預留資金彈性應變     |
|      | 外幣結售策略  | 預判新臺幣貶值時點結售，減少兌換損失      |
|      | 美金部位控管  | 保留支付需求之美元               |
| 報價調整 | 產品報價調整  | 依匯率調整售價，降低匯損風險          |
|      | 多元幣值報價  | 以歐元、日圓等分散美元風險報價         |
| 風險移轉 | 產能移轉與外包 | 轉至低成本地區，以降低整體風險         |
|      | 美元收入再投資 | 資金用於海外(購置設備/投資等)，避免兌換損失 |

## 二、預購(預售)遠期外匯

- ✓ 文件少成本低
- ✓ 鎖定資金成本或利潤
- ✓ 規避未來匯率變動風險

|            |                                                  |
|------------|--------------------------------------------------|
| 預購(預售)遠期外匯 | 與銀行約定在未來特定日期以事先約定匯率進行外幣買賣，確保收益                   |
| 適用對象       | 出(進)口商收(付)款時間及金額明確<br>鎖定匯率消除未來不確定性<br>有實質交易之避險需求 |
| 相關費用       | 成本內含在遠期匯率報價<br>大部分無手續費和保證金<br>(視各銀行計收方式而定)       |

# 預售遠期外匯案例

