

国际商务国际金融指导及试题(二) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/231/2021\\_2022\\_\\_E5\\_9B\\_BD\\_E9\\_99\\_85\\_E5\\_95\\_86\\_E5\\_c29\\_231276.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/231/2021_2022__E5_9B_BD_E9_99_85_E5_95_86_E5_c29_231276.htm)

第二章汇率风险管理

一、章内容框架和复习提示 汇率风险是指在持有或运用外汇的经济活动中，有关经济主体因汇率变动而蒙受经济损失的可能性。风险分为三类：交易风险、会计风险、经济风险。

交易风险(Transaction Exposure)是指由于外汇汇率波动而引起的应收资产与应付债务价值变化的风险，它是国际企业所面临的最主要的外汇风险。折算风险也称会计风险(Accounting Exposure)，主要指由于汇率变化而引起资产负债表中某些外汇项目金额变动的风险。经济风险(Economic Exposure)是指由于外汇汇率发生波动而引起的国际企业未来收益变化的一种潜存的风险。三种风险分别在国际企业的经营活动过程、

结果及预期收益中出现。 外汇风险管理的一般方法是多种多样的。根据风险类型的不同，采用不同的风险管理方法。本章复习提示：本章考试题型以名词解释、案例、判断和选择题为主，着重掌握外汇风险管理的各种方法。二、本章重点与难点解析

1．具有外币应收(付)账款的企业，利用外汇交易防范汇率风险的机制。 2．掌握管理交易风险的商业法和金融法的特点和机制。 3．掌握经济风险的防范手段。 4．正确理解外汇风险管理的日的与结果。一个经济实体进行外汇风险管理的目的就是要消除汇率波动的风险，将汇率波动给企业可能带来的风险加以消除。但是，风险外汇管理的结果可能给企业带来一些收益，也可能给企业带来一定的花费。这种花费是防范汇率波动风险所付出的成本。三、同步强

化练习题 (一)名词解释 1. 汇率风险 2. 交易风险 3. 折算风险 4. 经济风险 (二)判断题 1. 通常情况下,推迟软币债权收取的时间可以降低外汇风险。 ( ) 2. 平衡法可消除全部外汇风险。 ( ) 3. 通过价格调整可以完全消除外汇风险。 ( ) 4. 经济风险是一种潜存风险。 ( ) 5. 空头头寸面临该外汇贬值的风险,多头头寸面临该外汇升值的风险。 ( ) 6. 出口或对外贷款争取使用硬币,进口或向外借款争取使用软币有利于降低汇率风险。 ( ) (三)单项选择题 1. 下列结算方式中,最符合安全及时收汇原则的是( )。 A. D/P方式 B. D/A方式 C. 即期L/C方式 2. 因为未预期到的汇率变动通过影响企业生产销售数量、价格和成本等,引起起企业未来一定时期的收益和现金流量减少的风险称为( ) A. 交易风险 B. 会计风险 C. 经济风险 3. 使用两种以上货币进行计价成交时,这些货币应该是( ) A. 硬币 B. 软币 C. 软币和硬币相互搭配 4. 采用BSI法管理应付外币账款的交易风险时,借入的货币为( ) A. 外币 B. 小币 C. 特别提款权

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)