



“ 新手專享 ”

註冊並入金 BTCC，領取最高價值17,500USDT獎勵。
推薦好友還有更多返佣獎勵。



立即註冊/查看詳情

外匯投資必看 | 外匯怎麼玩？如何看？新手如何玩外匯賺錢？

原文：

<https://www.btcc.com/zh-TW/academy/financial-investment/foreign-exchange-investment-teaching>

外匯作為一款高收益高回報的產品，在金融市場中處於首列。外匯市場，又稱為 FX（Foreign Exchange）市場，是全世界最大的金融市場。

玩外匯賺錢的人很多，但是虧錢的也不少。作為一個投資小白或普通交易者，我們如何知道外匯投資適不適合自己？外匯應該怎麼玩？外匯的風險有哪些？以及如何在外匯交易中提高收益賺錢呢？

本篇文章將告訴大家怎麼玩外匯，又如何通過投資外匯賺錢，讓你能夠輕鬆進入外匯投資市場。



外匯是什麼？我適合買外匯嗎？

在投資外匯之前，我們需要對外匯的概念有一個清楚的了解。許多人會將外幣、外匯及匯率混淆在一起，雖然三者密切相關，但定義卻完全不同。

- **外幣**：指一個國家、區域使用的貨幣，例如美金、歐元、台幣等等，廣義上也包含外國票據及有價證券。
- **外匯**：泛指一切跟外幣金融延伸商品，包括外幣現鈔、外幣存款、[外匯保證金](#)、外幣票據、外幣支付憑證、外幣有價證券…
- **匯率**：每一種貨幣相對於外幣都會有它的價值，而兩國貨幣兌換的比例就稱為「匯率」。例如1美元大約等於28台幣，因此美元匯率為28.0。

外匯交易指的是使用某一種貨幣兌換成另一種貨幣，也就是買賣外幣。不論有沒有實際需求，投資者可透過正確預測各貨幣匯價的上漲或下跌，進行交易並獲利。

由於入場門檻低，交易時間彈性，只要擁有能上網的電腦，幾乎任何人都可以進入外匯市場。外匯交易本身亦有多項優勢，所以近年吸引越來越多新交易者加入。不過，不是每個交易者都知道如何有效地進行外匯交易，尤其是外匯市場有時相當波動。因此建議新手希望加入市場之前，先了解和學習外匯交易的基礎知識。

為什麼選擇投資外匯？玩外匯的 5 大好處

隨著金融相關知識普及化，許多人開始認知到理財投資的重要性，希望能在投資增加額外收入，加速資產累積速度。

金融市場這麼大，為何要選擇外匯？為什麼現在許多人要學習外匯交易？就是外匯交易擁有許多好處，才能造就此市場發展迅速，廣受投資者歡迎的盛況。

全天候交易

外匯市場每周5日24小時，全天候都能進行交易。因各地時差關係，場外交易(OTC)為主的匯市能夠不停地運作，能讓投資者隨時買賣，把握交易機會。

交易量龐大

外匯市場是全球金融市場裡最大的，據統計匯市日均交易量已超過6萬億美元。如沒有特殊的市況，投資者都可以快速地，在極具競爭性的市價，找到買賣對手承接。

開放而獨立的外匯市場

外匯市場包括了來自全球眾多的參與者，而貨幣是世界性的資產，難以人為操控，內幕交易少。所謂大戶或大型機構壟斷市場的可能性極低，因此外匯市場的獨立性得以保持。

雙向操作

外匯交易可雙向交易，這令操作非常靈活。不論漲勢和跌勢，投資者都能從市場中獲利。若認為價格將上升便買入，若認為價格將下跌便賣出。

交易成本低

外匯交易成本大多就只有點差，即買賣差價，而且通常都很低。另外，經紀商都會提供免費即時報價及圖表等，供投資者使用。入場門檻方面，外匯交易相對多數金融產品低，無所謂最低額度，初始本金數百美元就可開始享受交易的樂趣。

玩外匯的成本和風險

儘管外匯投資的門檻低、成本低，但仍有不少投資者在買外匯中栽跟頭。因此，我們在外匯交易前應當充分認識投資外匯的成本和風險。

1、外匯交易的成本

除了交易外匯的初始資金之外，投資者在進行外匯交易時的成本大致可分為三種：佣金、點差、隔夜利息。

佣金：佣金只是外匯平台剛剛進入中國市場的產物，隨著外匯市場的不斷發展，目前市面上的外匯交易平台大多都是不收取佣金的。

點差：這裡的點差即下文提到的賣出價和買入價之間的差價，在不收取佣金之後，點差在某種程度上就相當於經濟商收取的手續費。點差的費用在我們建立倉位時就已經進行了支付，因此不需要額外支付。另外，需要注意的是點差費用並不是固定的。

隔夜利息：隔夜利息是指外匯投資者在持倉過夜時候需要支付或者獲得的利息。就像我們把資金存放在銀行會獲得存款利息，從銀行借款要支付貸款利息一樣，外匯的隔夜利息也有正負之分。正的隔夜利息是投資者將會得到的，如果是付的隔夜利息，則是投資者需要支付的。

2. 玩外匯的風險

外匯交易的風險大致可以概括為以下 4 點，分別是匯率風險、利率風險、國家風險和交易對手風險。

匯率風險：匯率風險是由貨幣價值得不斷變化導致的，它受全球供需平衡中持續且不穩定的變化的影響。匯率的變化通常基於市場對貨幣及貨幣當局未來走勢的看法預期好壞。

利率風險：一個國家的利率水平會影響本國的貨幣兌換率，通過觀察利率變化，我們能夠大致知道該國家目前的經濟狀況以及未來的發展方向。在外匯市場中利率的波動會極大程度的影響交易者的投資決策。

國家風險：在考慮投資貨幣時，我們必須要評估發行國的結構和穩定性。在很多發展中及第三世界國家，貨幣對美元匯率是固定的。在這種情況下，中央銀行必須保證有足夠的額儲備來維持固定的匯率。頻繁的國際收支逆差會導致貨幣危機，並導致貨幣貶值，這對於外匯有很大影響。

交易對手風險：在外匯市場，每天超過30%的外匯交易是和經濟商進行的。我們主要面臨的風險是出金時經濟商不進行支付，有可能是因為破產或者監管執法不利等原因。對於散戶來說，這個風險是難以衡量的，只能依賴於監管部門，因此選擇一個受到正規機構監管的值得信賴的經濟商是我們獲取收益的基礎。

實際上，任何投資都是存在一定的風險的，只是風險大小不同。如果你想要買外匯賺錢，就需要充分了解相關的金融知識，在評估自己的風險承受能力後再進場。

外匯是活躍交易者的天堂，由於外幣價格不斷上漲下跌，市場多樣化，以及槓桿的可用，玩外匯對於主動交易者來說是有許多賺錢機會的。

玩外匯如何賺錢？

了解了成本和風險後，我們應該如何在外匯市場中賺的第一桶金呢？

在外匯市場上賺錢，實質上就是高買低賣賺取差價。和其他金融市場相比，外匯的特殊之處就在於我們交易的是某種貨幣，通俗的來講，就是以一種貨幣買賣另一種貨幣。

那麼我們如何判斷一國貨幣的價值走向呢，首先就要了解什麼是匯率。匯率是指一國貨幣兌換另一國貨幣的比率，舉個例子來說，目前美元兌新台幣的匯率為29.15，就代表一美元可以兌換29.15新台幣，或者說用29.15新台幣可以兌換1美元。匯率的變化可以幫助我們辨別一種貨幣是升值還是貶值。

匯率的變化也是我們賺取收益的關鍵。如果我們持有標價貨幣，且預計匯率即將升高，那麼我們就把標價貨幣兌換成基礎貨幣，等到一段時間匯率上升之後，再兌換成標價貨幣，進而賺取差價，反之亦然。舉個例子來說：

- 假設我們預期未來美元/新台幣的匯率將上升，我們在當前匯率29.15用291,500新台幣兌換為10,000美元，一個月之後，匯率如期上漲至32.15，我們再將10,000美元全部兌換成新台幣，這時我們可以獲得321,500元，淨收益30,000元。

外匯投資教學 - 新手玩外匯需要知道什麼？

一、了解外匯交易指令

在進行外匯交易之前，應該先熟悉其交易的指令。

1. 買入（做多）/賣出（做空）

在外匯交易中，**做多也稱買入**，是指買入基礎貨幣、賣出標價貨幣；**做空也稱賣出**，是指賣出基礎貨幣，買入標價貨幣。

我們通常把買入基礎貨幣頭寸稱為「多頭」，賣出基礎貨幣頭寸稱為「空頭」。

2. 平倉

如果我們之前買入（賣出）了基礎貨幣，過了一段時間出於獲利或者止損的目的又將基礎貨幣賣出（買入）的行為，我們稱之為平倉。

3. 買入價/賣出價

如果你觀察過外匯報價就會發現，所有的外匯報價都由兩個價格組成：買入價和賣出價。

買入價是指經濟商願意用多少報價貨幣購買基礎貨幣，這也是我們在市場上能夠賣出的最合適的價格。以歐元/美元為例，如果我們想賣出歐元，那麼我們賣出的價格是1.17916。

賣出價是指經濟商願意以多少報價貨幣出售基礎貨幣。這個價格是我們能夠在市場上買入的最理想價格。還是以歐元/美元為例，如果我們想買入歐元，那麼我們買入的價格是1.17906。

買入價和賣出價是以銀行或者經濟商的角度報價的，是指銀行或者經濟商向客貨買入或賣出外匯使用的價格。

4. 點差

買入價和賣出價之間存在一個差價，這個差價就叫做「報價的點差」，也可以認為是交易商在客戶進行每筆交易時收取的手續費。



②買入和①賣出的差價 = 點差

ftw168.com

二、學會讀懂外匯報價

在外匯市場中，通常以貨幣對的形式報價，例如：GBP/USD、USD/TWD。之所以成對出現，主要原因是如果我們要進行外匯交易，買入某一貨幣和賣出一種貨幣總是同時進行的。

外匯報價表達的是兩個貨幣相互買賣的價格，如下圖所示：



而匯率的表達形式通常涉及兩種貨幣，我們稱之為基礎貨幣和標價貨幣。



在“/”前的貨幣為基礎貨幣，在本例中基礎貨幣就是美元。在匯率表達形式中，基礎貨幣的價值通常是一單位。

在“/”後的貨幣是標價貨幣，在本例中標價貨幣是新台幣。

匯率可以告訴我們，當我們想要賣出一單位基礎貨幣可以獲得多少報價貨幣，以及如果我們想要買入一單位基礎貨幣需要多少報價貨幣。對應本例，1美元可以兌換31.6230新台幣。

世界上大多數國家都採用直接標價法，即以本國貨幣作為標價貨幣，外幣作為基準貨幣；但美國、歐元、英國極少數國家是以本國貨幣為基礎貨幣，外幣為報價貨幣。

三、如何選擇好的外匯貨幣對

外匯市場上有很多不同的貨幣對，但就不存在所謂最好的貨幣對。只要在交易中能夠找到盈利，就是好的貨幣對。

雖說市場不存在最好的貨幣對，但也有相對適合外匯初學者的。建議新手們盡可能挑選交易活躍、走勢明顯的貨幣對，因這些貨幣對波動相對穩定，買賣點差較低，這將可大大降低交易操作的難度及成本，避免一些風險。

大多時候，主要貨幣較受投資者關注。以下幾只「直盤」，便是外匯市場上的主要貨幣對：

- EUR/USD (歐元/美元)
- GBP/USD (英鎊/美元)
- USD/JPY (美元/日圓)
- USD/CHF (美元/瑞郎)
- USD/CAD (美元/加元)
- AUD/USD (澳元/美元)
- NZD/USD (紐元/美元)

當貨幣對不包含美元時，都被歸類為「交叉盤」。兩種主要貨幣組成的交叉盤，雖然交易量相較主要貨幣對較小，但仍受到許多投資者歡迎：

- EUR/GBP(歐元/英鎊)

- EUR/JPY(歐元/日圓)
- GBP/JPY(英鎊/日圓)

主要貨幣對就已佔了外匯市場約80%的交易量，是市場交易最熱絡的。所以一般來說，直盤較適合初學外匯的投資者嘗試操作。

四、如何找準外匯交易的時間

買外匯需要找準時機。尤其對於剛剛接觸金融市場或外匯市場的投資者來說，直接購買外匯不管時機是一個不理智的選擇，有時候甚至會讓你倒貼進很大一筆錢。

想要找準外匯交易時機，主要要考慮以下幾點：

- 貨幣發行國發展狀況。我們在分析一種貨幣未來走勢的時候需要關注它的發行國，包括該國的經濟狀況、政治局勢、利率水平以及貨幣政策等等，這些因素都會對其貨幣價值造成影響。
- 國際關係。兩國之間的關係是否友好也是我們投資外匯時需要考慮的因素。以中美為例，中美貿易戰的存在為美元/人民幣匯率增添了很多潛在風險。
- 突發事件。以新冠疫情為例，全球突發性的事件對各國都造成了巨大衝擊，尤其疫情初期，美元指數不合常理的飆升對外匯市場造成了很大影響。

以歐元/美元為例，在這一貨幣對中，歐元是基礎貨幣，也是買賣的基礎。如果我們認為美國的經濟會持續走低，美元疲軟，那我們就要買入歐元，等到匯率到達預期之後再賣出歐元，兌換成美元。相反，如果我們認為美國經濟走強，而市場高估了歐元，那麼我們就要賣出歐元，等到匯率下降時在平倉，換回歐元。

外匯投資類型

外匯投資的類型主要有 3 種，分別是：

1. 現貨外匯

一般透過國內銀行進行交易，銀行會從中賺取利潤（點差），但槓桿率低，投資風險也較低。

2. 期貨外匯

透過期貨交易平台進行買賣，是外幣期貨合約的買賣。期貨外匯是有期限的，必須在交割期限前平倉賣出，槓桿率較現貨高，因此報酬、風險也較高。

3. 外匯保證金交易

投資人先將資金存入帳戶作為保證金，與交易商簽訂合約，約定可操作的槓桿比率，即可操作數倍以上的投資金額，進行更大額的交易。外匯保證金交易屬於高槓桿投資，投資報酬率、風險都較高，但若做好風險控制及資金管理，小資族也可利用外匯保證金創造更高的獲利空間。

外匯怎麼買？新手外匯投資的步驟

1. 開辦帳戶

開戶是外匯投資的第一步。除了考量點差費用、槓桿限制，也要看看有沒有負餘額保護制度，選擇一間受監管、值得信賴的交易商，才能放心存入資金，開始進行外匯交易。

2. 觀察走勢

在買賣外匯時，一定要瞭解國內外政經情勢變化，並建議從主要貨幣下手，例如美元、日元、歐元、澳元等。

3. 分析匯率

「買在相對低點、賣在相對高點」是投資的基本原則，若預測未來匯率上漲，就買進外幣；若預測未來匯率下跌，則賣出外幣。

4. 操作買賣

看準走勢變化，確認好你的投資策略，便要把握時機進行交易！

結語

以上就是關於外匯投資教學的所有內容了，希望對各位讀者有所幫助。

更多理財投資內容請查看：

[外幣投資教學懶人包 | 新手如何買外幣？怎麼投資？](#)

[現在適合買美金嗎？2022美金匯率走勢預測及如何投資](#)

[黃金怎麼買？細數黃金投資的7個通道](#)

[2022虛擬貨幣投資教學，新手也能投資虛擬貨幣賺錢](#)

[2022 黃金未來走勢分析：下半年還有捲土重來的機會嗎？](#)

[黃金存摺如何賺錢？黃金存摺是什麼？怎麼玩？在台灣如何購買？](#)

[軋空是什麼意思？嘎空的原因及風險，如何應對？](#)