

咨询师《项目决策分析与评价》重点内容和习题十二 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/216/2021_2022__E5_92_A8_E8_AF_A2_E5_B8_88_E3_c60_216895.htm 第十二章 风险分析

一、考试要求与内容辅导（一）考试要求1．了解不确定性和风险的概念及相互关系。2．熟悉项目风险因素识别、项目风险估计及项目风险对策研究。（二）内容辅导 不确定性分析就是风险分析，在经济活动中，风险是不以人的意志为转移地客观存在着，在投资项目中也是如此。本章从引起风险的不确定性入手，介绍了风险、不确定性的概念以及它们之间的关系。不确定因素使得未来的经济活动的实际结果可能偏离预期目标，与预期的结果发生偏差，有可能使实际结果低于预期的效益，甚至遭受一定的损失，这就是投资项目面临的潜在风险。风险分析就是遵照一定的程序，采用恰当的方法，根据投资项目风险的基本特征和识别原则对风险因素进行识别、分析并进行归纳和总结，找出引起风险的原因并评估可能引起的风险的大小，目的就是找出规避风险的对策，将投资项目的风险损失降低到最小。对于风险要有一个正确的认识，风险是客观存在的，完全的避免是不可能的，只能采取有效的措施降低风险可能造成的损失。要规避风险，首先要识别风险。风险具有不确定性、阶段性、特殊性和相对性等特点，识别时要注意把握识别原则，同时还要掌握风险识别的思路和方法，从而进行风险对策研究。具体内容教材中均有详细的介绍，这里就不再赘述了。二、复习题（一）单项选择题1．风险与不确定性的主要区别不包括（）。A．分析内容 B．存在形式 C．分析方法 D．所起作用2．在项目

决策分析与评价中的风险分析的着手点应放在（ ）。 A．认识风险特征 B．用适当的方法估计风险 C．提出针对性的风险对策 D．将风险进行归纳并提出风险分析结论

3．投资项目风险的最基本特征是（ ） A．投资风险具有阶段性 B．投资项目风险依行业和项目不同具有特殊性 C．具有不确定性和可能造成损失 D．投资项目风险具有相对性

4．竞争性项目常遇到的重要风险是（ ） A．技术方面的风险 B．资源方面的风险 C．投资方面的风险 D．市场方面的风险

5．在单个风险因素估计中常用的专家评估法属于（ ）。 A．风险因素取值评定法 B．简单估计法 C．二概率分析法 D．情景分析法

6．对重大投资项目或估计风险很大的项目，进行投资项目整体风险分析，一般采用（ ）。 A．简单估计法 B．专家评估法 C．概率分析法 D．蒙特卡洛模拟法

7．在系统分解法中，最常用的是（ ），将风险因素层层剖析，尽可能深入到最基层的风险单元，以明确风险的根本来源。 A．树型分析法 B．流程图法 C．情景分析法 D．头脑风暴法

8．银行为了减少自己的风险，只贷给投资项目所需资金的一部分，让其他银行和投资者共同分担。银行采取的是（ ）对策。 A．风险回避 B．风险控制 C．风险转移 D．风险自担

9．将已做完前期工作的项目转给他人投资，或将其中风险大的部分转给他人承包建设或经营。这种情况采取的是（ ）对策。 A．风险回避 B．风险控制 C．风险转移 D．风险自担

10．对于风险损失小，发生频率高的风险通常采用（ ）对策。 A．风险回避 B．风险控制 C．风险转移 D．风险自担

11．规避防范风险是要付出代价的，如果提出的风险对策所花费的费用远大于可能造成的风险损失，该对策将毫无意义。上述情景描述的是风险研

究的（ ）要点。A．针对性 B．可行性 C．项目有关各方应共同承担的任务 D．经济性

12．在风险对策研究中应将规避防范风险措施所付出的代价与该风险可能造成的损失进行权衡，旨在寻求以最少的费用获取最大的风险收益。上述情景描述的是风险研究的（ ）要点。A．针对性 B．可行性 C．项目有关各方应共同承担的任务 D．经济性

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