

2007年会计职称考试中级财务管理讲义连载(9) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/262/2021_2022_2007_E5_B9_B4_E4_BC_9A_c44_262619.htm 第二节 风险分析 一、风险的概念与类别 (一) 风险的概念与构成要素 (了解) 风险是对企业目标产生负面影响的事件发生的可能性。风险由风险因素、风险事故和风险损失三个要素所构成。项目含义构成要点
风险因素引起或增加风险事故的机会或扩大损失的幅度的条件是事故发生的潜在原因实质性风险因素是形成风险的有形条件道德风险因素恶意或不良心理风险因素主观故意的疏忽或过失风险事故引起的直接和外在地原因，使风险有潜在转为现实通过风险的发生导致损失风险损失是实际和潜在的利益损失物质上表现一经济价值减少；二是非故意、非计划、非预测行为上关系上心理上 (二) 风险的类别 分类依据种类特征
风险来源风险损害的对象人身风险人身受到伤害员工生老病死残等财产风险财产受到侵害财产损失、灭失、减值责任风险责任未能承担侵权违约信用风险信誉受到不良影响一方违约或犯罪风险导致的后果纯粹风险发生有损失；不发生没有收益自然灾害等投机风险既有损失由有收益股票投资、彩票风险发生的原因自然风险因自然原因形成地震等(北京安通学校提供)经济风险因经济原因形成通货膨胀、利率变化社会风险因组织或个人的异常行为而产生战争、罢工风险能否被分散可分散风险多元化可减少非系统(特定)风险不可分散风险多元化也不能降低系统(市场)风险风险的起源与影响
基本风险特定风险涉及所有企业个别企业个别事件战争瘟疫自然灾害通货膨胀罢工诉讼喊经营风险和财务风险 二、风险

衡量（一）概率 概率是用百分数或小数来表示随机事件发生可能性及出现结果可能性大小的数值。将随机事件各种可能的结果按一定的规则进行排列，同时列出各种结果出现的相应概率，这一完整的描述称为概率分布。概率分布可分为离散型分布与连续型分布两种类型。（二）期望值 期望值是一个概率分布中的所有可能结果，以各自相对应的概率为权数计算的加权平均值。其计算公式为：（三）离散程度 离散程度是用以衡量风险大小的指标。表示随机变量离散程度的指标主要有方差、标准离差和标准离差率等。 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