

中级财务管理第二章学习指导（4）中级会计职称考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/643/2021_2022__E4_B8_AD_E7_BA_A7_E8_B4_A2_E5_c44_643081.htm 三、资产组合总风险

的构成 非系统风险：又被称为企业特有风险或可分散风险，由方差表示，它是可以通过有效的资产组合来消除掉的风险，包括经营风险和财务风险。系统风险：又被称为市场风险或不可分散风险，由协方差表示，是影响所有资产的、不能通过资产组合来消除的风险，这部分风险是由那些影响整个市场的风险因素所引起的，可以通过系统风险系数来衡量。

【典型试题】1.在证券投资中，通过随机选择足够数量的证券进行组合可以分散掉的风险是（） A. 所有风险 B. 市场风险 C. 系统性风险 D. 非系统性风险 答案：D 2.下列各项中，不能通过证券组合分散的风险是（）。 A.非系统性风险 B.公司特别风险 C.可分散风险 D.市场风险 答案：D 3.根据财务管理的理论，特定风险通常是（）。 A.不可分散风险 B.非系统风险 C.基本风险 D.系统风险 答案：B 4.在下列各种情况下，会给企业带来经营风险的有（） A.企业举债过度 B.原材料价格发生变 C.企业产品更新换代周期过长 D.企业产品的质量不稳定 答案

：BCD 5.市场风险是指市场收益率整体变化所引起的市场上所有资产的收益率的变动性，它是影响所有资产的风险，因而不能被分散掉。（） 答案：对 解析：市场风险是指影响所有企业的风险，它不能通过投资组合分散掉。 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