

2010年中级经济师考试《经济基础知识》讲义(18) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/648/2021\\_2022\\_2010\\_E5\\_B9\\_B4\\_E4\\_B8\\_AD\\_c49\\_648002.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/648/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E4_B8_AD_c49_648002.htm) 第十八章 金融风险与金融监管

一、金融风险 掌握金融风险的定义：金融风险是指投资者和金融机构在货币资金的借贷和经营过程中，由于各种不确定性因素的影响，使得预期收益和实际收益发生偏差，从而发生损失的可能性。掌握金融风险的基本特征：(1)不确定性 (2)相关性 (3)高杠杆性 与工商企业相比，金融企业负债率明显偏高，财务杠杆大，导致负外部性大。(4)传染性 我国金融风险的特性：金融结构失衡与融资形式畸形发展使风险集中于银行、金融风险与财政风险相互传感放大、非正规金融规模庞大成为金融安全隐患等。掌握常见的金融风险的四种类型：(1)市场风险由于市场因素(如利率、汇率、股价以及商品价格等)的波动而导致的金融参与者的资产价值变化的市场风险。(2)信用风险由于借款人或市场交易对手的违约而导致损失的信用风险。(3)流动性风险金融参与者由于资产流动性降低而导致的流动性风险。(4)操作风险由于金融机构的交易系统不完善、管理失误或其他一些人为错误而导致的操作风险。【例题1多选题】金融风险的主要特征包括( )。 A.不确定性 B.相关性 C.必然性 D.高杠杆性 E.传染性 [答案]ABDE 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)