

《财务成本管理》第二章学习辅导(3) PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/76/2021_2022__E3_80_8A_E8_B4_A2_E5_8A_A1_E6_c45_76042.htm

《财务成本管理》第二章学习辅导(3) 1、风险是指在一定条件下和一定时期内可能发生各种结果的变动程度。风险主要指无法达到预期报酬的可能性。 2、风险的类别 (1) 投资主体的角度看，风险分为市场风险和公司特有风险两类。(2) 从公司本身来看，风险可分为经营风险(商业风险)和财务风险(筹资风险)两类。经营风险(商业风险)主要来自以下几方面：(1) 市场销售；(2) 生产成本；(3) 生产技术；(4) 外部环境的变化。经营风险使企业的报酬变得不确定。财务风险是指因借款而增加的风险，是筹资决策带来的风险，也叫筹资风险。企业可能没有财务风险(如果没有借款)，但不可能没有经营风险，财务风险只是加大了经营风险。 3、风险的衡量：(1)、概率；(2)、离散型分布和连续型分布；(3)、预期值；(4)、离散程度 表示随机变量离散程度的量数包括平均差、方差、标准差和全距等，最常用的是方差和标准差；(5)、置信概率和置信区间 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