

第3讲 风险评估

302 风险的分类

王清刚

中南财经政法大学会计学院

Email kjxywqg1125@126.com

1 按风险对目标的影响分类



2 按风险的来源分类

3 按风险的经济后果分类

4 按风险的严重程度分类

5 按风险存在的层级分类

6 按风险是否可被分散分类

- 战略风险
- 运营风险
- 合规风险
- 资产风险
- 报告风险



- 1 按风险对目标的影响分类
- 2 按风险的来源分类
- 3 按风险的经济后果分类
- 4 按风险的严重程度分类
- 5 按风险存在的层级分类
- 6 按风险是否可被分散分类



- 内部风险
 - 人力资源风险
 - 管理风险
 - 自主创新风险
 - 财务风险
 - 社会责任风险等
- 外部风险
 - 经济方面的风险
 - 法律方面的风险
 - 社会方面的风险
 - 科学技术方面的风险
 - 自然环境方面的风险等



1

按风险对目标的影响分类

2

按风险的来源分类

3

按风险的经济后果分类



4

按风险的严重程度分类

5

按风险存在的层级分类

6

按风险是否可被分散分类

- 纯粹风险
 - 不利后果
- 机会风险
 - 损失和收益并存



- 1 按风险对目标的影响分类
- 2 按风险的来源分类
- 3 按风险的经济后果分类
- 4 按风险的严重程度分类
- 5 按风险存在的层级分类
- 6 按风险是否可被分散分类



- 一般风险
- 中等风险
- 重大风险



- 1 按风险对目标的影响分类
- 2 按风险的来源分类
- 3 按风险的经济后果分类
- 4 按风险的严重程度分类
- 5 按风险存在的层级分类
- 6 按风险是否可被分散分类



- 一级风险
- 二级风险
- 三级风险
- 四级风险等



1

按风险对目标的影响分类

2

按风险的来源分类

3

按风险的经济后果分类

4

按风险的严重程度分类

5

按风险存在的层级分类

6

按风险是否可被分散分类



● 系统风险

- 又称市场风险
- 影响所有个体
- 不可分散风险

● 非系统性风险

- 影响特定行业或个体
- 可通过多样化投资来分散，也称可分散风险

