

## 一、什么是货币转换风险敞口

1、转换风险也称会计风险、折算风险和帐面风险,是指由于外汇汇率的变动而引起的企业资产负债表中某些外汇资金项目金额变动的可能性。它是一种账面的损失和收益,并不是实际交割时的实际损益,但它却会影响企业资产负债的报告结果风险敞口 ( riskexposure ) 指未加保护的风险, 即因债务人违约行为导致的可能承受风险的信贷余额, 指实际所承担的风险, 一般与特定风险相连。

2、风险敞口是指因债务人的违约行为所导致的可能承受风险的信贷业务余额。客户风险权重一般是由外部评级机构根据客户的资料信息加以评定的,分为0%、10%、20%、50%、100%和150%六级。

## 二、货币资金余额大, 会为企业带来风险吗

如果持有的货币资金量过大, 则导致企业整体盈利能力下降。企业持有的货币量过大,说明企业没有好的投资项目。会影响到企业的整体运营情况,直接影响企业的盈利能力。现金持有量是一把双刃剑。一方面, 现金的流动性最强, 所以现金是最好的支付手段。现金持有量过少, 就会危及企业的生存; 另一方面, 现金的盈利性最差, 所以持有现金是最奢侈的行为。现金持有量过多, 就是让有限的现金资源处于闲置状态, 会降低企业的盈利水平。所以说, 会导致企业整体盈利能力下降

## 三、为什么管理货币风险很重要

1、对于集团公司来讲, 货币资金的风险管理不仅体现在如何杜绝资源的流失、短缺、盗窃及挪用上, 而且要考虑如何优化配置发挥资源优势。如果资金管理体制分散、监控失衡, 母公司掌握不了子公司的资金状况、控制不了下属成员单位的资金运作行为, 就不能对集团最有贡献的业务活动在集团层面给予资金分配的支持, 最终造成投资不当, 筹资失控, 内部资金融通失调等风险, 一个子公司出现的问题就可能把母公司拖到无休无止的债务、担保纠纷中。

2、从国内外大型集团公司的经验来说, 其资金管理一般都是高度集中的通过资金的集中管理, 可以在集团内部形成一个“内部资本市场”。

3、通过这一“内部资本市场”的操作, 管理层可以得到更明晰的数据来辨别那些对集团最有贡献的业务活动, 按项目的优越性安排筹投资顺序的问题, 从而引导集团的资金分配, 解决资金分散、效率低下, 发挥集团的资源调配优势。

## 四、数字货币投资的风险有哪些

- 1、过山车式的行情，价格波动较大，风险较大。
- 2、圈钱项目较多，区块链项目破发严重。
- 3、庄家来回割韭菜，对小韭菜的会产生一定的威胁。
- 4、受政策的影响较大，没有涨跌幅限制。即使是市场上流行的比特币、比特币现金、维基链的价格波动也是非常大的。