

金融市场的论文题目 金融市场学论文(实用5篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。相信许多人会觉得范文很难写？下面是小编帮大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

金融市场的论文题目篇一

随着时代的变迁，金融市场的蓬勃发展，根据金融市场的需要，金融工程应运而生，金融工程的意义在于对金融效率的不断追求。金融工程是金融市场不可或缺的一部分，金融工程最为直观的体现在于对金融效率的提高，金融工程在对金融机构效率的作用主要在于微观效率的提升，金融工程不仅可以延伸出新型金融产品，还可以对金融机构长远发展有重大意义。金融工程刺激了金融市场的竞争机制，并且开拓了市场规模，增进了金融效率。并且使得投资更加便利，多元化。在金融市场不确定因素很多，所以风险管控是必须的，本文就金融工程风险管控现状进行分析，从而探讨未来金融工程发展方向。

金融工程技术； 风险管控； 风险评估与防范

金融工程最早来源于上个世纪50年代，可以算是最早出现的金融市场概念，并且大量应用于金融工程学术研讨之中，许多金融工程技术理论也从中获得启发，但是金融工程概念繁多，比如国外金融工程学科教授约翰·芬尼迪是最早引出金融工程概念的人，他所持有的观点是研究、开拓新型金融工具的系统观念。其他学者还有洛伦兹·格里芬和约翰马歇尔，他们的著作也都对金融工程概念完善起到了巨大的作用。我国清华大学宋逢明教授是国内金融工程学术奠基人，宋逢明教授对金融工程进行了系统性的划分，首先是广义，广义概

念代表的是对金融市场风险进行有效管控，使得金融市场结构化，是不可或缺的一种有效金融工具。而狭义的则代表了技术层面上对于风险规划的技术与工具之间的把握，这是其内在涵义。虽然众多学者论断不一，但是金融工程的深层次意义在于对金融市场创新性的升级，并合理把握互联网金融的脉搏，增强企业发展与实力，提高业务开展，并对于风险管理水准成长加强，从而有效兴盛金融行业的进步。

金融工程是由西方社会最先提出的概念，其核心价值在于几点，首先是风险因素，因为网络金融组建难免会产生多重风险因素，利率和金融资产价格是一方面的风险原因，除此之外还有宏观经济产生的影响以及企业运营之中内部所产生的各种管理问题，这都是其中不可避免的风险因素。所以，从风险把握上来说，在金融工程的趋向是对金融行业风险进行管理，并且能够对企业管理进行升级，增进企业的进步发展。而从制度环境的角度来说，金融工程是与企业大环境下的制度息息相关的，制度环境是金融工程萌发与开展的最基本动因。再从金融理论来说，金融理论最为重要的就是金融工程理论，不仅是金融工程开展的基石，更推进了金融工程的进步。在新时代背景下高新技术不断发展，网络时代各种电子产品与软件也与金融工程不可分割，大大增进了风险管控的能力。因为金融市场信息不平等，风险配置和金融比较利益的驱使，使得金融工程发展产生了成长。

金融工程因为其广泛的应用价值，在很多地方都可以发挥巨大作用。比如套期保值，这方面是以清除风险存在而达成的，由一些工具来消减风险，从一些个案中我们可以得到启示。比如说互联网金融综合协议，会让互联网金融不受由其他因素影响。

还有投机，金融工程在这个方面会有很不确定性的风险因素，不过金融市场需要更加繁盛必须有投机，不仅让投机者收入受益，还可以让金融市场更加灵活，但是投机所要承担的风险也是十分巨大的。再者就是套利，因为每种商品价格的不

一，导致的就是套利，这是因为金融市场的规律作用。构造组合也是一种应用，因为交易即为风险，从而需要评估，所以一家公司收入货币为一种，那么公司资金流通也就是这一种货币，倘若有一种协议，对货币的变更予以制订，那么就会让公司的资金流通更叫便捷快速，随之而来的风险也会大大降低。

正因为网络金融的不明确因素太多，则要在风险规避上提出基本的要求，一般要求的就是保护措施和变动的利益性。保护措施就是我们要再金融交易之中对风险进行把握，运用风险型工具降低风险，这样就可以避免风险。变动的利益性指的就是在互联网中，会产生各种情况，这种变动最根本的远就是为了避免利益损失，在某些特殊情况之中，应当重视期权的风险管理，但是期权的管理也会有着风险，不过这是由企业来抉择的，各家企业不同的管理模式也会对风险的管理产生差异化。

在风险管理之中金融工程有着明显的优点，相对于传统网上银行的风险管理工具，金融工程有着更高的准确性与及时性。

因为网络金融的不断进步吗，其准确性和及时性在增强。比如期货商品，因为期货的价格走势是预期现货价格，是左右股价变幻的重要因素，所以根据期货价格进行变幻，由此可见，期货价格和现货价格会产生平行的变化。成本优势也是金融工程的优点之一，是与之相联产品的高杠杆，可以在投入少数钱就能够左右大笔交易的工具，这样就会大大缩减公司套期保值的成本。还有灵活性，在金融市场中可以由交易者根据自身意愿进行抛补。然而金融工程工具其本身风险管理方法是五花八门的，各种管理方法对金融的作用也是不相同的，正因为如此我们就要正视金融风险的存在。在国际上金融工程风险主要的方面就是在于市场、信用、法律等等，各种风险所造成的的作用也是不相同的，所以具体案例具体分析。

1. 市场变化。市场的变化最为直接的就是价格的变化，是由于某些金融工具没有产生自身功能所产生，所以要对金融工程工具作出风险评估，这样才能消除不平稳因素。要对于到市场的价值，有着深刻的了解，如果对市场没有做出正确的评测，那么市场的风险性就会大大增加。并且对于金融工程工具的使用方法也要做出重点评测，要对金融工程工具的使用方法作出定期检测，对于检测要完整。交易者承受能力也是原因之一，对于交易者的能力也要进行预防。

2. 信用评估。信用对于交易带来的影响，大多数是因为违约所造成的。违约也是由很多方面所造成的，可能是因为多方资信的问题，还有可能是所产出价值等决定，在交易当中对于交易场所也要予以重视，对于所以交易者都要慎重，交易者所带来的集散效应是十分显著地如果。还有在于交易之中的担保方法，担保性越高，对风险产生的影响就越小，对于对方信用等级也要予以重视，交易风险性是随着信用等级来产生的。所以在交易之中，交易保证是不可或缺的。在元化投资之中，有些投资我们可以进行组合，并且加以限制，如此会对风险管理作用发展产生优化。

3. 资金管理。在资金管理方面，要提前预付，如果有其他方法也可以在特定时间能进行。金融市场风险是不可预估的，这是因为流动性所造成的，正因为如此就要对流动性予以评判，如果对流动预估错误，对资信状况不甚了解，就会导致风险的发生。

4. 操作风险规避。对操作性的要求，如果操作人员素质达不到要求，也会导致风险的产生，出了硬件设施的故障之外，对操作人员的标准也要重视。对于操作人员，管理者要选择较高素质，只有业务水平过硬，才能使风险降低，从而对风险性进而掌控。

本文在文献资料之中吸取了西方金融先进思想，对风险管控现状方面作出研讨，从而希望能够使中国金融工程与风险管

控得以发展。但是对金融工程与风险管控还有很多不足之处。虽然中国金融工程发展迅速，但是对于风险管控方面还有很多要完善，我们要对金融技术、法律规定和网络经济技术进行升级，合理提出新型方案，以此对金融工程衍生工具和风险把控上作出防范，减少不稳定因素的产生。本文对金融工程作出了具体分析，从合理性规划出发，不仅要对风险作出正确把握，还要防范于未然，作出评估与防范，只有这样不断完善管理，才能够促进金融市场的健康快速发展。

[1]刘瑜洁。浅谈金融工程在金融风险中的比较优势[j].时代金融，2015（27）。

[2]蒋燕。金融工程在现代银行风险管理体系构建中的应用[j].价值工程，2005（09）。

[3]陈忠阳。金融工程与金融风险管理[j].国际金融研究，2001（04）。

金融市场的论文题目篇二

金融市场学是一门研究市场经济条件下各个金融子市场的运行机制及其各主体行为的科学。其课程不仅是以经济学和货币银行学等学科理论为基础，同时又是一门相对独立的现代金融实务课。金融市场学课程作为各个高校金融学及相关学科本科的专业核心课承载着重要的教学使命，金融市场学是一门实践性很强的课程，它不仅牵涉金融市场上各类经济主体的资金融通和运作活动，同时与银行、保险、证券、信托、租赁、典当、抵押、拍卖等数十种金融活动有关，而且，还要研究和分析金融市场的发育、形成、成长和发展过程，对现实中的宏微观经济中出现的金融问题都应不同程度地有所涉及。[1]这要求我们跟上市场的脚步，不仅要培养学生扎实的理论功底，还要提高学生的动手能力，创新能力。

传统金融市场学教学虽然很重视理论课教学，但教学方法单

一，以教师课堂授课为中心，学生则是知识的被动接受者。虽然教师在竭尽全力上课，而课堂教学效果往往不尽如人意，大多数学生缺乏学习热情，少数不自觉的学生甚至在课堂睡觉。另外，对实验课重视不足，导致学生动手能力很差。

为切实提高课堂教学质量，在“金融市场学”这门课程教学设计时应时刻突出“以学生为中心”这一主题，课堂教学注重师生互动，结合这门课程特点辅以仿真实训的手段，以期能使学过“金融市场学”课程的学生能适应现行的金融毕业生从业环境和人才甄选要求。

1.1 注重“第一堂课”效应，激发学习兴趣

通过第一堂课，教师对学生以及整个班级学习状况有了初步认识，更为重要的是，学生往往通过教师的第一堂课的教学来判定一位教师的教学能力和教学水平，这直接影响学生对这门课程的学习兴趣，同时对后期这门课程教学效果产生重要影响。所以教师要充分把握第一次课堂教学的宝贵机会，为了培养学生学习“金融市场学”的兴趣，教师应充分利用学生对教师的陌生感与对课程的新鲜感和好奇心理，课前要做好充足准备，备课时要重点考虑到激发学生的学习兴趣与求知欲，提纲挈领地做好入门介绍。

1.2 加强与学生的互动环节

从提高理论课教学质量的环节上来说，我们要做的不仅仅在于教师在课程理论上下功夫，把知识点讲解透彻，更重要的一点是激发学生的求知欲，让学生能够主动学习。“金融市场学”这门课程在教学过程中尤其需要学生的参与，比如在课程中的一些经典案例的分析中，如果学生能够通过自己的思考，结合所学知识阐述自己的观点，这就有效地调动了学生学习的主动性，比一味被动地听教师讲解效果要好。所以在上课中，教师应当创造这样的一些机会，让学生参与进来，提高学生学习的积极性和综合能力。

互动式教学法通常可以采取实例分析、角色演练、学生分组讨论等方式，教师在组织教学的过程中，侧重引导学生积极参与课堂。

1.2.1 重视案例分析教学

案例分析教学是“金融市场学”课程经常采用的一种教学方式，案例教学一方面可以将抽象枯燥的金融理论具体化、生动化；另一方面案例教学过程中学生能够直接参与进来，是共同对问题或疑难情景进行讨论的一种互动方式。在案例教学中教师所关注的不应局限学生对课本中基础理论的掌握，而是培养学生解决和处理实际问题的能力。[2]而且在分析案例的过程中，不应注重结论的对错，重要的是给予学生充分发挥其创造性思维和分析问题的能力的机会，充分调动学生学习的积极性。当然，在案例分析讨论中，教师要注意适时地引导和总结。

在案例教学中教师还应当注意要恰当地选取案例，案例教学是为了更好地阐述晦涩抽象的金融理论，选取案例一定要与相关理论密切联系，使案例教学与理论教学有机融合在一起。[2]一个好的教学案例，不仅可以让学生从中学习理论知识，还能激发学生学习热情，提高学生分析问题能力和创新能力。

另外，金融市场发展变化迅速，课堂案例资料的选取应注意更新，陈旧的教学案例无法让学生跟上市场发展的步伐。

1.2.2 适时让学生进行角色演练

金融市场的很多活动参与者较多，为叙述清楚，教师往往用甲乙丙丁代替各方，学生听起来容易混淆。这时，如果组织学生演练其中角色，不仅让学生参与了课堂教学，更是很清晰地呈现各方在金融活动中的行为。如结合一笔进出口贸易来讲述银行承兑汇票的产生过程时，里面牵涉进口商、出口商及双方银行的各种行为，让学生分别来演练其中的角色，

让参与学生和观看的学生都能更好地掌握银行汇票产生过程。

1.2.3鼓励学生分组讨论[3]

为激励学生主动学习，在教学过程中教师可以将学生分组，对同一个问题进行讨论。小组内部不同学生意见不同，这就要求学生在小组内部讨论并得出答案，达成共识。[4]也会出现小组之间意见不同的情况，教师可组织学生展开辩论，为了说服对方，双方都需要学习，这就要求学生反复熟悉教材，并要拓宽知识面，查阅资料，对整个事件的相关问题都有所了解。在讨论中，教师对每组结论进行点评，不同小组之间可以相互学习。整个讨论过程，既是学生自主学习的一个过程，也是一个相互学习的过程。

1.2.4教学活动延伸到课外

课堂教学时间有限，而且课堂教学时间的安排都是教师精心设计好的，教师无法在课堂上解决学生所有的疑问，为及时解答学生的疑惑，不让学生的问题累积，我们可以进一步扩大与学生的交流，将课堂教学从课堂内延伸到课外。借助现代先进的通信设备和通信手段，我们可以建立qq群、微信群等网络工具进行答疑、交流、讨论。实践证明，这种网络交流，学生们可以更加无拘无束地发表自己的意见，表达自己的观点。除了在网络上答疑、交流、讨论，教师还可以随时分享一些金融市场方面有价值的资料和热点焦点问题，指导学生进行各种方面的比赛活动等，形成跨越空间的师生互动，这不仅促进学生的学习，同时也可以建立融洽的师生关系。

2.1课本配套实验教学，难度安排循序渐进

“金融市场学”这门课程，理论性和实践性都很强，实验课是教学必不可少环节。巢湖学院所选用的高等教育出版社出版，张亦春、郑振龙、林海主编的教材，这本教材有配套运用excle软件的实验。由于实验课时的限制，我们从中选取了

八个操作方法上有代表性的实验，在实验课教学过程中，遵循逐步提高难度的原则，第一个实验是演示性实验，教师完整地操作一个实验，学生主要是跟着教师练习；接着几个实验，教师将提供完整的实验步骤，学生对照实验步骤进行操作；最后，在学生熟悉了excel操作，动手能力有了提高后，慢慢地让学生完全独立自己编程完成实验，在探索的过程中，教师要及时帮助学生解决问题。另外，理论课和实验课内容要有机融合在一起，学生只有在理论课上弄懂基本理论，才能明确实验课要做什么，如何实现。

2.2借助网络和竞赛活动，突破书本局限[5]

互联网上有许多提供模拟交易的操作平台，如新浪网和东方财富网都提供股票模拟交易的平台。在学习证券投资时，我们可以利用这样的平台，教师可以给予每个学生一定数额的虚拟投资基金，让学生在虚拟平台上对股票进行模拟买卖和交易。通过这样的实践，不仅可以使学生熟悉实际的市场操作方法，还可以把书本上有关金融市场运行与操作的枯燥理论生动化和形象化，使学生理论联系实际。另外，近年来每年安徽省都要举办高校金融投资比赛，这是一个很好的提高学生实践能力的途径，教师先要做好动员工作，争取全体学生都能参加进来，比赛过程中，教师要结合学生实际情况进行有的放矢的指导。实践证明，参赛的学生不管有没有获得奖项，动手能力及理论联系实际能力都得到提高，获得了意想不到的效果。今后我们要重视这类竞赛，让学生更多地参与这类活动，教师也要积累一些指导经验，获得好的成绩也更能促进学生的学习热情。

3.1理论课教学重视教学质量的提升

虽然我们一贯重视理论课教学，但是传统的教师一味灌输的教学模式，学生很少参与，影响教学质量。为提高理论课教学质量，我们应围绕以学生为中心，采取多样化的教学方式。

3.2制订合理的实验计划，提高学生实践能力

由于过去我们对实验课重视不足，导致大多数学生实践能力较差。要改变这一现状，不能急于求成，我们应根据学生实际情况，量体裁衣，循序渐进地安排实验难度，一步一步提高学生实践能力。另外，网络上很多模拟交易的操作平台和高校组织的竞赛活动也是提高实践能力的一个很好的途径。

3.3制定合理的考核机制、注重教学测评结果

为使得各种教学方式行之有效，我们应制定相配套的考核机制。如我们鼓励学生参与课堂教学，那么对课堂表现积极的学生就可以适当加分。另外，教学测评结果是教学质量的一个反馈，我们应根据测评结果，及时调整教学方法。

金融市场的论文题目篇三

金融学是一门实践性较强的学科，结合笔者的教学实践，本文深入探讨了在新形势下如何开展金融学课程的实践教学，得出了实施实践教学的重难点、实施步骤、评价标准等；在此基础上，作者提出了促进实践教学的相关建议。

金融论文、课程、应用技能

由于所教授的学生大部分是高职类，学生在进入学校的第一节课就是学习目标的确认——以就业为导向。学校也注重学生在专业技能方面的培养。因此在学期开始的时候，授课的内容就是让部分有条件的学员在证券公司开设股票账号，把学生置于真实的金融市场环境中。很多学生担心自己对于股市的陌生而不敢操作或者说相当谨慎，害怕赔钱。对于教学而言，教师并不鼓励他们进行真实交易，只是希望他们在交易之前进行股市行情分析，懂得一些投资的技巧。在实际操作过程中，由于学生对于很多金融市场的名词非常陌生，没有信心或者没有办法去进行交易操作，因而教师让学生把这

些概念全部记录下来，并在课堂上和同学一起交流，从而引起他们对于基本知识、基本理论的兴趣。同时，因为在证券公司交易大厅这样的环境里，学生接触了许多投资者，有成功有失败，活生生的案例呈现在他们面前，这样做的效果比刚开始就引入基本概念、理论基础知识要有效得多，学生的学习兴趣也较为浓厚。虽然在实际教学过程中，有能力并勇于到证券公司开设真实交易账号的学生不多，但是班级里面只要有一个人这么做了，其他没有付诸行动的同学都会为这位同学出谋划策，形成一个集体参与的氛围，有利于发挥学生的团队协作意识，这样就达到了把实践放在教学第一个环节的目的。

在设计实施性教学计划的时候，特别要注重案例教学，并且所提供的案例要有针对性。例如为学生提供一个有趣的金融市场运行情景，为学生提供一个完整真实的问题情景，如：进行投资的必要性？人民币升值对于百姓和社会的影响？如何利用金融市场规避汇率变动带来的风险？如何对于某公司股票进行价值分析？等等，使学生产生学习的愿望并通过嵌入式教学与合作讨论式学习，引入和复习相关的基础理论与基本模型，帮助学生亲身体验和完成从“识别目标”到“提出目标”再到“达到目标”的全过程，把讲课内容与“提问—思考—解决”这一模式有机结合，这种模式强调对目标的追求，学习的基本机制是“容错”，通过实验、失败、仿效学习，教师要鼓励学生大胆表达自己的观点，展示自己的才能，尊重个体的差异性，对于学生的观点要表扬创新，合理引导失误之处，增强学生分析问题和解决问题的能力，注重培养学生的实际应用技能。

由于金融市场的发展较快，书本上所讲授的知识已经无法紧跟金融市场发展变化趋势，成熟的基本理论较多，最新发展的现状介绍较少。

金融市场学这门课程的教学，教师不应该只有一个。在实际教学过程中，既可以请其他专业课程教师来讲解部分章节，

实现教师资源互补，又可以请相关行业的专家和专业技术人员来以专题讲座的形式给学生做介绍，因为这些银行行长、证券公司经理、保险公司讲师或者其他金融业的一线工作人员，就自己的实际工作能让学生了解金融市场业务发展状况，对于金融理论的动态有很好的把握，从而让学生对于以后的择业有初步的了解，及早做好职业规划。

当然开放式的教学模式还需要教师注重教学信息技术和网络技术在教学过程中的应用。多媒体课件的开发，语音图像等教学手段在教学过程中的广泛运用，能够很好地解决传统授课方式的枯燥乏味的问题。有效利用互联网这一高效的资源库，学生可以上网浏览全国范围内金融市场课程优秀教师的多媒体课件、视频录像，采百家之长，避免个体教师在知识或授课方式上的不足；同时利用网络，学生可以和社会各类型的人士利用专业论坛bbs讨论、博客博文等载体进行实时或非实时的交流，开展自助式的学习。这种学习的方式更有针对性，能够帮助学生解决个性化的学习困难，不受时间、空间的限制。当然，在此过程中，教师需要适当引导学生有效利用网络资源，去伪存真，否则网络上的错误信息会对学生的学习和今后的工作产生误导。

以上关于金融市场学教学方式的新探索，改变了传统的教学模式，变为“实践—案例—创新—基础知识讲解”这一逆向教学模式。在上面的四点中，没有重点关注基础知识的讲解，不是否认基础知识的重要性，反而更应该突出基础知识，因为没有扎实的基本理论、基本知识和基本技能，教师和学生就没有办法去发现金融市场中和经济生活密切相关的问题，更不要说去分析实际问题、解决实际问题了。因此，教学模式的创新离不开扎实的基本功，更离不开学生对于金融知识的渴求，只有学生有了学习的需求，教师的种种教学模式创新才有意义，否则就是纸上谈兵。教学模式的改革，新方法的运用是一个不断探索、不断完善的过程，需要更多的教师和学生参与其中。

金融市场的论文题目篇四

随着我国人民币国际化进程的深入推进，以及近年来国际金融市场的震荡变化，外币利率和汇率的大幅波动直接影响着我国中小型外贸企业的融资成本和汇兑损益，一旦企业没有采取相应的风险控制措施或风险管理方案失效，将很容易形成财务损失风险并侵蚀着企业的经营利润。在与外贸企业日常工作交谈中，“对未来国际市场汇率、利率走势的预测”和“如何提高对汇率、外币利率变动风险的应对能力”成为了很多中小型企业主和财务管理人员高度关注的问题之一。为了帮助一些中小型外贸企业认识和度量金融市场风险，因人而异、因势而进、因事制宜地使用合适的风险管理措施，特对中小型外贸企业的金融市场风险管理进行以下简述。

2017年5月19日，人民币在岸收盘汇率报6.8870（参考汇率），即每1块美元，企业通过银行可兑换6.8870块人民币。回顾今年以来，人民币汇率整体在6.83-6.97范围内上下波动并趋向平稳，对比年初6.9557，升值约1%；但，对比2016年5月份同期贬值5.25%。也就是说，2017年5月19日，出口企业收到每100万美元的货款，结汇后的人民币比年初少了6.87万；进口企业支付每100万美元货款，购汇所需的人民币比上年同期增加34.37万。可见，人民币汇率的未来走势，依然成为外贸型企业最热门的话题之一。

此外，美元稳步按期推进加息，目前3个月libor为1.1%，比以往也相应增加了外贸企业的外币资金成本。而目前市场普遍认为，6月份将迎来美元的再次加息。这些汇率、利率等市场因素的单项或联动变化，使外贸型企业在生产经营中受到一定不同情度的影响，甚至造成财务损失。那么，什么是风险？风险是指，因为我们无法对未来发生的情况进行预判，事件发生而导致收益和损失不可预测。但是，风险并不代表损失，虽然我们常常把风险看作出现不好的状况。如：人民币兑美元升值不利于出口的企业；但有利于进口的企业降低购付汇的成本。因此，风险的出现，可能会增加收益，也可能会造

成损失；而最重要的问题是风险的不可预测性，企业该如何管理风险。

按风险种类来分，企业生产经营中面临的风险一般包括：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、政治法规风险、商业风险、经营战略风险和企业声誉风险等等，其中市场风险和信用风险属于金融风险范畴。按金融品种来分，市场风险主要包括：利率风险、股票市场风险、外汇风险和大宗商品价格风险等。对于中小型的一般外贸企业，利率风险和外汇风险是最主要、常见的金融市场风险。

利率风险是指由于国内外市场利率的变动而给企业带来业务经营上的损失或收益的可能性。例如，企业资产负债业务中，利率的增加或减少，意味着企业融资利息支出或存款利息收入的增加或减少。此外，利率也是资金价格的反映。利率价格=无风险利率+购买力风险+风险溢价+流动性风险+其他风险。因此，利率风险的增加，必然使企业对回报率要求相应增加。

汇率风险是指国与国家之间的汇率变动使以外币计价的收付款、资产负债造成损失或收益的不确定性。例如，本国货币升值、外国货币贬值，对进口付款和外币负债方有利，反之亦然；本国货币贬值、外国货币升值，对出口收款和外币资产方有利，反之亦然。

要不要进行风险管理，很多年来都是一直争议的话题。企业要进行风险管理，是要求企业主和财务管理人员有一定的风险管理的专业知识和能力；在风险对冲的过程中还可能产生一定的成本，如买入期权需要额外支付期权费；如果选择风险管理方案不对，可能产生相反的效果。在实际中，因为风险管理失效而影响企业亏损的情况也很多。例如，财务人员预测人民币未来可能出现大幅度贬值，担心进口购汇的成本无法控制，使用远期售汇合约锁定未来的购汇汇率。但到期时，人民币汇率没有出现其预期情况，即期购汇的价格反而更优于锁定的购汇价格。财务人员因为使用了远期合约对冲

方案，对比起即期购汇来说该方案反而增加了企业的购汇成本，而受到公司管理层的指责。

若到期时，人民币汇率按预测方向出现的贬值，即期购汇的价格远差于锁定的购汇价格。财务人员因为使用了远期合约对冲方案，锁定了企业的购汇成本，避免因为汇率的波动而导致企业经营利润的变化。但是，未来是无法准确的预测，企业进行风险管理主要目的是为了控制经营中因风险因子的变动而造成的不利影响，也是反映企业经营管理水平和能力的综合表现。上述的案例中，财务人员选择不进行风险对冲，也只能直接以到期时人民币的汇率价格进行购汇，导致该笔业务承受因汇率波动可能造成损失的风险。但是，如果财务人员选择进行风险对冲方案锁定购汇汇率，则可以提前综合衡量该笔业务的定价范围，进行主动管理，保证了业务的综合收益。对影响企业经营利润的未来不可控风险因子进行度量和管理，这就是为什么企业要进行金融市场风险管理。

一般风险管理过程分为：识别风险因子、量度风险、评估风险影响和制定风险管理方案，最后还要定期总结风险管理方案的有效性。以外贸型企业为例：

(1) 识别金融市场风险因子。利率风险和外汇风险是外贸型企业最主要、常见的市场风险。企业主和财务管理人员需要了解企业经营生产中，会面临那些外汇的利率和汇率影响，如美元、欧元、日元……等等。

(2) 量度风险，企业经营生产中，统计现有的或可预测未来可能发生的利率和汇率风险敞口，包括方向和金额。例如，一家进出口生产加工企业，企业用于支付进口原材料的美元可以通过出口产成品收取的美元抵扣，因此，财务人员只需要把各期限内收付美元的缺口进行计算；但，如果收付的货币不一样，支付美元、收取欧元，则需要考虑欧元兑美元的汇率风险。

(3) 评估风险影响，财务管理人员可以通过情景分析来测算不同情况的风险因子取值对企业财务数据的影响；也可以用最坏的情况来推算可接受的风险因子最大取值。

(4) 制定风险管理方案，如避免、转嫁、分散和保留。经风险影响评估后，如果该笔业务经营收益很少，无法承担过多的汇率波动，则拒绝承接业务避免风险；如果经过友好协商，客户同意修改合同价格，则相当于把汇率风险转嫁至客户；采用衍生品交易对冲方案，适当分散部分风险，如锁定汇率兑换价格；如果该笔业务经营收益很高，可以承受较大的汇率波动，可不进行风险对冲保留汇率波动风险。整个风险管理过程执行中和结束后，需要进行方案评估，不断调整和提升企业金融市场风险管理的水平和能力。

另外，企业进行风险管理最重要的过程之一，是企业内、外部沟通。所有的风险管理方案，事先需要与企业主、管理层、业务经营部门进行有效沟通，并获得授权。风险管理过程中，至少需要实行前后台分工管理，以确保风险方案执行到位和准确。风险管理方案的执行，可能对财务数据产生一定的影响，视情况与企业外部债权人（如融资银行）进行沟通解释。

中小型外贸企业进行金融市场风险管理时，往往在人员水平、管理经验和硬件配置等方面相对薄弱，为了避免过度管理造成主营业务精力分散和增加不必要的风险对冲成本。建议企业主、财务管理人员可参考以下几点方法：

- 1、是否采取风险对冲措施，并不是说企业是否需要进行风险管理；管理，是对风险认识、度量、评估和处理的过程。企业内部包括企业主、财务和业务部门的管理人员应定期进行内部沟通，对企业日常经营中产生的金融市场风险进行识别和度量，并对使用的风险管理方案达成一致共识，避免因风险方案的执行而导致内部管理产生不必要的矛盾。此外，获得企业主、股东的授权，是财务部门执行风险管理方案的首要依据。

2、优先选择对企业有利的低成本风险转嫁方案。如：在业务合同价格上包含风险因子的影响，直接把风险转移到客户；使用收付一致的币种，尽可能缩小风险因子敞口，减少汇兑损益；巧用国际结算方式和国际贸易融资，调节收付现金流。例如：进口企业可以通过开立远期信用证或即期信用证+进口押汇，把对外购付汇的期限往后调整，使生产销售收入现金流与进口原材料支付现金流期限尽可能相毕配。对于在贸易中，供求地位占优的进口方开立远期信用证相当于从销售方获得低成本的赊销期；开立进口即期信用证+进口押汇，进口方则需要计算押汇融资成本并与现金流调期效果进行对比，以实现成本最低、收益最大。当汇率市场上远期汇率的掉期贴水时，融资+远期购汇的成本少于即期购汇的成本，该方案不但锁定汇率波动风险，还直接减少即期购汇成本，提高企业经营利润。可见，国际结算和国际贸易融资是对收付汇现金流的调期的首选方案。

3、结合企业自身的实际情况选择适当的风险对冲方案。一般情况，采用衍生品交易是实现金融市场风险对冲的主要选择。衍生品交易是基于交易主体，如利率、汇率、商品、股票等等，而衍生出的远期、期权、掉期和互换等约定未来进行的交易方式。从最简单的单一结构衍生品交易到复杂的带约定性条件的结构性衍生品交易，衍生品交易的种类和结构多种多样，也可根据交易双方的要求量身定做，有效满足使用者的市场风险对冲需求，为金融市场的发展发挥巨大的作用。衍生品交易的参与者，除了套期保值外，还有投资者、套利者和做市商。投资者是风险对冲管理中风险的承担者，通过承担交易风险并获取风险回报；投资者的参与，可以提供了衍生品交易的市场流动性，为套保者带来风险对冲的市场交易。套利者，是通过衍生交易进行有效组合并实施风险管理，使风险最低并可控时获取交易组合价差收益。做市商，是稳定和满足市场上衍生品交易的活跃度和便利化，并从中收取一定的中介点差收益。

对于中小型企业，以套期保值为目的，应尽量选择简单结构

性衍生产品以实现风险可控的对冲方案。例如，对冲未来汇率的波动性，可选择远期合约，锁定未来结售汇的价格；选择买入期权方案，获得未来执行合约价格的权利但并非义务，则需要额度支付一笔期权费；除了通过国际结算、国际贸易融资外，汇率掉期也是能实现收付期限错配时，锁定未来汇率价格的产品。同样，对冲未来利率风险的衍生品常用也有远期利率、利率期权、利率掉期和互换。例如，境内的企业通过境外银行直接获得一笔一年期的美元贷款，但企业在国内生产经营中使用人民币为主，为了锁定这笔海外直贷业务的汇率风险，企业可以通过银行办理一笔货币互换业务，期初企业与银行以约定的汇率美元交换成人民币，期末企业与银行仍然以原来的汇率人民币交换成美元，除本金互换外，企业从银行获取美元利息收益并支出人民币利息成本。业务方案，有效锁定了企业一年后偿还境外美元融资的汇率，并实现了对业务方案的成本可预测、可控制的管理要求。

4、寻求优秀的合作银行金融机构。一个成功的金融市场风险管理方案，是适当的时机，合适的客户使用适合的风险管理措施。而不是简单地判断为是否需要进行风险管理、使用何种衍生品交易进行市场风险对冲。对于中小型企业，最合适、方便，节省成本和精力的风险管理方案，是寻找一家有一定衍生品交易资质和丰富经验的银行金融机构，对企业经营生产中存在的金融市场风险进行分析诊断，制定适合自身实际情况的风险管理方案，在方案推进过程中不断完善和优化，最终达到使用最低的交易对冲成本，实现市场风险可控制。

金融市场风险管理是一个复杂而专业的业务管理范畴，中小型外贸企业在面对国际金融市场的各种变化影响中，应结合自身实际情况，积极通过银行的专业化产品和服务，将被动承担市场风险变为主动管理市场风险，可有效减少金融市场风险对企业经营利润带不可控制的影响。

金融市场的论文题目篇五

我国的农村地区的大部分金融的需求，被归类为农村生活的需求、农业生产需要和农村发展的要求。详细内容请看下文。

其中，农村生活的需要，主要对日常生活的消费的资金需求，农业生产的需求主要生产经营过程中，资金需求，农村的需求，农村发展需求主要是为水、电、道路、卫生、教育等在内的公共社会基础建设的资金需求，这三类农村金融针对中国的农村金融需求的主体是分别农民和农村企业和农村基础设施的建设等内容。

农村随着经济的发展，农村的金融的需求逐渐转变，并表现出了新的特征。首先，农村的金融需求各不相同，以往仅一般的农户有资金需求，目前，除此之外，农村的个体户和养殖户和乡镇各位企业等大部分行业也有了资金的需求；以往农民对金融服务的需求使用在满足的生活的需要上，然而，随着人们不断提高的生活水平，广泛的与外界接触，资金需求的在经营性方面急速上升；农村城镇化正在建设，且速度不断加快，新农村的计划与发展，农村住宅条件的提高和农村基础设施建设、教育、医疗保障等项目对资金支援的需要越来越强。其次，农村的资金需求急剧增长和需求期的延长，在政府的指导下，运用进行镇化城带来的宝贵经验，有效的使用资源，促进加速升级农村经济产业，完善产业结构，使以往的农村生产的经营方式得到改变，从以往的简单再生产转变为扩大再生产模式，使劳动密集型事业和资金技术密集型项目有机的相结合，经营方式朝着大型化、集约化的方向发展，这些都是需求十分充足的资金来源，资金的投入限制范围扩大到农产品种植、生产、销售等多个环节，延长了资金需求周期。

金融的需求内容主要是存款、贷款、中间业务及金融投资等方面的需求。部分我国农民特别是经济落后偏远地区的农民

的收入水平依旧较低，而金融行业的需求也主要是存款及贷款两方面。农民的存款的需求将短期的、持续的资本积累，农村的储蓄机关可以分为银行、信用社、邮政储蓄。农业生产活动好经济抵抗分别具有季节性和脆弱性，农民提前支付农业活动的前期成本，而且由于在遭受自然灾害以及禽畜疾病等不可预测的情况下需要紧急贷款。目前，农民随着收入的增加、生活水平的提高，使得不断的丰富了农村金融机关和金融市场活动，伴随着的是农民使用资金活动的多元化，比如购买股票、证券等，但是由于农民首要考虑增长与风险，因此主要还是选择款。