

2010年初级经济师考试金融企业的风险管理(4)经济师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022_2010_E5_B9_B4_E5_88_9D_c49_647057.htm

金融风险防范与控制 (一)金融企业的内部控制 内部控制是商业银行为完成既定的工作目标和防范风险，对内部各职能部门及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法措施和程序的总称。

1、金融企业的公司治理 金融企业良好的公司治理对于建立和实施有效的激励和约束机制具有重大的意义，它是推动银行稳健经营和创新发展的决定性因素，良好的公司治理是防止股东损害存款人利益、防止大股东损害中小股东利益、防止内部人损害股东利益的基础。

2、商业银行的内部控制 (二)监管当局的外部监管

1、金融监管的定义

2、金融监管的必要性

3、我国金融监管的发展和现状 了解相关法规颁布时间、监管机构成立时间

4、金融监管的基本原则 (1)依法管理原则 (2)合理适度竞争原则 (3)自我约束和外部强制管理的原则 (4)综合性监管原则(将各种监管手段、方式配套使用) (5)安全稳健与风险预防原则 (6)社会经济效益原则 (7)统一监管原则

5、金融监管的主要内容 A.市场准入监管 (1)市场准入的定义。金融企业的市场准入是指监管当局依据有关规定和程序批准金融企业的机构、业务和高级管理人员进入市场的标准，制定和审核行为及过程。 (2)市场准入的标准 机构准入标准。业务准入标准。高级管理人员任职资格标准。 (3)市场准入程序(属地管理原则、分级管理原则、业务以法人为对象准入原则) 相关链接：2010年初级经济师考试金融企业的风险管理汇总 2010年初级经济师考试金融企业的风险管理(5)

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