

06年《金融专业知识与实务》大纲第九章 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/83/2021\\_2022\\_06\\_E5\\_B9\\_B4\\_E3\\_80\\_8A\\_E9\\_87\\_c49\\_83366.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/83/2021_2022_06_E5_B9_B4_E3_80_8A_E9_87_c49_83366.htm)

第九章 我国金融企业的风险管理 考试目的 通过本章的考试，检验考生对金融风险的基本定义、特征、种类、评价方法、形成原因和主要危害等内容的掌握、熟悉和了解程度，提高考生对金融风险的认识和识别能力，从而提高防范和控制风险的能力。 考试内容（一）金融风险的定义和种类 要求掌握金融风险的定义、特征和种类；了解我国金融风险形成的主要因素；熟悉金融风险的主要危害；熟悉金融风险的评价原则和常见的风险评价办法。

（二）金融风险的控制 要求掌握金融监管的定义、目标、基本原则，非现场检查的基本程序和主要方法，现场检查的主要程序；熟悉金融企业公司治理、内部业务控制、人事管理、内部稽核等内容；熟悉金融市场退出的主要形式；了解金融监管的必要性以及我国金融监管的发展和现状，了解金融业行业自律的主要内容。（三）资产负债比例管理 熟悉资产负债比例管理的理论依据和我国实行资产负债比例管理的意义；掌握资产负债比例管理的主要内容和指标体系，掌握指标的计算方法和计算公式，掌握资产负债比例管理主要指标之间的关系；掌握资产负债比例管理的基本原则：（四）信贷风险管理 掌握信贷风险控制的主要内容，掌握贷前调查的主要内容；熟悉审贷分离制度、有限授权制度的基本要求，掌握统一授信制度的主要内容；掌握贷后检查的基本要求。掌握贷款质量五级分类的标准；掌握贷款损失准备金的计提和呆账损失的核销方法。（五）金融全球化对金融企业风险

管理的影响 掌握加入世界贸易组织后，我国金融业对外开放的时间和进度，我国金融业对外开放承诺的主要内容；掌握我国金融业在加入世界贸易组织后面临的机遇、挑战；熟悉我国银行监管方式改进与发展；了解正确处理好金融监管和金融发展的关系对于防范金融风险、促进经济增长的重要意义。 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](http://www.100test.com)