

# 国家开放大学

## 开放教育课程考核说明

课程名称： 金融风险概论

学生类别： 专科

适用专业： 金融管理、证券与期  
货、投资与理财、保险

启用时间： 2019 年秋

主持教师： 刘志芳

编写日期： 2019 年 7 月 14 日

国家开放大学考试管理部门

## 金融风险概论课程考核说明

### 一、有关说明

#### 1. 考核对象

国家开放大学开放教育专科金融管理、证券与期货、投资与理财、保险专业学生。

#### 2. 启用时间

2019 年秋季学期。

#### 3. 考核目标

通过考核使学生理解金融风险产生的各种原因，学会识别和计量金融风险的程度，学会防范金融风险的方法和措施，掌握金融风险管理的理论知识、金融风险管理的的基本技能和基本方法，应用这些知识在相关工作岗位上比如银行、保险、证券等部门识别计量和管理金融风险，保证所在部门的安全稳健运行。

#### 4. 考核依据

本课程考核说明是依据国家开放大学《金融风险概论课程教学大纲》、文字教材《金融风险概论》（李树杰主编，国家开放大学出版社 2019 年 7 月第 1 版）制定的。本课程考核说明是课程考核命题的基本依据。

#### 5. 考核方式及计分方法

本课程考核采用形成性考核与终结性考试相结合的方式。形成性考核占课程综合成绩的 50%，终结性考试占课程综合成绩的 50%。课程考核成绩统一采用百分制，即形成性考核、终结性考试、课程综合成绩均采用百分制。课程综合成绩达到 60 分及以上（及格），可获得本课程相应学分。

### 二、形成性考核相关要求

#### 1. 考核目的

加强对平时自主学习过程的指导和监督，重在对学生自主学习过程进行指导和检测，引导学生按照教学要求和学习计划完成学习任务，达到掌握知识、提高能力的目标，提高学生的综合素质。

#### 2. 考核手段

采用纸质形成性考核册。

#### 3. 形成性考核任务的形式及计分方法

形成性考核任务列表

序次	章节	形式	开始时间	结束时间	权重
1	第 1-3 章	阶段性学习测验	第 3 周	第 10 周末	25%
2	第 4-6 章	阶段性学习测验	第 6 周	第 12 周末	25%
3	第 7-10 章	阶段性学习测验	第 10 周	第 14 周末	25%
4	综合	阶段性学习测验	第 11 周	第 16 周末	25%

### 三、终结性考试相关要求

#### (一) 相关要求

##### 1. 考试目的

终结性考试是在形成性考核的基础上,对学生学习情况和学习效果进行的一次全面检测。

##### 2. 命题原则

第一,本课程的考试命题严格控制在教学大纲规定的教学内容和教学要求的范围之内。

第二,考试命题覆盖本课程教材的 1-10 章,既全面,又突出重点。

第三,每份试卷所考的内容,覆盖本课程教材所学内容的 70%以上章节。

第四,试题难度适中。一般来讲,可分为:容易、适中、较难三个程度,所占比例大致为:容易占 30%,适中占 50%,较难占 20%。

##### 3. 考试手段

**纸笔考试。**

##### 4. 考试方式

**开卷。**

##### 5. 考试时限

**60 分钟。**

##### 6. 特殊说明

终结性考试允许携带计算器。

#### (二) 终结性考试题型及规范解答举例

试题题型包括单项选择题、多项选择题、判断题、问答题。下面给每种题型列举 1-2 道样题,以及相应的参考答案及评分标准。

(一) 单项选择题 (每题 4 分, 共 20 分)

1. 狭义的信用风险是指银行信用风险, 也就是由于\_\_\_\_\_主观违约或客观上还款出现困难, 而给放款银行带来本息损失的风险。

- A. 放款人      B. 借款人      C. 银行      D. 经纪人

(二) 多项选择题 (每题 5 分, 共 20 分)

1. 在下列“贷款风险五级分类”中, 哪几种贷款属于“不良贷款”:

- A. 可疑      B. 关注      C. 次级      D. 正常      E. 损失

(三) 判断正误并说明理由 (每题 4 分, 共 20 分, 只判断对错给 2 分)

1. 风险就是指损失的大小。(错)

理由:

(四) 问答题 (每题 20 分, 共 40 分)

1. 你认为应该从哪些方面构筑我国金融风险防范体系? (20 分)

### 参考答案及评分标准

(一) 单项选择题 (每题 4 分, 共 20 分)

1. B

(二) 多项选择题 (每题 5 分, 共 20 分)

1. A, C, E

(三) 判断正误并说明理由 (每题 4 分, 共 20 分)

1. ×

理由: 可以从两个方面去理解风险的含义: 风险既包括损失的大小, 也包括损失发生的概率。

(四) 问答题 (每题 20 分, 共 40 分)

1. 答: 可以借鉴“金融部门评估计划”的系统经验, 健全我国金融风险防范体系。

(1) 建立金融风险评估体系 (5 分)

金融风险管理主要有四个环节, 即识别风险, 衡量风险, 防范风险和化解风险, 这些都依赖于风险评估, 而风险评估是防范金融风险的前提和基础。目前我国金融市场上有一些风险评级机构和风险评级指标体系, 但是还不够完善, 还需要做好以下工作: 1) 健全科学的金融预警指标体系。2) 开发金融风险评测模型。

(2) 建立预警信息系统 (5 分)

完整的信息系统是有效监管的前提条件。我国目前尽管已形成较为完善的市场统计指标体系, 但对风险监测和预警的支持作用还有限, 与巴塞尔委员会《有效银行监管的核心原则》要求还有差距。1) 增加描述市场总体金融风险和金融机构风险的指标, 为风险监测和预警提供信息支持。2) 严格和完善金融机构财务报表制度, 制定严格的数

据采集内容和格式、方式和方法及采集渠道。金融机构上报的资料，要经过会计师和审计师审计，如发现弄虚作假或拖延，监管部门应给予惩罚。

### （3）建立良好的公司治理结构 （5 分）

金融机构治理结构是否良好对金融风险防范是至关重要的。如果公司治理结构存在缺陷，会增大金融体系风险。国外银行的实践表明，金融风险及金融危机的发生，在某种程度上应归咎于公司治理的不足。我国近些年的金融业改革非常重视法人治理结构的改进，但是国有独资商业银行的所有者与经营者定位还不是很清楚，高管人员仍然集治理权与管理权于一身，缺乏治理与管理的监督机制。股份制商业银行表面上看有着良好治理结构，但实际运行中也存在一些问题，如股东贷款比例过高，小股东收益被忽视等。为此，应在公司治理结构方面做好以下几项工作。

- 1) 改进国有商业银行的分权结构。
- 2) 完善公司治理的组织结构。
- 3) 完善激励机制和制约机制。
- 4) 加强信息披露和透明度建设。

### （4）加强审慎监管体系建设 （5 分）

构筑以银监会、证监会和保监会为主体、机构内控为基础、行业自律为纽带、社会监督为补充，“四位一体”的复合型金融监管体制，以预防金融风险的发生。

- 1) 构建监管主体的监管组织机构。
- 2) 健全我国金融机构的内部控制制度。
- 3) 建立金融行业自律机制。
- 4) 充分发挥社会中介的监督作用。

## 四、课程考核的相关内容

课程考核内容原则上按重点掌握、掌握、了解三个不同层次的要求出题。其中重点掌握的内容约占 70%，掌握的内容约占 25%，了解的内容约占 5%。

## 第一章 金融风险概述

### 考核目标：

#### 重点掌握

金融风险的概念；利率风险、汇率风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、价格风险的定义；金融自由化、金融行为证券化、金融一体化的概念。

#### 掌握

金融风险的几大特征：普遍性、不确定性、隐蔽性、扩散性、可控性、两面性。

#### 了解

金融风险中其他类型的风险：法律风险、国家风险；金融风险的危害；金融风险管理的作用。

## 第二章 利率风险

### 考核目标:

#### 重点掌握

利率风险分类；利率风险管理工具的内容。

#### 掌握

利率风险的成因。

#### 了解

利率风险管理难点。

## 第三章 汇率风险

### 考核目标:

#### 重点掌握

汇率和汇率风险的概念；汇率风险暴露的类型；汇率风险管理工具的运用。

#### 掌握

经济风险暴露与折算风险暴露。

#### 了解

次要货币的风险暴露管理；或有风险暴露管理。

## 第四章 信用风险

### 考核目标

#### 重点掌握

信用风险的类型、信用风险的成因。

#### 掌握

信用风险的概念、信用风险的度量方法。

#### 了解

信用风险的特征。

## 第五章 流动性风险

### 考核目标

#### 重点掌握

流动性和流动性风险的定义；流动性风险的成因。

#### 掌握

流动性与流动性风险的关系；流动性风险的类型；流动性风险的防范方法。

#### 了解

流动性风险的特征。

## 第六章 操作风险

### 考核目标

### **重点掌握**

操作风险的概念；操作风险管理的过程：操作风险的识别；操作风险的评估和计量；操作风险的控制和缓释；操作风险的监测；操作风险报告。

### **掌握**

操作风险的几大特征：内生性、广泛性、长期性、非对称性、易发性。

### **了解**

操作风险的分类；操作风险管理的原则。

## **第七章 声誉风险**

### **考核目标**

#### **重点掌握**

声誉风险的概念；金融机构声誉风险的利益相关者；影响金融机构声誉风险的内部影响因素与外部影响因素。

#### **掌握**

声誉风险的几大特征：多样性、常态性、关联性、复杂性、典型性、被动性。

#### **了解**

声誉风险预警体系；金融机构声誉危机管理策略。

## **第八章 股票价格风险**

### **考核目标**

#### **重点掌握**

单只股票投资的价格风险（独立风险）的度量（标准差）以及预期收益率的计算；股票投资组合的价格风险（组合风险）的度量以及预期收益率的计算。

#### **掌握**

分散化投资原理。

#### **了解**

股票的系统性风险和非系统性风险的表现。

## **第九章 互联网金融风险**

### **考核目标**

#### **重点掌握**

P2P 网络借贷平台的风险管理方法；互联网支付平台的风险管理方法。

#### **掌握**

互联网金融风险的特征；P2P 网络借贷平台的风险；互联网支付平台的风险。

#### **了解**

互联网金融的发展情况；我国互联网金融风险的监管现状。

## **第十章 巴塞尔协议及商业银行风险监管**

### **考核目标**

### **重点掌握**

《巴塞尔协议 I》的监管；《巴塞尔协议 II》的“三大支柱”监管；《巴塞尔协议 III》的内容；中国在实施新巴塞尔协议中修订的相关风险计量或监管指标和监管标准值。

### **掌握**

巴塞尔协议中的相关风险计量和监管方法。

### **了解**

巴塞尔协议的发展过程。