# 0086风险管理复习资料（优秀范文五篇）

来源：网络 作者：青灯古佛 更新时间：2024-08-06

*第一篇：0086风险管理复习资料《风险管理》复习资料1、什么是风险，风险的大小由哪两方面的因素确定？2、风险存在与否的基本条件是什么？3、什么是风险因素，风险因素的主要分类方法？4、按照形成损失的原因分类，可以把风险分成什么？5、什么是风...*

**第一篇：0086风险管理复习资料**

《风险管理》复习资料

1、什么是风险，风险的大小由哪两方面的因素确定？

2、风险存在与否的基本条件是什么？

3、什么是风险因素，风险因素的主要分类方法？

4、按照形成损失的原因分类，可以把风险分成什么？

5、什么是风险事故或风险事件？什么是损失？

6、风险的特征有哪些？

7、风险分类的划分有哪些标准？

8、什么是静态风险与动态风险？什么是纯粹风险与投机风险？

9、什么是风险管理？风险为什么要进行管理，即风险管理的必要性？风险74、什么是现金流量和现金净流量？ 75、什么是风险管理系统？ 76、风险管理信息系统的组成包括哪几个部分？ 77、风险管理信息系统的核心是什么？ 78、选购已编好的RMIS 软件应考虑软件哪几个方面的特性？ 79、风险管理信息系统设计的四个阶段是什么？ 80、什么是侵权？管理开始引入我国的时间？

10、风险管理的作用有哪些？？

11、风险管理包括哪四个实质性阶段？？

12、风险管理的基础是什么？

13、论述风险管理的总目标？？

14、风险管理的具体目标包括什么？影响风险管理目标的主要因素是什么？

15、什么是损前目标？损前目标的内容？

16、损后目标的主要内容？一般包括哪两种人员？

17、企业风险管理组织的结构类型有哪些？中型规模风险管理组织结构的内容是什么？

18、什么是风险识别？ 包括哪两个环节？

19、风险识别的方法有哪些？

20、什么是事故树分析法？其主要内容是什么？

21、财产损失的原因有哪些 ？？

22、财产直接损失评估方法有哪三种？

23、什么是重置成本法？重置成本怎样计算？

24、什么是违约责任？？

25、企业民事责任主要分为哪两种？侵权责任分为哪三类？

26、当企业财产遭受损失后，收益减少包括哪些内容？

27、目前汽车责任事故的判断越来越倾向于适用什么原则？

28、企业在责任诉讼案中可以运用的抗辩理由有哪些？？

29、企业所面临的潜在责任风险主要有哪几种？？

30、人身风险损失形态由哪几种？

31、企业人身风险可能会造成企业的间接损失主要包括哪些？

32、人身风险中更具可预见性的风险是什么？

33、风险管理人员收集损失数据的要求有哪些？

34、损失资料的数字描述借助的指标有哪两类？分别有哪些？

35、为估测每次事故的损失金额，常用的分布有哪些？

36、风险衡量指标有哪两类？什么是损失幅度和损失期望值？

37、风险衡量应做哪些工作？？？

38、风险处理技术分成哪两类？

39、什么是风险控制？

40、多米诺骨牌理论的提出者及主要内容？

41、能量破坏性释放理论的提出者及内容？

42、风险控制的一般原则包括哪三个方面？

43、风险控制的常用方法主要有哪些？

44、什么是风险避免?

45、什么是损失控制？损失控制的分类方式有哪些？

46、按照目的不同，损失控制技术可分为哪两类？

47、不安全行为的主要表现及成因有哪些？？

48、什么是损失预防？ 损失预防措施执行的时间是？

49、什么是损失抑制？损失抑制分为哪两类？

50、财产风险损失抑制的方法有哪些？

51、什么是财务型风险处理？财务型风险处理手段主要有哪两类？

52、什么是财务型非保险转移？其具体实施方式有哪些？

41、采用财务型非保险转移方法来处理风险的优缺点？

53、什么是风险自留？计划性风险自留的具体措施包括哪些？？

54、风险自留的本质及主要措施是什么。

55、保险的利与弊的表现。

56、什么是专业自保？专业自保公司及其类型？

57、专业自保公司产生和发展的原因是什么？

58、专业自保公司的优缺点？

59、保险的利与弊？

60、什么是可保风险？可保风险需具备哪些条件？

61、在购买保险时要考虑的主要因素？

62、什么是保险金额？财产保险金额的确定方式有哪几种？人身保险金额的确定方式有哪几种？

63、保险的赔偿方式？不足额保险保险公司赔偿金额的计算？

64、保险费率的特点？

65、什么是理赔和索赔？

66、什么是共同保险和重复保险？

67、重复保险适用的原则？以及赔偿方式是什么？

68、保险事故发生时，被保险方要做哪几件事？

69、保险争议处理原则和处理方法有哪些？

70、一揽子保险的两种形态？

71、什么是损失期望值？在众多的风险处理方案中，什么最小者为最佳？

72、什么是损失矩阵？

73、什么是忧虑价值？效用函数的三种类型及其特征？

**第二篇：银行从业资格考试风险管理复习资料**

风险信息在各业务单元的流动不完全是单向循环，其过程具有多向交互式、智能化的特点。有效的风险管理信息系统应当能够及时整合各种风险类别的信息和数据，提供卓越的风险分析功能，具有很强的备份和恢复能力。下面是银行从业资格考试风险管理复习资料，欢迎参考阅读！

1.数据收集

(1)风险信息/数据的种类

①内部数据：一般通过商业银行内部的业务数据仓库获得。

②外部数据：通过专业数据供应商所获得的数据

国内市场行情和信息数据

外部评级数据

行业统计分析数据

外部损失数据

(2)风险信息的特征及系统结构方面的问题

①精确性

②及时性

③系统结构方面的问题。

交易系统的数据信息可能没有记录系统那样精确，需要特别留意。区分系统“真实的”和交易人员“假设的”分析操作。信息系统需要设计远程数据的传输和储存结构。数据处理

(1)处理输入数据/信息

①中间计量数据。中间计量数据应该存储到数据仓库中，一般采用三维存储方式，例如时间、情景、金融工具。

②组合结果数据。组合结果数据根据不同的风险管理目标存储到风险数据仓库中，以便业务人员和风险管理人员通过信息终端获取。

(2)信息储存操作

信息储存系统应当结合以下能力：

①增添最初没有预计到的产品特性(新产品风险技术改进);

②以特定的投资组合方式集中并计量风险;

③重新定义投资组合，以及如何将不同的产品组合在一起。信息传递

有效的风险管理是指在正确的时间将正确的信息传递给正确的人。先进的企业级风险管理信息系统一般采用B/S结构，操作人员通过IE方式实现远程登录，就可以在最短的时间内获得所有相关的风险信息。

发布风险分析信息/报告分为两个步骤：

①预览

②发布信息系统安全管理

①针对风险管理组织体系、部门职能、岗位职责等，设置不同的进入级别;

②为每个系统用户设置独特的识别标志，并定期更换登录密码或磁卡;

③对每次系统登录或使用提供详细笔记，以便为意外事件提供证据;

④设置严格的网络安全/加密系统，防止外部非法入侵;

⑤随时进行数据信息备份和存档，定期进行检测并形成文件记录;

⑥设置灾难恢复以及应急操作程序;

⑦建立错误承受程序，以便发生技术困难时，仍然可以在一定时间内保持系统的完整性。

**第三篇：销售风险管理复习资料**

销售风险管理 章节知识点

一、单选项

1、销售风险是一种不确定性：风险报酬与风险程度正相关。P52、销售风险因素、事故、损失各自的内涵及之间的关系？因素引起事故发生的条件，事故是引起损失的直接或间接的原因。P53、销售风险损失分为哪四种？实质损失，收入损失，费用损失和责任损失。例

如，工厂生产设备损失一台，这属于实质损失。P64、销售风险事故发生的概率与销售损失的程度具有（反比）关系。销售风险因

素引起销售风险事故，销售风险事故导致销售风险损失。P65、销售风险类型划分的依据及划分的种类？各种类的具体内容？销售风险形成的原因分类：销售实质风险，销售道德风险，销售心理风险。销售风险所致的后果分类：纯粹销售风险，投机性销售风险。销售流风险的损害对象分类：销售人身风险销售责任风险，销售财产风险。P76、保管不慎造成货物损失属于（销售实质风险）；销售人员贪赃地带来的损失属

于（销售道德风险）；销售人员经验不足等带来的损失属于（销售心理风险）。P77、销售风险的最大特征（投机性）P98、一家公司的目标是98%按时送达，可接受的时间偏离范围是97-100%，这属

于（风险容限）P189、什么是销售风险评估？什么是销售风险识别？销售风险评估是指销售风险识

别，销售风险分析，销售风险评价和销售风险预警决策的全过程。销售风险识别是指风险管理人员通过对大量来源可靠的销售信息资料进行系统了解和分析，认清企业存在的各种销售风险因素，进而确定企业所面临的风险及期性质，并把握其发展趋势。P2710、按销售风险形成的原因分类，下面哪一种销售风险列入的不恰当（D投机性

风险）。

11、销售风险管理过程的第一阶段是（销售风险识别）P3812、销售风险识别的方法有哪些？组织图分析，财务报表及原始销售资料分析及

首要风险指标和扩大触发器，环境分析，流程图分析，风险调查分析，如财务报表及原始销售资料分析及首要风险指标和扩大触发器等的具体内容？P4013、销售风险分析方法中事故树分析。P4414、在销售风险分析方法中，定性和定量相结合的一种有效方法，而且是一种很

实用的分析工具的是（事故树分析）P4515、通过有关数字、图表、曲线等，将某项销售活动或某企业未来某种状态进行

描述，从而识别引起风险的关键因素及其影响程度的风险识别方法是指（慕景分析法）P4616、在销售流的运行规律中，协同率主要体现三个方面？时间协同，多端协同，流量协调P5117、什么是侵权？侵权分为哪三类?每类具体内容是什么？侵权是因侵害他人合法或自然的财产权利和人身权利而可能受到受害人起诉并承担民事赔偿责任的违法行为。分为故意侵权，过失侵权，无过失侵权。P5918、某食品厂销售有明显质量问题的产品，结果消费者食物中毒，属于（故意侵

权）；某商场地面太滑，选择某顾客购物时滑倒并摔伤，属于（过失侵权）。P5919、企业所面临的潜在责任风险主要包括哪三种？产品责任风险、合同责任风险

和广告责任风险。P6020、企业人身风险的四种损失形态是什么？死亡，疾病，工伤，年老。人身损失

金额评估的两种方法是什么？直接损失金额评估，间接损失评估。P61

21、什么是变异系数？V=S/XP74

22、在风险管理中，有哪些变异量数？P7423、销售风险定性评价法有哪些？等级评价法，宏观销售风险感知判断法，风险

地图。P8124、没有风险迹象为（一级风险）；基本没有风险或风险很小（二级风险）。只进

行变动率的测度不是根本目的，根本目的是通过测度变动率来（降低风险）P8825、整个销售风险管理的核心是（销售风险管理决策）P8926、外在因素是决策时存在的外在环境因素，包括文化环境、人口统计环境、社会经济状况和参考团体。P9127、销售风险控制的方法有哪些？风险避免，损失控制，非保险的转移——控制

型。销售风险的处理方法有哪些？非保险的转移——财务型，保险，风险自留。P10328、什么是销售风险应付的“组合观”？企业风险管理要求从整个企业范围或组

合的角度去考虑风险。P10429、销售风险避免的含义？是以放弃或拒绝承担风险作为控制方法来回避损失

发生的可能性。P10430、销售风险避免的基本方法有哪些？放弃或终止某项销售活动的实施，改变某

项活动的性质。P10631、各种风险管理技术中最简单亦较为消极的一种是（风险避免）P104

32、销售损失预防与销售风险避免的区别在于：销售损失预防不消除销售损失发

生的可能性而销售风险避免则使损失发生的概率为（零）P10733、某企业在开发市场时采取占领一个主市场并培育开发一个补充市场，一旦现

有市场出现问题，立即启动补充市场，这体现了（复制销售风险单位）P111

34、分割销售风险单位中的“分散”，其具体内容和措施？经济单位分散风险的办法是通过内部扩散来实现。如出租车可以通过扩大其出租车队规模来减少因一辆汽车出车裎给其总体收益造成的损失程度。分散销售风险还可以通过扩大企业市场规模和扩大销售队伍的方式，来减省因单个风险单位。P111

35、财务型风险处理手段主要有哪两个类型？风险转移和风险自留。保险转移和

非保险转移的差异在什么地方？前者的风险受让人是保险人，而后者的风险受让是其他的经济单位。前者的受让人有专业经营风险，并进行与之相关的风险分析，而且后者没有。前者通过专门的契约来实现风险的转移，后者是附属于其他契约来完成风险的转移。销售风险财务型非保险转移的概念及其实施方式有哪四种？财务型非保险转移是指企业将自己可能的销售风险损失所致的财务负担转移给保险人以外的其他经济单位的一种风险处理手段。中和，免责约定，保证书，公司化。P11536、免责约定的含义及其具体规定？免责约定是指合同的一方通过合同条款，对

合同中发生的对他人人身伤害和财产损失的责任转移给另一方承担。例如机械加工，可在协议条款中写明，若遇原材料价格上涨时，合同价格应当上调，从而将其价格风险转移给客户。P11637、销售风险管理信息系统由四个基本要素组成：数据库、软件、硬件、运行人

员。其中，数据库中存储的数据包括：销售业务部门业务记录信息、客户及竞争对手的信息等。其核心是（数据库）P136 38、39、销售风险管理信息系统的特点？功能齐全，内容实用，操作简便。P139 40、如何进行危机事件的成功管理？承认现实，采取恰当的手段修复局势，同时

要让外界知道你正在做的事，让公众听到你的正确言论。P14541、企业销售风险预警从逻辑上包括哪几个阶段？明确警义，寻找警源，分析警

兆并预报警度。其中，明确警义是大前提，是预警研究的基础。销售风险预警的五个等级，各等级的具体表现如何？一级风险为无警，运行良好。二级风险为轻警，基本没有风险或风险很小。三级风险为中警，损失不大，后果不很明显。四级风险为重警，企业损失较重，后果明显。五级风险为巨警，致命性销售风险，损失极大。P14742、销售风险报告最起码应该容易阅读并删除晦涩难懂的话，这体现了报告的（质

量特点）；必须给听汇报者提供足够的信息，这体现了报告的（内容特点）P149

43、客户信用档案的内容有哪些？基础资料，客户特征，业务状况。交易现状。

基础资料是客户的最基本的原始资料。P16744、客户信用档案管理要注意哪些原则？动态管理，突出重点，灵活运用，专人

负责。各原则的具体内容是什么？动态管理要不断地加以整理客户资料。突出重点客户资料很多，要找出重点客户。灵活运用以灵活的方式及时全面地提供给销售人员及其有关部门，使他们进行详细分析。专人负责不宜流出企业，只能供内部使用。P16845、剔除过去旧的资料，体现了客户信息档案管理原则中的（动态管理）；使死资

料变活，体现了客户信息档案管理原则中的（灵活运用）P16846、对于信用状况恶化的客户，原则上可采取哪些对策？要求客户提供担保人和

连带担保人，增加信用保证金，交易合同取得公证，减少供货量或实行发货限制，接受代位偿债和代物偿债。P17147、资信评估有哪五种方法？信用评分法，等级评定法，5C评估法。A-FA综合评

判法，经验评估法。各种方法 的具体内容？例如，采用信用评分时，企业信用情况良好需要达到的分数（80分以上）P176

48、一种比较直接的资信评估方法（经验评估法）P17849、不设限度或从严控制，可以有一定的赊销额度和回款限期，针对（A级客户）；

可以现设一个信用度，一般要求新款现货，针对（B级客户）P179 50、客户资信等级有四级十个档次。每个等级客户的具体表现如何？A级企业盈

利水平很高。B级客户的盈利水平在同行为中处于平均水平。C级客户的盈利水平相对较低，甚至出现亏损，D级客户亏损严重，基本处于资不抵债的状态。P17951、什么是信用额度？信用额度是企业根据其经营情况和每一客户的偿付能力

规定允许给予该客户的最大的赊购金额。P18052、客户如何管理不同信用等级客户？例如，对D级客户，不给予任何信用交易。

P18053、什么是DSO，如何计算?DSO是销售额回笼天数。DSO=P18254、客户管理有哪些方法？拜访管理，关系管理与筛选管理。其中，拜访管理要

做好哪三项基本工作？倾听，教育，帮助。P18655、一般用于金额不大，履约时间不长，不甚重要或距离较近。频繁交易的场合或业务往来比较依赖的单位之间的是（口头形式的合同）P20156、承办人必须要有正式的授权说明书；资信审查即对资金和信用的审查。审查

对方当事人的履约能力。P20657、知识点:在质量标准合格的前提下，如果等级不明确的，可按中等质量履行；

如合同的标的为建筑物，在建筑物所在地履行；标的如果是给付货币，在接受交付一方的所在地履行；逾期交货的，遇价格上涨时，按原价格执行；价格下降时，按新价格执行。逾期提货或者逾期付款的，遇到价格上涨时，按新价格执行；价格下降时，按原价格执行。P20758、什么是留置？留置又叫扣押权，是针对因保管合同，运输合同，加工承揽合同发生的债权，当债权人不履行债务的，债权人有留置权。在采取留置这种

担保方式叫需要注意什么？留置权的使用范围非常有限，被留置的财物的所有权仍属于被留置的一方。P21659、质押需要注意哪几点？例如，质押合同自登记之日起生效P21660、什么是汇况结算？是汇款人委托银行将款项汇给外地收款人的结算方式。其

特点是什么？收、付双方不一定要事先订立合同，也不局限于商品销售款项汇划。什么是委托收款结算？委托收款结算的核心是书款依据。P232 61、进入赊销售陷阱有哪些原因？市场竞争激烈，企业领导急功近利，销售人同

迫于销售任务的压力。不良贷款的原因中属于买方原因有哪些？经营状况不佳，资金周转不佳，故意拖欠，62、汇款单位或个人将款项交给当地银行，由银行签发，汇款人带往外地交收款

单位或收款人到兑付银行办理转账或支取现金的票据，是指（银行汇票）；银行的存款人签 发给收款人办理结算或委托开户银行将货款支付给收款人的票据是（支票）；申请人将款项交存银行，由银行签发给其凭以办理转账结算或支取现金的票据，是（银行支票）P23363、什么是商业汇票？收款人或付款人签发，由承兑人承兑，并于到期日收款人

或被背书人支付款项的票据。商业承兑汇票和银行承兑汇票各自的特点？商为承兑汇票是由收款人便当，银行承况汇票是由收款人或承兑申请人签发。商业承兑汇票的承兑人是本企业，银行承兑汇票的承兑人是银行。P234 64、不仅是一种结算方式，而且也是一种促销行为（商业汇票）P23465、造成不良贷款的原因中，买卖双方的原因包括哪些？合同纠纷，产品滞销。

宏观环境因素的原因包括哪些？信用管理体系不完善，经济立法不健全，经济不景气P23666、同款工作有哪四种态度？四种态度的具体内容是什么？其中，战略导向型是

最佳选择，也是企业应确立的回款工作的基本态度。P23767、在汇款工作的四种态度中，面对激烈的竞争环境时，一些企业甚至把延缓回

款时限，降低回款要求作为促销手段（销货主导型）；理性化的态度，即在销售管理中把销货与回款看得同等重要，并谈判进行考虑（战略导向型）P237 68、加强对应收账款的管理是企业债权管理的重点，也是销售风险管理的核心。

24269、在可接受的付款方式中，随订单支付一定比例的合同价款是指（预先付款）

按已完工工程的比例分期付清全部价款是指（分期付款）。理解按标志性事件付款，按进度付款等的概念。24570、销售人员道德风险的定义？指在销售业务过程中，由于销售人员的恶意行为

或不良企图等道德问题，故意使销售风险事故发生或损失扩大，从而发生的销售风险。销售人员的职业道德风险有哪些表现？瞧不起销售工作，认为销售很容易，对企业不忠诚。P26471、销售人员道德风险中，社会道德风险包括哪些？贪赃销售费用，接受客户回

扣，帮助竞争对手工作，利用职务之便，谋取个人私利。P26572、销售人员社会道德风险的内涵？是指销售人员素质较差，具有恶意行为或不

良企图，如贪赃枉法，徇私舞弊，从而给企业造成风险损失。P265 73、销售人员道德风险中，企业在相关方面的道德失败，具体在各层面都表现在哪些方面？如对政府层面、竞争对手层面。。。对政府层面，逃税，给政府有关部门的官员行贿，不遵守法律。对竞争对手层面：非法获得有关竞争对手的信息，恶意诋毁竞争对手。P26674、坚持宁可做不成生意也绝不得罪顾客的原则，该 销售人员是一位人际关系

专家，而不是一个成功的销售专家，或者说只关心顾客，不关心销售工作，或者说处处造就顾客（顾客导向型）；只注意顾客的购买心理，而不考虑顾客实际需要，既关心推销效果，又关心与顾客的人际关系，常常费尽心机，说服某些顾客购买一些实际不需要的商品（销售技巧型）P27275、销售人员应具备的基本素质，科学家的脑（组织创新能力）；艺术家的心（为

客户服务的热心）；工程师的手（专业技术能力）；劳动者的脚（行动能力）。P28076、销售人员应具备哪些基本能力？搜集信息的能力，与客户沟通的能力，销售

拉引的能力，克服困难的能力。P28177、在IS0 9000中，常用哪三种方法对待质量？发生投诉和产品回收的方式，检

视的方式，预防方式。最不具风险的方式是（预防方式）。P300 78、销售人员心理风险的内涵及其表现是什么？P30479、新产品开发风险防范有哪些基本方法？回退式回避，绕道式回避。新产品开

发风险转移有哪些具体途径？进行风险投保，进行项目组合，进行横向联合。P30680、所有渠道不加选择，适用于通用件，小件工具（密集分销策略）；选择中间商，适用于新产品（选择性分销渠道策略）；企业只选择一个中间商销售本企业产品，适用于夏侯前后服务要求高的商品（独家分销策略）P31281、在分销渠道的选择上，有哪三种策略？密集分销策略，选择性分销售策略，独家分销策略。P31282、新产品定价有哪些策略？一是撇脂法，二是渗透法。P31383、企业定价的各种策略？新产品定价策略，系列产品定价策略，心理产品定价

策略，声望产品定价策略。其中心理定价策略有哪些形式？P31484、心理定价策略：有尾数定价法，如149.9元；整数定价法，对比定价法，名

牌商品一般采取（声望定价法）。P31485、根据企业财务承受能力确定促销预算（最入为出法）；以一定期间的销售额的一定比率确定促销预算（销售百分比法）；以竞争对手的促销费用为支出基准（竞争对等法）；根据销售计划决定的企业特定目标，确定达到目标必须完成的任务以及估计为完成任务所需要的费用———（目标任务法）P320

86.促销预算有哪些方法？量入为出法，销售百分比法，竞争对等法，目标任务法。各方法的具体内容是什么？P320

87.在促销组合中，最有效的促销手段，同时也具有最大的风险的是——广告促销。P322

88.要扩大销售，有哪两种方法？一是新开销路，二是增加份额。P322

二、多选题

1.销售风险因素、事故、损失三者的关系？P5因素引起事故发生的条件，事故是引起损失的直接或间接的原因

2.按销售风险形成的原因分类，销售风险可以分为哪些类型？销售实质风险，销售道德风险，销售心理风险。

3.按销售风险所致的后果分类，销售风险可以分为哪些类型？P7纯粹销售风险，投机性销售风险

4.销售风险有哪些特征？P8客观性，主观性，偶然性，可变性，投机性 5.损前目标：（经济目标、安全系数目标、合法性目标。）P21

6.销售风险识别的实施过程：（风险分析基础、潜在限制条件、风险识别工具、风险识别报告）。P39

7.销售风险识别的实施过程。图2-2，基础、条件、工具和报告P39

8.为什么每一种销售风险识别方法都存在一定的局限性？一是任何一种方法不可能揭示出企业面临的全部销售风险，二是由于企业经费的限制和不断地增加工作会引起收益下降，三是销售风险识别是一个连续不断的过程。p39

9.销售风险分析有哪些方法？风险清单，事故树分析，销售威胁分析，风险事件

跟踪，慕景分析，销售风险因素预先分析。p43

10.宏观销售风险有哪些？人口环境，经济环境，政治法律环境，社会文化环境，科技环境，自然环境。P48

11.企业微观销售风险分为：(顾客风险、供应商风险、竞争者风险、产品销售风险、社会公众风险、企业内部管理风险)。P49

12.销售可靠度有哪三个维度或要素？销售环境，销售系统，销售管理各要素P55 13.销售风险管理人员为了尽力收集损失数据，要求这些数据具有哪些特征？完整性，一致性，相关性，系统性。P71

14.损失数据要求的性质：完整性、一致性、相关性、系统性。P71 15.损失程度的指标：（损失期望值、损失幅度）。P75

16.销售风险定性评价的方法有哪些？等级评价法，宏观销售流风险感知判断法。风险地图。P81

17.销售风险的隔离单位包括哪两个方面？分割与复制。彼此有什么共同点和区别？一是分割与复制不像其他损失措施那样力图减少风险单位本身的损失的严重性，而在于减少总体损失的程度，二是分割与复制减少的是一次独立风险事故的损失，但同进增加了风险单位。三是复制风险单位可以减少幸无或预期的损失，四是分割风险单位能不能减少幸无预期损失，更大程度上取决于分割单位减少损失程度是否比降低风险事故或损失概率来说更重要。P11018.销售风险控制型非保险转移的具体形式：(出售、转包或分包、租凭、互换)。P113

19.销售风险财务型非保险转移有哪些实施方式？P114中和，免责约定，保证书，公司化。

20.采用销售风险财务型非保险转移方法处理销售风险的优点：（对象比较广泛、灵活多样、直接成本低、控制和减少风险）。缺点：（法律和情理的双重限制、合同条文理解的差异可能引起一些问题、转让人要承担一定的代价、受让人有时无力承担所转移的损失责任）。P118

风险沟通的目标有哪些？一是改变人位对风险的态度与行为，二是降低风险水平，三是在重大危险来临前，进行紧急应变的准备，四是鼓励社会大众参与风险决策，五是履行法律赋予人们的知情权利。风险沟通的类型有那些？内部沟通，外部沟通，沟通方式。P141

21.影响风险沟通成效的因素：（传播媒体、紧急警告与风险教育、固有的知识与信念、信赖程度、时机）。P143

22.企业销售风险预警从逻辑上讲包括价格阶段：（明确警义、寻找警源、分析警兆并预报警度）。一般把预警指标划分为：（无警、轻警、中警、重警、巨警）p147 23.回款工作制度化包括哪些环节？目标设定，激励制度，评估和指导，回款技能培训，回款工作配合。为了加强客户无力支付的风险管理，企业应做好的工作有哪些？订立合同前，调查客户的财务状况；要求客户的母公司或第三方比如银行提供担保；根据客户的属地及地位，寻求相关信用担保；要求按本国货币来付款。p245

24.要获得客户资信评价的各种信息，必须要做好哪三项工作？建立客户交易台账，多与客户的会计、保管、业务员、供应商等接触，对获取的大量信息，有些甚至是互相矛盾的信息去伪存真，去粗存精，保证信息的真实准确可靠。p168 25.销售合同担保具有哪些法律特征？又有哪些担保形式？定金，保证，抵押，质押，留置。p213

26.信用政策包括哪三部分？信用标准，信用条件，收帐政策p238 27.销售方格理论。如按销售人员的心里态度构成的五种基本类型p271 28.新产品开发的风险回避方式：回退式回避、绕道式回避

**第四篇：风险管理**

2024-2024年风险管理

1、风险管理政策和组织架构

公司已建立健全的法人治理结构，公司股东大会、董事会、监事会、管理层职责明确；按照―健全、合理、制衡、独立‖的原则，建立了包含董事会风险控制委员会、合规总监、审计稽核部与合规管理部、职能管理部门、部门内部合规风控岗的五层级风险管理架构；根据《公司法》、《证券法》、《证券公司内部控制指引》等相关法律法规、规范性文件的规定，依照公司《章程》，建立健全了内部授权管理体系。

为保证公司战略目标的实现，对公司战略制定和经营活动中存在的风险进行管理，公司制定了《国金证券股份有限公司内部控制制度》，确定公司风险管理策略。风险管理政策，主要包括对各种风险的来源、正式风险治理组织和科学的监督流程及其定期复核制度，以及在严格职责分离、监督和控制基础上各相关业务部门、高级管理人员和风险管理职能部门之间的沟通和协作等。为有效防范公司风险传递，避免利益冲突，防止内幕交易等行为的发生，公司根据有效隔离、冲突协调、信息保密原则，制定了《国金证券隔离墙管理制度》，并建立健全了相应机制，保证人员、业务有效隔离，越墙行为有序、受控。公司在开展新业务、创新业务、扩大业务规模前，由合规管理部与业务部门共同负责进行合规性审查及风险评估工作，综合分析最大可能的风险水平是否在公司可承受的范围内。合规管理部还通过审查部门业务规章制度、各种对外合同的合规性，从制度建设、风险识别等方面对各项业务的风险进行事前控制；公司在办公流程中全面嵌入合规审查节点，合规管理部归口人员通过对办公流程的处理，及时发现、识别和处理自营业务、投行业务、经纪业务及各类创新业务中的合规风险；合规管理部中央监控室负责对自营业务、经纪业务、交易类创新业务、净资本及相关风险控制指标进行监控，对监控中发现的异常事项进行警示、上报并报送相关部门，通过实时监控系统对各项业务风险进行事中控制，并对各项业务进行风险的不定期评估；审计稽核部通过现场稽核、非现场稽核、专项稽核、全面稽核等多种稽核方式对各项业务的合规合法性、内部控制的有效性进行独立的内部审计，对各项业务风险进行事后控制，对公司内部控制的健全性、有效性进行评价。

公司在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。公司制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。

2、信用风险

信用风险指因借款人或交易对手无法履约而导致的损失。公司可能产生信用风险的金融资产主要包括货币资金、结算备付金、存出保证金、债券投资、买入返售金融资产和应收款项等。公司的货币资金、结算备付金和存出保证金均存放于信用良好的商业银行、中国证券登记结算有限责任公司和相关交易所，债券投资均为央行或资信较好的公司所发行的债券，买入返售金融资产均为质押式回购，应收款项主要为预付款项、各项押金等，信用风险较低，且根据减值测试情况对应收款项已充分计提了坏账准备，将该类金融资产的信用风险降低至最低水平。针对信用风险，公司要求对所有采用信用方式进行交易的客户进行信用审核和风险监控，如公司有专门的部门对货币资金、结算备付金、存出保证金进行实时监控，由专业投资人员负责管理债券投资，各项应收款项均需经过公司严格的信用审核和审批流程方能支付，另外针对代理客户买卖证券可能带来信用损失，公司均要求客户以全额保证金结算的方式，完全能控制与代理客户买卖证券产生的结算风险。

3、流动风险

流动性风险一般是指在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。而流动性指资产在不受价值损失的条件下迅速变现的能力，资产的流动性影响公司偿还到期债务的能力。公司在进行流动性风险分析时，对金融资产和金融负债按到期日结构进行分析，确定到期期限分析时间段主要是考虑公司各项金融资产和金融负债流动性的高低对公司经营的影响程度及公司对金融资产和金融负债流动性的需求。

公司管理金融资产和金融负债流动风险的方法和措施主要有：建立动态的以净资本为核心的风险控制指标监控体系，并开发了净资本动态监控系统；建立资金监控的相关内控制度，对货币资金、结算备付金、存出保证金等金融资产，由公司清算部、合规管理部随时进行监控，对影响流动性的业务和投资于流动性较低的领域，需公司相关决策机构进行审议；设立自营分公司，并由董事会授权自营分公司在限额内进行证券投资，并根据证券市场行情及公司流动性需求，严格控制自营业务投资规模；审慎选择信用程度较高的商业银行存放各项货币资金，有力地保证了货币资金的流动性和安全性。公司重视资产和负债到期日的匹配及有效控制匹配差异，以保证到期债务的支付。

截止2024年12月31日，公司资产总额（不含客户资金）为34.81亿元，其中长期资产的比例仅占3.85%。公司期末自有现金及现金等价物24.36亿元，交易性金融资产4.60亿元易于及时变现，流动负债仅为4.55亿元，债务的支付能得到保证。公司证券经纪业务收取的代理买卖证券款，在实行第三方独立存管后，代理买卖证券款由托管银行监控，公司不能支配和挪用，因此这部分负债不构成公司的流动性风险。

截止2024年12月31号，公司资产总额（不含客户资金）为40.47亿元，其中长期资产的比例仅占3.55%。公司期末自有现金及现金等价物20.58亿元，交易性金融资产17.29亿元易于及时变现，流动负债仅为7.96亿元，债务的支付能得到保证。公司证券经纪业务收取的代理买卖证券款，在实施第三方独立存管后，代理买卖证券款由托管银行监控，公司不能支配和挪用，因此这部分负债不构成公司的流动性风险。

截止2024年6月30日，公司资产总额（不含客户资金）为48.07亿元，其中长期资产的比例仅占2.46%。公司期末自有现金及现金等价物29.47亿元，交易性金融资产14.78亿元易于及时变现，流动负债仅为14.43亿元，债务的支付能得到保证。公司证券经纪业务收取的代理买卖证券款，在实行第三方存管后，代理买卖证券款由托管银行监控，公司不能支配和挪用，因此这部分负债不构成公司的流动性风险。

4、市场风险

公司涉及的市场风险是指持有的金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险,包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险,利率风险主要影响生息资产和负债。公司生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金、债券投资等。一般而言，生息资产和付息负债的利率同向变动。客户资产和负债方面，生息资产和负债均由证券经纪业务产生，客户资金存款和代买卖证券款的期限相互匹配，利率风险较小，但由于市场利率的变动，公司的利差收入可能增加，也可能减少。公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对公司利润总额和股东权益产生的影响。

截止2024年12月31日，公司债券投资（不含可转债）票面金额1.43亿元人民币，在其他变量不变的情况下，假设人民币利率升高30bp，交易类组合市值减少190.12万元；假设人民币利率降低30bp，交易类组合市值增加193.56万元。

截止2024年12月31号，公司的债务投资在其他变量不变的情况下，假设人民币利率升高30bp,交易类组合市值减少635.91万元；假设人民币利率降低30bp,交易类组合市值增加635.91万元。

截止2024年6月30日，公司的债券投资在其他变量不变的情况下，假设人民币利率升高30bp，交易类组合市值减少1416.37万元；假设人民币利率降低30bp，交易类组合市值增加1416.37万元。

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。人民币与公司从事业务的其他货币之间的汇率波动会影响本公司的财务状况和经营业绩。由于外币在公司资产负债及收入结构中所占比例较低，因此汇率风险较小。

其他价格风险是指公司所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除利率和汇率以外的因素变动而发生波动的风险。公司面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产有关，主要为交易性金融资产和可供出售金融资产。公司用在险价值（VaR）来对所持有的金融资产进行市场风险的敏感性分析。VaR是指在给定的置信度下衡量给定资产或负债在一给定时间内可能发生的最大（价值）损失。公司选取2个时间长度（1天和5天）、1个置信度（95%）来测算VaR。

2024年根据测算，我公司持有的交易性金融资产中：权益类投资在95%的概率下1天的最大亏损不超过998,463.88元，固定收益类投资在95%的概率下1天的最大亏损不超过6,456,507.05元；权益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过2,232,633.11元，固定收益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过14,462,501.76元。在95%的置信度下，公司持有的可供出售金融资产的1天VaR=-1,520,062.60元，5天VaR=-3,398,963.30元。

2024年根据测算，我公司持有的交易性金融资产中：权益类投资在95%的概率下1天的最大亏损不超过2,127,704.15元，固定收益类投资在95%的概率下1天最大亏损不超过2,441,372.59 元，权益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过4,728,856.62 元，固定收益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过5,482,606.45元。

2024年根据测算，我公司持有的交易性金融资产中：权益类投资在95%的概率下1天的最大亏损不超过493,196.30元，固定收益类投资在95%的概率下1天的最大亏损不超过2,789,779.77 元；权益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过1,102,820.44元，固定收益类投资在95%的概率下5天（一周）的最大亏损不超过6,237,994.77元。在95%的置信度下，公司持有的可供出售金融资产的1天VaR=-767,376.14元，5天VaR=-1,715,905.22元。

**第五篇：班级管理复习资料**

为什么学习班级管理：1.全面了解小学班级管理

2.形成初步的班级管理理念

第一章小学班主任与小学班级管理

一、名词解释

1、班级：班级是现代学校制度的产物。是同一年龄段、发展水平相当的一群学生根据学校的安排固定地聚集在一起，为实现一定的教育目标开展教育活动的学校教育基层组织。

2、班主任：班主任是学校中的一种管理角色。他（她）对学校中的基层组织——班级发挥管理的职能。班主任是班级的组织者、教育者，是发展中的儿童的精神关怀者。

3、小学班主任：小学班主任是小学班级的管理者。他（她）要在学校校长的领导下贯彻国家的教育方针，根据一定年龄段上小学生的发展特点，在班级中对实施学校教育教学计划和其他各项工作进行管理。小学班主任一般兼任少先队中队辅导员，对少先队中队活动的开展进行指导和帮助。

4、管理：管理是社会组织活动中的现象，它是组织管理者运用自己被赋予的领导权力，采取计划、组织和协调等管理措施，为实现组织目标开展的活动。

5、班级管理：班级管理是班主任对小学班级组织的领导。班主任在小学班级组织中根据一定的教育目标，针对小学班级管理的特点，设计、组织、协调、控制班级组织内的一切活动，以实现预定的班级组织目标。

二、简答题

1、班级管理的过程（后面要扩展）

（１）要素

（２）环节

管理者：班主任

设计：结合管理实践的具体

情况进行创造型设计

管理对象： 全体班级成员、空间时间、班级活动

实施：付诸实践

班级活动所利用的物质资源和设施

管理手段：

班主任实施班

级管理的各种措施

评价：知道自己的管理活动

究竟获得了什么结果

2、班级管理的主要课题

（1）班级管理理论的性质（2）班级管理的对象（3）班级管理目标与任务（4）班级组织建设（5）班级日常管理（6）班级活动管理

（7）班级教育力量管理（8）班级管理者的管理（9）班级管理研究

3、怎样学习班级管理课程 a.把班级管理作为一项事业

b.关注学校班级管理实践中的问题

c.注意相关学科理论的学习

d.在写作中学习

三、讨论题

结合优秀小学班主任自述故事《让我再来一次》，回忆童年时代的小学班主任，并讨论小学班级管理的意义。班级管理的意义

学生在班级中学习和生活，他们的行动必须遵循班级的行为准则和道德规范，受班级纪律的约束。学生在班级中的地位和人际关系，班级的活动和心理气氛对学生的个性发展具有极其重要的影响。

1、对学生社会化的影响。

当儿童进入学龄期以后，他们是通过在班级中的学校生活来学习将来在社会上怎样“做人”和“做事”的。因此，班级生活在相当大的程度上，决定着学生在未来能否很好地适应社会生活。

2、对学生自我概念发展的影响。

学生正处在自我概念形成和发展的阶段，他们主要通过两种途径来认识自己：一是将他人对自己的看法内化；二是通过与他人的比较，做出判断。而班级为这两种认识提供了充分的信息。

3、对学生学习的影响。

学生正处于情感发展的重要时期，对事物具有丰富的情感色彩。学生对教师或班级的积极情感是学生学习积极性的情感基础。班级中和谐的人际关系，积极向上的学习气氛使学生感到班级的温暖、教师的可亲。同时，良好的班级气氛使学生情绪平和、心情愉快。在好的心境下学生注意力集中，思维活跃，联想丰富，从而能更好理解和掌握新知识和新技能，进行创造性的学习。同学之间也能互相探讨，互相启发，互相帮助。因此，学生能否有效地学习，不仅受制于教师的教学能力和态度，而且受到班级环境和气氛的影响。

第二章小学生与他们的班级生活世界

一、名词解释

1、社会性：人适应社会生活所必须具备的品质，这些品质主要包括知识、技能、情感、态度、价值观。

2、制度规范：有明确的组织目标，正式的组织机构，清楚的组织规范。

3、非正式群体：是班级组织中的一些小学生在心理一致性或相容性的基础上，自愿结合而成的群体。

二、简答题

1、小学班级组织的性质：

小学班级是小学的基层组织，它依据学校制度的规定建立起来，它是正式组织。作为学校组织的组成部分，它服从于学校组织的目标与规范，它的活动要为实现学校规定的任务服务。学校是以教育与教学为中心任务建立的，班级则是直接开展教育与教学活动的单位。

2、小学班级组织的特征：

①小学生非自愿选择的组织（认同是基础性工作）②有共同的学习任务

③有正式组织的管理体系（班主任、班委会、制度和纪律）④由成人领导

⑤有自己的相对独立性（物理、制度和精神层面即班风）

3、少先队组织的特征：

革命性、群众性、自治性、实践性

4、少先队组织与班级组织的关系：（次要简答）

联系：都是少年儿童的正式组织，两者都有明晰的组织结构与规章制度，有明确的目标与边界，两者的成员、教育者、教育对象相同。

区别：它们分属相对独立的不同系统，班级是学校最基层的行政单位，少先队是共产主义教育的预备队，两者在组织目标、领导和制度、工作重点、工作形式等方面存在着差异。

5、班级中非正式群体与正式群体的关系：（选择）一致型、偏移型、冲突型

6、小学班级中非正式群体的类型：（选择）玩乐型、学习型、功利型、违规型和人际吸引型

7、如何认识网络与班级管理的关系：

（1.）网络是小学生的第三世界。网络构成小学生相对“成人世界”、“儿童世界”的第三重世界。有“私密空间”、“去个性化”特征。他扩展了小学生交往的范围，满足了小学生平等的需求，同时还搭建了小学生个性化学习的平台

（2）网络是小学班级管理与建设的重要资源，①网络是小学班级管理中要加以利用和控制的对象②加强网络资源的开发利用，（以教育价值为导向）促进班级管理效能的提高。（建立班级网页）

8、儿童权利的内容： 儿童权利的核心是：“儿童优先”。①生存权②发展权③受保护权④参与权

三、论述题

1、为什么说班级是学生成长的重要环境

一、班级与小学生的社会性发展，社会性：人适应社会生活所必须具备的品质，这些品质主要包括知识、技能、情感、态度、价值观。班级是一种社会组织，是小学生学习社会生活的地方。班级促进小学生社会性的发展主要表现在帮助儿童继续学习和巩固儿童入学前所获得的社会规范（家庭规范），同时还帮助儿童学习和实践新的规范（制度规范）。

二、班级与小学生的个性发展：班级生活通过促进小学生的自我认识发展（同学、老师是“镜子”），兴趣发展（“概括化”过程）和交往发展（“互动性重要他人”及同辈群体提供重要的社会支持和心理支持），从而促进他们的个性发展。

2、谈谈非正式群体对学生成长的影响（讨论根据括号中的进行拓展）积极影响（正向作用）：

1、能够提供小学生相互支持的社会基础，为小学生提供独特的不可替代的成长空间；

2、常常是小学生获得一些课程以外知识的重要来源；（“生活世界”的知识）

3、能够满足对小学生社会性情感等多方面的需求；（平等交往、道德感、美感）

4、对小学生个性形成和发展起着特殊的影响。（为儿童提供支持性和保护性环境，促使儿童形成并保持自己的个性）

非正式群体的消极影响（负向作用）也很明显。

四、讨论调查题

1、阅读小学班级生活案例《我的班级》，讨论班级、小学生的生活、与小学生的发展的关系；

2、调查小学中班主任利用网络开展班级管理的情况。

填空：现代社会对儿童权利的立法

《日内瓦儿童宣言》是成人社会第一次在世界范围内对儿童的权利正式承认。

《儿童权利宣言》是人类历史上第一次以正式国际组织的形式对儿童的权利加以肯定。《儿童权利公约》是国际上第一个肯定儿童权利的法律文件。《九十年代中国儿童发展规划纲要》是我国第一部以儿童为主体、促进儿童发展的国家行动计划。

第三章班级管理目标与基本任务

一、名词解释

1、目标：在人们的行动之前，以观念的形式存在着的某种设想或预计要得到的结果。目标有预期性、指向性和主体性。

2、班级管理目标：是班级组织为实现学校的目标和任务，从本班级实际出发确定的管理活动所要达到的一种理想状态或预期要得到的结果。

3、管理思想：管理思想是人们对管理的本质和价值的认识，它规定了管理活动的方向，是管理活动的出发点。有什么样的管理思想，就有什么样的管理行为。

二、简答题

1、班级管理设计的基本要求有哪些？

①要以正确的班级管理思想为指导（正确的教育方针、政策，素质教育，以人为本）②要有明确、具体和可行的目标 ③要符合班级实际情况④要严谨、完整⑤要有创意

2、班级管理目标对班级管理实施的作用有哪些？ 导向作用、聚合作用、激励作用

3、班级管理评价在班级管理过程中的作用有哪些？（1）评价的诊断作用（诊断性评价）（2）评价的反馈作用

（3）评价的促进作用（对过程的形成性评价，对结果的终结性评价；“知耻而后勇”，“再接再厉”）

4、班级管理目标设定的班级实际情况依据。

①以小学生的身心发展为依据 ②以特定班级的小学生发展情况为依据（要考虑儿童的家庭环境、社区环境和班级环境）

5、班级管理目标设定的原则有哪些？

①发展性原则 ②针对性原则 ③层次性原则（总目标、子目标、远景目标、中景目标、近景目标）

6．班级管理的基本任务

班级组织建设、班级日常管理、班级活动管理、班级教育力量管理

三、论述题

1、班级管理目标设定的依据。

一、管理思想依据：管理思想是人们对管理的本质和价值的认识，它规定了管理活动的方向，是管理活动的出发点。有什么样的管理思想，就有什么样的管理行为。常见的管理思想有两种：一是以组织的存在为出发点。二是以组织中人的发展为出发点，一切活动都是为了促进组织中人的发展。正确的管理思想：体现素质教育要求，“以人为本”。

二、班级实际情况依据（1）以小学生的身心发展为依据（2）以特定班级的小学生发展情况为依据（要考虑儿童的家庭环境、社区环境和班级环境）

2、班级管理目标设定的原则。①发展性原则 ②针对性原则

③层次性原则（总目标、子目标、远景目标、中景目标、近景目标）

四、讨论题

1、结合《昆虫迷产生的效应》或《以人为本的马艳》案例，讨论班主任开展班级管理的目的究竟是什么。

2、认真观看《魏书生班级管理民主化》视频，讨论魏书生是如何践行以人为本的班级管理指导思想的。

填空：总结：班级管理目标是班级管理活动的灵魂，是贯穿班级管理全过程的“红线”，在班级管理过程的任何一个阶段，班级管理者都要牢牢把握班级管理目标这个中心。

第四章小学班级组织建设

一、名词解释

1、组织目标：组织目标指组织活动所要达到的预期结果。

2、组织规范：指班级成员在教育教学和日常行为活动中必须共同遵守的行为准则。

3、班集体：班集体是由整个班级组成，以完成学校教育任务为共同目标，有一定组织机构、规章制度的学生共同体，它是班级群体发展的高级形式。

二、简答题

1、班级组织建设的性质：班级组织建设是班级管理的中心任务。组织有两层意思：一是静态的组织结构，二是动态的组织活动；要把一个随机组合的班级建设成为一个组织，需要在组织架构、制度规范、组织精神等方面进行全面的建设。

2、班级组织建设的内容：

从静态方面看，班级组织建设就是建立起班级组织的架构，包括组织目标、组织规范和组织机构三个方面； 从动态方面看，就是把一个松散的群体，凝聚为一个组织，在进而把这个组织建设成为集体。

3、组织规范的功能：协调、保护、塑造、警示等作用P98

4、当代人素养的四个学会：

(1)学会求知(2)学会理解（3)学会共处(4)学会发展

5、班集体形成的过程：

1、初建班集体阶段——从班级到组织

2、班集体初步形成阶段——从初建组织到稳定组织

3、班集体建成阶段——从一般组织到集体

6、班集体的特征：

1、有共同的奋斗目标

2、有健全的组织机构

3、班级形成了良好的心理氛围

4、形成了正确的集体舆论

7、班集体建设的原则：

1、促进学生积极发展的原则

2、以学生为主体的原则

3、民主性原则

4、开放性原则（合力性原则、系统活动性原则、教师主导性原则、学生主体性原则、激励性原则、班集体建设和个性发展统一性原则等）

8、班集体形成和发展的条件：（选择）

1、集体主义教育是基础

2、科学管理是关键

3、精心设计和开展活动是基本途径

8、（选择）班集体对小学生的促进功能：教育功能、社会化功能、发展功能

9、班集体建设的方法：（理解，会判断，选择题）

1、目标管理法

2、规范管理法

3、系统教育活动法

4、自我管理法

三、论述题

1、班集体建设的途径。

1、通过班级常规工作开展班集体建设：主要从三方面进行：环境管理（包括规范环境和物质环境），教育性管理，学生评价工作；

2、通过各种班级教育活动进行班集体建设（晨会、班会、队会和班级主题实践活动）；

3、进行班集体水平的评估；

《小学班主任》认为，班集体建设可以从以下几个方面进行，并以班集体建设途径的形式加以论述：

1、确立班级奋斗目标

2、选拔和培养班干部

3、形成正确的集体舆论

4、培养优良的班风

5、组织好班会活动

2、对新建班级学生开展班级组织生活教育的内容有哪些？ ①小学班级组织作为学习的组织和集体生活组织的性质。②班级组织的领导和管理机构。

③学校班级组织管理民主和集中相统一的性质。④班级组织成员在班级中的责任、权利和义务。⑤班级组织中学生干部角色的性质、责任、权利和义务。⑥班级组织中学生干部的产生方式。

四、讨论题

1、作为一名班主任，在班委会建设中，你会设置哪些职务，每个职务的职责是什么？

2、新版中小学生守则和小学生日常行为规范蕴含了哪些教育理念和时代精神？

3、请设计一个小学新生入学教育方案。

4、收集一个经典的班集体建设方案，分析其成功的原因。

填空：集体和一般班级组织的区别：集体中成员是组织的主体，组织对成员的一切要求都是成员的内在要求。

选择：班集体对小学生的促进功能、教育功能、社会化功能、发展功能、第五章小学班级日常管理

一、名词解释

1、（重点）偶发事件：是指在教育的过程中发生的事先难以预料、出现频率较低，但必须迅速作出反应，加以特殊处理的事件。

2、教育性管理：班级的教育性管理是对教育对象发生教育性影响的管理。包括生活指导和个别教育。

3、个别教育：根据班级成员发展的个别特点，给予特别的指导，以帮助每一个学生都获得可能的发展。

4、操行评定：是对一个学期学生思想、学习、劳动、文体活动等各方面的发展变化情况的全面的总体的评价。

二、简答题

1、小学班级日常管理的内容有哪些？

1、班级环境管理（1）规范环境管理（2）物质环境管理

2、教育性管理（1）生活指导：品德、学习、安全与法规、健康指导（2）个别教育

3、学生评价（1）奖惩（2）操行评定

2、班级规范环境管理有哪些内容？

1、教学秩序管理

2、作息制度考勤

3、课堂秩序管理（包括哪些）

4、自习管理

5、考试管理

6、偶发事件处理（重点）

3、处理偶发事件的原则和方法有哪些？ 处理偶发事件的原则

1、冷静沉着：首先，偶发事件发生后学生处在不冷静的状态中，班级气氛紧张，学生十分关注班主任的态度和情绪，班主任如能遵循冷静沉着的原则，不仅能够稳定事态，同时也是对学生的一种教育和示范。

其次，班主任如果缺乏冷静，急于解决问题就会忽视对偶发事件的成因和来龙去脉认真的了解，容易急于下结论，难以把握处理偶发事件的分寸，造成处理不当和失误。所以，偶发事件发生后，班主任要保持冷静，认真分析，把握处理分寸。

2、因势利导： 偶发事件的突发性，不能按照原先的计划来进行，所以，因势利导是处理偶发事件的重要原则，挖掘积极因素，化不利为有利。

3、重在教育（《小学班主任》；高谦民，212页）处理偶发事件的方法

（1）降温处理法：降温处理，就是班主任暂时采取淡化的方式，把偶发事件暂时“搁置”一下，或是稍作处理，留待以后再从容处理的方法

（2）变退为进法（巧留空白法）

（3）移花接木法：利用学生身上的某个“闪光点”，根据小学生注意力容易发生转移的心理特征，巧妙地把对偶发事件的处理转移到另一件事情上去。（4）幽默化解法（因势利导法）：发掘事件中的积极因素，顺应学生的好奇心，满足学生的求知欲，因势利导地开展教育或教学活动。

4、品德指导的任务是什么？ 任务：（1）巩固和加强小学生在品德课上获得的认识（2）丰富小学生的道德情感体验

（3）引导小学生的道德行为，使之形成道德习惯

5、学习指导的任务有哪些？

任务是发展学生的非智力因素和学习方法的指导。（1）促进小学生非智力因素的发展。第一，激发学习动机。

第二，明确学习目标，提高学生学习积极性。第三，激发学生兴趣，增强求知欲。第四，要使学生看到自己学习的进步。第五，培养学习的意志品质。（主动性、责任心、自信、坚毅）（2）指导小学生掌握学习方法。

第一，班主任要帮助小学生制定适合自己的学习目标，进自我规划并开展学习活动。第二，指导小学生掌握具体的学习方法（预习、听课、复习、作业、正确记忆的方法）第三，指导学生学会思维。

第四，培养学生良好的学习习惯。”12大学习习惯：上学、课前复习、上课、作业、预复习、书写、读书、仔细审题、认真计算、勤学苦思质疑问难、自觉验算验证、独立作业）第五，指导学生学会合理安排时间。第六，指导学生学会阅读与笔记。

第七，指导学生养成参与实践活动的习惯。

6、对学生进行个别教育应注意的问题有哪些？ ①深入了解，解除心理防线 ②摸清情况，有的放矢教育

③不同的问题，采取不同的教育方式

④教师的个别教育要讲究时间、地点、场合 ⑤教师的个别教育态度要诚恳和有启发性

7、奖惩与惩罚的作用是什么？（重点）看书！！

奖励可以使学生强化符合规范要求的行为，也可以激发学生采取正确行为的动机。惩罚使学生因为自己的行为受到否定，因而回避已有的行为，改变行为的方向。

8、奖惩与惩罚实施时应注意的问题有哪些？

奖励应注意的问题（1）奖励要做到实事求是，公正合理（2）奖励要有教育性（3）奖励要有群众基础，得到学生集体的支持（4）奖励要着眼未来

一方面惩罚要适度，另一方面惩罚要有教育性，得让学生领会。惩罚应注意的问题（1）尊重学生的人格，不损害学生身心健康。（2）惩罚要公正合理（3）惩罚要得到学生集体的支持（4）惩罚要讲究艺术。一方面惩罚要适度，另一方面惩罚要有教育性，得让学生领会。

9、操行评定的原则是什么？

（1）体现素质教育思想（2）公正客观（3）促进学生发展（方向性、客观性、教育性、综合性、动态性、可行性）

10、学生操行评定写作的基本方法是怎样的？

（1）写法的变化：素质发展报告，表述的人称和方式的变化（第三人称到第二人称，评判者的语气到对话关系）

（2）写作方法：谈心式、描述式、过程式、情感式

（3）写作要求：实事求是、客观公正，积极诱导、鼓励为主，语言准确、内容具体，有的放矢、突出个性（4）例举：《挖掘“评语”特色，发挥教育作用》，介绍评语的写法，以小见大，以“真”含情，以“活”显美

三、论述及设计题

1、论述《公民道德建设实施纲要》规定公民的基本道德20字要求。公民道德20字要求：《公民道德建设实施纲要》 爱国守法、明礼诚信、团结友善、勤俭自强、敬业奉献

2、说出思想指导法的四十字诀内容，并加以讨论。动之以情晓之以理、循之以章约之以规、3、请根据下面介绍的内容，按符合素质教育要求的形式写一篇学生操行评语。姓名：小明

优点：学习特别能吃苦，很有毅力，成绩优异。缺点：有些自我封闭，不爱与同学交流。

第六章小学班级活动管理

一、名词解释

1、班级活动：指班级管理者指导学生依据一定的教育目标所设计的，组织班级所有成员共同参与的教育活动。

2、晨会活动：是指班级在晨会（夕会）时间开展的教育活动。（10分钟，活动课程部分，正式排入课表）

3、班级例会：指在班主任指导下，在班会课时间里，由班主任或班干部主持，讨论处理班级日常事务，进行班集体建设的班会活动。

4、主题班会：是围绕某一主题，在班会课时间开展的班级教育活动。

5、即兴队会：由活动的观摩者、上级领导或科研工作者当场给出主题，由中队队员当场设计，稍作准备后，组织开展的少先队活动。

二、简答题

1、班级活动管理在班级管理中的地位。(简答、填空)①、班级活动是班主任实施班级组织建设的重要途径

②、班级活动是对学生进行全面教育的载体，是对学生进行德育、智育、体育、美育和劳动教育的有效形式 ③、小学班级活动管理在班级管理中最重要的作用就是能最大程度地发挥班级活动的教育功能

2、班级活动管理的特点。①、目的性 ②、系统性 ③、计划性 ④、阶段性

3、班级活动的类型及特点。

一、晨会活动 特点

（1）简短（2）及时

二、班会活动

1、班级例会

特点：常规性、事务性、民主性

2、主题班会：主题鲜明、形式多样

三、少先队中队活动

特点（1）组织性（2）自主性

4、举例说明晨会活动的组织形式。（1）组织学生参加全校性的晨会活动

（2）按照学校规定的晨会活动栏目班级自行组织的晨会活动（3）完全自主地安排的班级晨会活动

5、班会活动的管理措施。

①、根据班级建设的需要安排班级例会内容

②、根据班级例会内容确定活动主持人和其他工作人员 ③、做好班级理会的相关准备工作 ④、民主、高效地组织活动

6、选择班级主题活动形式的基本原则

①、适合性②、创造性 ③、趣味性 ④、多样性

7、活动策划包括哪些内容

1、选择活动主题

（1）从学生学习生活中选择

（2）从教育目标和计划中选择

2、选择活动内容

（1）求“近”

（2）求“新”

（3）求“小”

3、选择活动形式：“寓教于乐”

（1）新颖、多样、多变

（2）发挥学生所长

（3）便于操作

4、设计活动名称

8、班级活动设计的要求是什么

1、有明确的内容

2、有具体的目标

3、有严密的计划

4、符合实际情况

5、有丰富的内容

6、有多样的形式

7、体现学生为主

8、易于操作

三、论述题

1、论述班级主题活动的内容及选择班级主题活动内容的基本原则。

1、德育活动

2、智育活动

3、体育活动

4、美育活动

5、劳动教育活动 基本原则

1、贴近学生

2、题材新颖

2、如何组织班级主题活动

一、第一阶段：活动设计

（一）活动策划

1、选择活动主题

（1）从学生学习生活中选择

（2）从教育目标和计划中选择

2、选择活动内容

（1）求“近”

（2）求“新”

（3）求“小”

3、选择活动形式：“寓教于乐”

（1）新颖、多样、多变

（2）发挥学生所长

（3）便于操作

4、设计活动名称

（二）撰写方案

二、第二阶段：活动准备

1、准备工作的组织

（1）统筹安排、各显其能

（2）分工明确、各尽其职

（3）指导认真、检查到位

2、准备工作的内容

校内班级主题班会：

（1）查找整理活动所需资料

（2）培训活动主持人

（3）准备活动用品及设备

（4）邀请来宾

（5）排练文艺节目、准备服装与道具

（6）布置美化活动场所

（7）做好活动预案

三、第三阶段：开展活动

班主任要起指导和保障作用。

四、第四阶段：总结工作

四、讨论设计题

1、班级主题活动的形式有哪些？每一种形式有哪些注意事项？

1、讨论式

2、报告式

3、竞赛式

4、表演式

5、游戏式

6、参观式

7、课题式

2、请根据要求设计一个完整的班级主题活动方案。

选择、填空：

小学班级活动管理

1.是学校对班级活动的管理。是宏观的、原则性的；

2.是班级管理者对班级活动的管理，是具体的、全程性的。

第七章班级教育力量的管理

一、名词解释

1、班级教育力量：指班级环境中影响学生发展的各种教育因素

2、家长学校：是在教育行政部门组织下，以中小学校为创办主体，由家长委员会负责，吸收中小学生家长参加的一种指导家庭教育的群众性业余教育组织。

3、家长会：是中小学在长期的教育实践活动中形成的班级教育与家庭教育相联系并形成教育合力的方式。

4、家访：是班级管理者与家长交流的十分重要的方式，但有弱化的倾向。

二、简答题

1、影响班级组织目标实现的班级教育力量有哪些？

班主任 任课教师 家长 学生

2、班主任与任课教师协调的任务是什么？ ①、了解任课教师课堂管理情况 ②、对任课教师的课堂管理提供指导 ③、对任课教师进行课堂管理提供支持

3、家长教育的内容有哪些？

（1）一般内容：家长 要具备开展家庭教育的基本素养，包括 公民基本素养

家庭教育素养：家庭教育者的自觉意识、家庭教育的知识、小学生身心发展的知识、家庭教育的方法

（2）根据本班实际对家长进行教育

4、家访应注意哪些事项？

家访的目的：交流合作促发展

家访应当是全面的家访应有计划性

5、当代中国家庭教育的六大特点。

（一）社会发展对人才素质的要求越来越高，因而对家庭教育水平要求也越来越高。

（二）独生子女占绝大比例，家庭教育中情感因素冲淡理智因素。

（三）家长望子（女）成才心切，但又不掌握教育子（女）成才的规律和方法。

（四）家长的教育意识增强，但时间精力不够。

（五）社会影响多而杂，家庭教育的可控性减少。

（六）单亲家庭、新组家庭增加，第二个孩子，家庭教育出现新的难点

6、家长要树立的四个正确的家庭教育观念。

①正确的亲自观（核心问题：血缘关系，社会关系）②正确的人才观

（人才不等于学历）（社会人才定义： 知识，能力，能创造）③正确的儿童、青少年观（孩子是人，是成长中的人，是将要走向社会的人）（尊重孩子）④正确的教育观（家庭教育观）（家庭教育学校观是不妥的）

7、当代中国家庭教育的八大误区。①情感之于理智

②随意性与计划性太大

③口头教育多，多渠道的渗透教育少

④家庭教育中成人化要求多，不考虑孩子特点 ⑤长辈教育不一致

⑥家庭教育中的劳动教育薄弱

⑦家庭教育中忽视心理问题

⑧家庭教育中存在四重四轻

（重智教轻德育

重知识轻能力

重文凭轻素质

重成才轻成人）

三、论述题

1、论述家长会。①性质（概念）

②特点与优点：经济、利于家长间交流和借鉴 ③注意的问题

以促进学生的健康发展为目的平等对待家长

④召开的方法

按学期整体计划 明确目的制定开会计划

创新家长会的形式（家长开放日活动，亲子活动）

做好记录

2、班主任与家长沟通与联系的方式有哪些？各有什么优缺点？ 家长会 特点与优点：经济、利于家长间交流和借鉴 家访 特点与优点：交流个别化，更有针对性 家长来访 特点与优点：

四、设计题

1、请根据要求设计一个家长会组织方案。

2、请根据要求设计一个家访方案。

第八章做一个优秀的班级管理者

一、名词解释

1、班主任自我管理：是班主任根据班级管理的要求，为自己设定修养目标，提高自己管理素养的过程。

2、反思：是教育着、管理者的重要品质；是实践者在实践之后，对既往的实践过程和结果进行系统的梳理和研究，以获得对以往工作成效得失的正确认识，并进而提出实践的新思路和新方法。

3、威信：指个人的威望与信誉。威信是班主任对学生进行管理的不可少的重要因素，是班主任为学生所拥护、教育管理行为被学生所认同的条件。

二、简答题

1、班主任自我管理的意义。（不考）班主任自我管理是完成班级管理任务，实现班级管理目标的要求；班主任自我管理是班级管理的有机组成部分；班主任的管理素养是班级管理的要素；班主任自我管理的过程也是班主任人生价值实现的过程。

2、班主任自我管理的内容。

班主任自我管理的目标：使自己成为合格的乃至优秀的管理者； 班主任自我管理内容的核心：班主任在实践中不断反思自己的角色，从而成功地扮演自己的角色，以保证班级管理目标的实现；

班主任自我管理的内容：认识角色、学习角色、塑造角色、创新角色。

3、如何理解师爱？

①关怀是师爱的起点，关怀学生的全部，而不是局部，深入了解学生，而不是表面； ②理解是师爱的基础（做到设身处地，将心比心，容纳，宽容）③尊重是师爱的核心，以平等、诚挚、友善的态度对待学生； ④严格是师爱的原则（严而有度，严而有理）

4、与学生交往班主任要扮演哪些角色？ 良师：品德高尚，严于律己(德行、知识）益友：善于和孩子交朋友（密友、诤友、畏友）慈母 伯乐

6、提高班主任自我修养的方法。反思--学习—创新性实践

反思：是教育者、管理者的重要平直；是实践者在实践之后，对既往的实践过程和结果进行系统的梳理和研究，以获得对以往工作成效得失的正确认识，并进而提出实践的新思路，新方法。

7、良好的班主任形象是什么样的？ 学做一个“智慧者”、“施予教育的爱”的人、“学生效仿的榜样”、“语言美”的人

8、如何理解班主任“其身正，不令而行；其身不正，虽令不从”？（大家答案都不一样）

班级管理者的影响有权利性影响和非权力性影响。后者来自鱼管理者自身的素质。班级管理者以自己的学识、才能及人格魅力，对管理对象所拥有的影响力，称“威信”。“ “其身正，不令而行；其身不正，虽令不从”即对班主任威信的最恰当说明。

三、论述题

1、论述班主任的素质要求。（重点）

（一）专业化的教师

1、基本层面：教师必须具备比较广博而扎实的基础知识，在人文科学和自然科学方面形成较宽厚的基础，掌握当代重要的工具性知识与技能；

2、中间层面：教师精通自己所教专业；

3、最高层面：教师掌握了有关教育

对象，开展教育活动和进行教育研究的知识和技能。（叶澜）

（二）专业化的管理者

1、一般素养

（1）管理理论知识与素养

（2）管理能力素养：包括领导能力、交流能力与交往能力、应变能力、信息能力、研究管理的能力

2、特殊素养要求

（1）人文素养：人类史、人类精神发展、人的身心发展、人文的博大情怀（2）个性素养：核心是情感丰富、沉稳理性

2、结合实际谈谈你对班主任角色的认识。

3、结合实际谈谈班主任与学生之间如何建立和谐的师生关系.

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！