

Version 2025-2026



ACRMO | CRMO | SCRMO

CRMO[®]

注册风险管理师考试大纲

Certified Risk Management Officer Exam Syllabus

金融风险管理 | 企业风险管理 | 家庭风险管理

Financial Risk

Enterprise Risk

Family Risk

CRMO[®] Part I

- 第一篇 经济学基础 25%
- 第二篇 会计学基础 20%
- 第三篇 金融学基础 25%
- 第四篇 管理学基础 20%
- 第五篇 职业道德和行为准则 10%

第一篇 经济学基础

25%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 市场均衡：需求和供给	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义需求与供给的概念。 2. 解释需求规律与供给规律。 3. 比较需求量变动与需求变动。 4. 描述市场均衡实现的过程。 5. 计算几种不同的弹性。 6. 解释影响市场均衡的各类因素的影响。
第2章 需求的形成：消费者理论	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述消费者效用最大化假设。 2. 描述无差异曲线的特征。 3. 描述预算约束线的特征。 4. 比较预算约束性变动的特性。 5. 分析消费者需求的形成。
第3章 供给的形成：厂商理论	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述厂商的类别。 2. 解释生产函数与成本函数。 3. 描述边际产量递减规律。 4. 定义生产的规模报酬。 5. 比较不同类型的生产曲线。 6. 比较不同类型的成本曲线。
第4章 市场失灵与微观经济政策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义市场失灵。 2. 解释市场失灵的几种情形。 3. 描述政府对垄断的干预。 4. 描述政府对信息不对称的干预。 5. 描述政府对外部性的干预。 6. 描述政府对公告物品的干预。

第一篇 经济学基础

25%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第5章 国民收入的决定	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义GDP、国民收入。 2. 比较GDP核算的三种方法。 3. 描述消费、储蓄和投资。 4. 计算均衡的国民收入。 5. 计算投资乘数。
第6章 经济增长与经济周期	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释经济增长的相关指标。 2. 解释经济增长的驱动因素。 3. 比较不同类型的经济周期。 4. 分析经济周期不同阶段的特征。 5. 分析比较经济增长与经济发展。
第7章 通货膨胀与失业	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义物价总水平的指标。 2. 定义通货膨胀与通货紧缩。 3. 解释失业的类型。 4. 解释奥肯定律的含义。 5. 描述菲利普斯曲线的假设和结论。

第二篇 会计学基础

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 会计基本概念	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较收付实现制与权责发生制。 2. 比较重要财务报表之间的区别。 3. 描述财务报表审计的定义、目标及审计意见类型。 4. 解释企业财务核算流程。 5. 描述财务报告准则的特征。 6. 描述会计计量方法。 7. 描述财务报表的基本原则。
第2章 三大报表	<ol style="list-style-type: none"> 1. 识别并解释资产负债表科目。 2. 描述报告式资产负债表和账户式资产负债表。 3. 识别并解释各类金融资产。 4. 计算同比资产负债表、同比利润表及同比现金流量表。 5. 识别并解释利润表科目。 6. 解释收入确认的一般原则与方法。 7. 解释费用确认的一般原则与方法。 8. 解释及计算经营利润率及净利润率。 9. 识别和计算经营活动现金流、投资活动现金流及融资活动现金流。 10. 解释现金流量表的作用。
第3章 财务报表分析方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述同比报表的编制及分析思路。 2. 识别并解释两种因素分析法：连环替代法和差额分析法。 3. 计算盈利能力指标。 4. 计算营运能力指标。 5. 计算偿债能力指标。 6. 解释并计算可持续增长率的概念。 7. 解释杜邦分析法。 8. 分析净资产收益率的变化原因。

第二篇 会计学基础

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
<p>第4章 存货</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 识别产品成本和期间成本。 2. 描述以下存货计价方法： <ul style="list-style-type: none"> · 个别计价法； · 先进先出法； · 后进先出法； · 加权平均成本计价法。 3. 计算以下计量期末存货成本方法： <ul style="list-style-type: none"> · 先进先出法； · 后进先出法； · 加权平均成本计价法计算。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 解释永续盘存制和定期盘存制。 5. 解释国际会计准则与美国会计准则对于存货减值及存货减值回转的处理差异。 6. 解释后进先出储备和后进先出清算。 7. 描述存货计价方法的变更。
<p>第5章 长期资产</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较资本化与费用化。 2. 分析历史成本法下的折旧方法。 3. 识别无形资产与研发费用。 4. 计算长期资产的减值。 5. 比较两种准则下的长期资产减值。 6. 分析长期资产减值的影响。 	<ol style="list-style-type: none"> 7. 比较两种准则下的长期资产转回。 8. 比较两种准则下的商誉处理。 9. 分析长期资产价值增值。 10. 分析投资性房地产的两种计量模式。 11. 分析长期资产的终止确认。

第三篇 金融学基础

25%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 货币与信用	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述货币的产生与发展。 2. 解释货币的职能。 3. 描述货币制度的基本内容。 4. 描述信用的产生与发展。 5. 比较信用的不同形式。
第2章 利率与汇率	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释利息的来源与本质。 2. 比较利率的种类。 3. 比较三种不同的利率期限结构。 4. 计算一次性款项的现值与终值。 5. 解释并计算年金的现值与终值。 6. 解释汇率的决定基础。 7. 比较不同的汇率制度。 8. 描述人民币汇率制度。
第3章 金融市场概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述金融市场的功能。 2. 描述金融市场的分类。 3. 定义股票市场。 4. 定义固定收益市场。 5. 识别外汇市场的参与者。 6. 描述外汇工具，包括： <ul style="list-style-type: none"> · 现货交易； · 远期合同； · 无本金交割远期交易； · 货币掉期。

第三篇 金融学基础

25%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第4章 金融机构体系	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述金融机构体系的构成。 2. 解释金融机构的分类。 3. 解释商业银行的性质与职能。 4. 描述商业银行的主要业务。 5. 解释信托与租赁的含义。 6. 解释保险的含义与种类。
第5章 中央银行与金融监管	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释中央银行的性质与职能。 2. 描述中央银行的类型。 3. 描述中央银行的资产业务。 4. 描述中央银行的负债业务。 5. 描述中央银行的中间业务。 6. 比较不同的货币政策类型。 7. 解释货币政策目标体系。 8. 比较不同货币政策工具的特点。
第6章 国际收支与国际金融	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义国际收支及其调节。 2. 描述国际资本流动的一般理论。 3. 描述国际金本位制的内容。 4. 描述布雷顿森林体系的内容。 5. 描述牙买加体系的内容。 6. 解释人民币国际化的不同形式。
第7章 金融新发展理念	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较新发展理念与金融高质量发展。 2. 描述普惠金融。 3. 描述养老金融。 4. 描述绿色金融。 5. 描述科技金融。 6. 描述数字金融。

第四篇 管理学基础

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 战略管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述战略制定的步骤。 2. 定义企业的愿景、使命与目标。 3. 比较战略的不同层次。 4. 描述并比较外部环境分析的方法。 5. 描述并比较内部环境分析的方法。 6. 描述总体战略的主要内容。 7. 比较三种基本竞争战略。 8. 描述职能战略的主要内容。
第2章 公司治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义公司治理。 2. 描述公司治理的三大问题。 3. 公司治理的基本结构。 4. 解释代理人问题的解决办法。 5. 解释隧道挖掘问题的解决办法。
第3章 预算管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义全面预算管理。 2. 解释预算管理的流程。 3. 解释预算的分类。 4. 比较零基预算和增量预算。 5. 比较固定预算和弹性预算。 6. 比较定期预算和滚动预算。

第四篇 管理学基础

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第4章 绩效管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义责任中心与责任成本。 2. 比较不同类型的责任中心。 3. 描述成本中心的考核指标。 4. 描述利润中心的考核指标。 5. 描述投资中心的考核指标。 6. 描述关键绩效指标法。 7. 解释平衡记分卡。
第5章 风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义风险的概念。 2. 解释风险的要素。 3. 描述风险管理的概念、特征。 4. 描述风险管理的目标和职能。 5. 解释风险管理的流程。 6. 描述风险管理的技术和方法。 7. 描述企业面对的主要风险类型。

第五篇 职业道德和行为准则

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 基本原则	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述GIFP参与者的定义和其必须遵守的职业准则。 2. 定义和解释适用的法律规范及其应用。 3. 定义独立性与客观性并能够应用。 4. 解释利益冲突及其解决方法。 5. 描述GIFP参与者的专业能力要求。 6. 解释审慎合理及其应用。 7. 解释保密的重要性及其应用。
第2章 对行业与全球金融市场的责任	<ol style="list-style-type: none"> 1. 识别不同类型的信息。 2. 描述GIFP参与者对信息的处理方法。 3. 定义GIFP参与者对行业与金融市场的责任。 4. 定义GIFP参与者的整体期望行为。 5. 描述GIFP参与者参与职业道德讨论的意义。
第3章 对客户的要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义并解释客户与服务。 2. 描述GIFP参与者对客户的服务准则。 3. 描述并解释对GIFP参与者提供的客户服务的适当性要求。 4. 描述并解释GIFP参与者对待客户的公平性要求。 5. 描述GIFP参与者与客户之间沟通的要求。 6. 描述GIFP参与者的不当陈述行为及如何避免。

第五篇 职业道德和行为准则

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第4章 对雇主和同事的责任	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释GIFP参与者对雇主的责任。 2. 描述GIFP参与者如何履行工作职责。 3. 描述GIFP参与者如何履行监督职责。 4. 描述GIFP参与者对同事的责任。 5. 描述保存记录的要求。
第5章 对GIFP协会的责任	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述并解释作为一个GIFP参与者的责任。 2. 描述提及与获得GIFP认证的要求。 3. 描述后续教育计划与有效认证状态。 4. 描述如何正确使用GIFP认证。 5. 描述提及参与GIFP证书项目的意义与注意事项。

CRMO[®] Part II

金融风险管理 | Financial Risk Management

- 第一篇 金融风险量化与分析技术 15%
- 第二篇 金融市场概况与产品特征 20%
- 第三篇 市场风险识别、测量与应对 15%
- 第四篇 信用风险测量与管理实务 10%
- 第五篇 操作风险方法与管控 5%
- 第六篇 流动性风险的评估与管控 10%
- 第七篇 监管政策与金融治理 15%
- 第八篇 可持续金融与气候风险 10%



第一篇 金融风险量化与分析技术

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
<p>第1章 基础数理统计</p>	<p>1. 比较条件概率和非条件概率之间的区别。</p> <p>2. 解释贝叶斯法则并利用贝叶斯法则计算条件概率。</p> <p>3. 计算投资组合的期望收益和方差。</p> <p>4. 描述以下离散型概率分布的关键特征，诸如分布的概率质量函数、均值和方差：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 伯努利分布； • 二项式分布； • 泊松分布。 <p>5. 描述以下连续型概率分布的关键特征，诸如分布的概率密度函数、均值和方差：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 正态分布； • 对数正态分布； • 指数分布。
<p>第2章 金融数据分析</p>	<p>1. 描述OLS参数估计的关键假设。</p> <p>2. 解释多元回归中的回归系数。</p> <p>3. 描述T统计量，F统计量，其p值和置信区间之间的关系。</p> <p>4. 解释单元和多元线性回归（包括R²和调整后的R²）的拟合程度。</p> <p>5. 描述并比较三种测算波动率的模型，包括指数加权移动平均模型（EWMA），自回归条件异方差模型（ARCH）和广义自条件回归异方差模型（GARCH）。</p> <p>6. 计算EWMA模型和GARCH模型下波动率的估计值。</p> <p>7. 计算EWMA模型和GARCH模型下协方差的估计值。</p>



第一篇 金融风险量化与分析技术

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第3章 模拟技术应用	<ul style="list-style-type: none">1. 描述蒙特卡洛模拟（MCS）的一般步骤。2. 解释减少蒙特卡洛模拟误差的方法。3. 描述随机数生成方法。4. 描述蒙特卡洛模拟在金融风险管理中的应用。
第4章 金融科技	<ul style="list-style-type: none">1. 描述决定未来金融科技发展的五个要素。2. 分析数字化趋势对于金融中介功能的替代影响。3. 描述大数据应用于合规体系的益处及具体方法。4. 描述金融科技如何优化复杂的金融合同。5. 描述区块链、数字货币和智能化合约应用将解决的几类主要问题。6. 描述支付生态系统及其分类。7. 描述数字货币的运行规则。

第二篇 金融市场概况与产品特征

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 金融市场综述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述金融市场的功能和分类。 2. 比较场内市场与场外市场的差异。 3. 解释交易所市场的基本特点。 4. 解释中央清算机构的优点和缺陷。 	
第2章 固定收益产品市场	<ol style="list-style-type: none"> 1. 计算单利或复利下的现值。 2. 比较即期利率、远期利率及到期收益率。 3. 描述国债、公司债与本息剥离债券。 4. 计算债券的合理定价。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 计算债券的到期收益率。 6. 计算债券的净价与全价。 7. 解释利率二叉树模型。 8. 解释利率期限结构建模的基本方法。



第二篇 金融市场概况与产品特征

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
<p>第3章 衍生品交易市场</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释远期合约与期货合约的差异。 2. 计算并解释利率期货。 3. 解释利率平价理论。 4. 比较并解释现货溢价和期货溢价。 5. 描述远期合约价格和期货合约价格之间的差异。 6. 解释利率互换和货币互换并计算价值。 7. 比较欧式期权和美式期权之间的区别。 	<ol style="list-style-type: none"> 8. 解释看涨期权和看跌期权的回报和收益。 9. 解释期权买卖平价公式。 10. 比较抛补性看涨期权与保护性看跌期权。 11. 比较牛市价差策略、熊市价差策略、蝶式价差策略。 12. 计算期权价格，应用二叉树模型。 13. 计算期权价格，应用BSM模型。
<p>第4章 外汇交易市场</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义外汇市场。 2. 描述外汇工具。 <ul style="list-style-type: none"> • 现货交易； • 远期合同； 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 描述外汇市场常见工具的应用。



第三篇 市场风险识别、测量与应对 15%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 市场风险概述	1. 定义市场风险。 2. 描述市场风险的不同分类，包括股权风险，利率风险，外汇风险和大宗商品风险。	3. 描述市场风险计量和管理的一般方法。
第2章 市场风险测量方法	1. 定义在险价值VaR。 2. 解释历史模拟法。 3. 解释模型构建法。	4. 计算投资组合的VaR。 5. 比较边际VaR、增量VaR、成分VaR。 6. 解释VaR回溯测试。
第3章 市场风险管理策略	1. 计算并分析债券的久期与凸性。 2. 计算组合的久期与凸性。 3. 比较可赎回债券和可回售债券。 4. 解释并计算远期和期货套期保值。 5. 定义基差风险。 6. 描述影响期权价值的风险因素。	7. 比较Delta、Gamma指标的特点与应用。 8. 比较Theta、Vega、Rho指标的特点与应用 9. 解释期权波动率微笑的含义。 10. 计算最优套期保值比率。 11. 比较Delta中性、Gamma中性、Vega中性对冲策略。
第4章 典型市场风险案例	1. 描述并比较市场风险的常见成因。 2. 描述20世纪90年代的利率风险冲击。 3. 描述新冠疫情期间金融市场的系统性风险。	



第四篇 信用风险测量与管理实务

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 信用风险概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义信用风险。 2. 定义交易对手风险。 3. 描述信用风险的不同分类，包括违约风险，结算风险等。 4. 描述信用风险计量和管理的一般方法。
第2章 信用风险测量方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 识别并描述用于量化信用风险的重要指标。 <ul style="list-style-type: none"> • 违约概率； • 风险敞口； • 违约损失率。 2. 定义并计算预期损失(EL)与非预期损失(UL)。 3. 描述，比较并计算评级机构计算的常用违约概率指标。 <ul style="list-style-type: none"> • 累计违约概率； • 边际违约概率； • 单期违约概率。 4. 描述评级转移矩阵的特征并计算累计违约概率。 5. 计算债券价格法下的违约概率。 6. 计算莫顿模型下的股票价值、债券价值及违约概率。 7. 比较KMV模型和莫顿模型的差异。 8. 运用指数分布计算： <ul style="list-style-type: none"> • 累积违约概率； • 边际违约概率。 9. 识别并描述常用交易对手信用风险敞口指标： <ul style="list-style-type: none"> • 期望敞口； • 期望正敞口与负敞口； • 潜在未来敞口； • 最大潜在风险敞口； • 有效期望正敞口。 10. 描述不同产品中的风险敞口特征。 11. 描述违约损失率的常用估计方法：市场价值法与回收现金流法。 12. 描述并计算信用价值调整和双边信用价值调整。 13. 描述错向风险并识别产品中的错向风险。 14. 描述根据信用风险水平估计银行经济资本的方法。



第四篇 信用风险测量与管理实务

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第3章 信用风险管理策略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较针对个人、公司和金融机构的信用风险分析上的差异。 2. 定义并描述零售信用风险分析中评分模型的基本特征。 3. 描述财务报表分析在公司信贷风险分析中的作用。 4. 计算和解释公司信贷风险分析中常用的财务比率。 5. 描述与比较不同的担保方式的特征，包括保证、抵押与质押。 6. 描述贷款组合的信用风险管理特征。 7. 描述净额结算以及净额结算对于降低交易对手风险敞口的作用。 8. 描述在ISDA主协议CSA附件中对于抵押品的约定条款。 9. 描述中央清算对手方的职责及风险管理机制。 10. 描述非集中清算衍生工具保证金要求。 11. 描述信用衍生品特征： <ul style="list-style-type: none"> • 信用违约互换； • 总收益互换。 12. 定义证券化，描述证券化的过程。 13. 解释违约相关性在证券化产品中对信用风险的影响。
第4章 典型信用风险案例	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述并比较信用风险的不同成因。 2. 描述2007~2009年次贷危机。 3. 描述并分析中国最近的重大信用风险事件。

第五篇 操作风险方法与管控

5%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 操作风险概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述操作风险定义中的四大成因。 2. 比较操作风险不同于其他风险的特点。 3. 描述操作风险损失事件的七大类型。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 比较不同业务条线的操作风险损失事件频率和金额区别。 5. 描述操作风险管理中面临的挑战。
第2章 操作风险测量方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述操作风险管理的主要工具类型。 2. 描述操作风险控制与自我评估工具的基本内容。 3. 描述操作风险关键指标的示例。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述操作风险计量的主要影响因素。 5. 比较操作风险的三种主要计量方法。
第3章 操作风险管理与控制	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较操作风险管理治理架构中董事会和高管层的主要职责。 2. 描述操作风险管理架构中的三道防线。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 描述有效内控的基本要求。 4. 解释如何表达操作风险偏好。 5. 描述操作风险管理的基本流程。
第4章 模型风险识别与管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义模型风险。 2. 比较模型风险的两大成因：模型自身的错误和错误或不恰当地使用模型。 3. 描述模型验证框架的三个组成部分。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 解释模型内对冲和模型外对冲。 5. 解释建模过程中存在的误区——过度拟合、过度参数化。

第五篇 操作风险方法与管控

5%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第5章 典型操作风险案例	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述金融犯罪和欺诈。 2. 描述网络威胁和信息安全风险。 3. 描述第三方风险管理。 4. 描述合规风险管理。



第六篇 流动性风险的评估与管控

10%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 流动性风险概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较偿付能力和流动性的区别。 2. 定义并比较交易流动性风险和融资流动性风险。 3. 计算交易流动性风险计量主要指标，包括：买卖价差、清算成本、LVaR。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述并计算将头寸平仓的最优策略。 5. 描述流动性的主要来源。 6. 解释企业用标准化合约（受保证金影响）套保不流动资产时所面临的流动性问题。
第2章 流动性风险计量与监控	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较流动性风险和资本、其他风险的区别。 2. 描述资产负债表流动性分析方法。 3. 分析时间因素和会计准则对于流动性的影响。 4. 描述现金资本分析法。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 解释净现金资本计量的缺点。 6. 描述衡量银行对信用评级敏感性或热钱依赖程度的比例指标。
第3章 流动性风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述董事会在流动性风险管理上的职责与管理策略。 2. 描述高管层在流动性风险管理上的职责。 3. 描述流动性风险管理政策包含的主要内容。 4. 描述流动性风险管理政策可能存在的失误。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 描述流动性风险限额的主要类型。 6. 描述几种常见的风险限额、指导比率和观测比率。 7. 描述突破限额时应采取的措施。
第4章 流动性风险压力测试与应急计划	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述流动性压力测试情景设计的主要考虑因素。 2. 解释压力测试和敏感性分析的重要性。 3. 比较三种压力测试方法的差异和缺点——历史VaR和极值分析、确定性模型和蒙特卡洛分析法。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述利率对流动性需求的影响。 5. 描述信用风险对流动性需求的影响。

第七篇 监管政策与金融治理

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 经济资本与监管资本	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义经济资本。 2. 描述经济资本计量的两种主要方法。 3. 描述经济资本的构成成分。 4. 比较市场、信用和操作风险损失分布的差异。 5. 解释风险之间的相互作用。 6. 描述经济资本汇总的不同方法。
第2章 国际金融监管政策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述第三版巴塞尔资本协议的基本框架。 2. 描述国际财务报告准则第9号的主要内容。 3. 描述第二版保险公司偿付能力监管标准的基本框架。 4. 描述金融市场基础设施与中央交易对手处置指南的基本原则。 5. 描述多德-弗兰克法案的主要内容。
第3章 国内金融监管政策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述中国金融监管体系的基本框架。 2. 描述中国银行业法律法规的基本框架。 3. 描述中国保险行业法律法规的基本框架。 4. 描述中国证券行业法律法规的基本框架。 5. 描述中国其它金融行业法律法规的基本框架。
第4章 金融治理的关键问题与挑战	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述反洗钱金融行动特别工作组（FATF）的反洗钱四十项建议和反恐融资九项特别建议的主要内容。 2. 描述巴塞尔委员会关于增强网络弹性的挑战和举措。 3. 比较国际主要支付清算系统的架构和功能差异：SWIFT、CHIPS、Fedwire和TARGET。 4. 描述巴塞尔委员会关于金融科技在银行和监管中的发展最佳实践的研究。



第八篇 可持续金融与气候风险

10%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 可持续金融概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分析社会责任投资（SRI）的11种类型。 2. 描述可持续性分析的主要考虑因素。 3. 描述全球碳市场的分类。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 分析碳市场的重要意义：7个观察到的结论。 5. 定义社会企业，并描述其发展状况。
第2章 气候风险与金融发展	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述与气候相关的风险驱动因素，并解释这些驱动因素如何导致银行面临不同类型的风险。 2. 比较与气候变化相关的物理风险和转型风险驱动因素。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 不同微观经济和宏观经济因素的潜在影响。 4. 描述和评估可能加剧气候相关风险对银行影响的因素，以及这些风险的潜在缓解措施。
第3章 可持续金融工具与方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述识别和衡量气候相关财务风险的主要问题。 2. 识别气候相关风险中特有的数据需求，并描述可能用于分析此类数据的候选方法。 3. 描述银行和监管机构当前采用以及正在发展的衡量气候相关金融风险的方法论。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 比较和对比银行、监管机构和第三方供应商使用的气候测量方法。 5. 识别主要测量方法的优势和劣势。 6. 评估设计建模框架以捕捉气候相关财务风险时存在的差距和挑战。
第4章 可持续金融与气候风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述公司治理和内部控制框架中管理与气候相关的财务风险的原则。 2. 描述资本和流动性充足性方面与气候相关金融风险的管理原则，以及相应的管理流程。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 描述管理与气候相关财务风险的原则，包括风险管理、监控和报告、信贷风险和其他风险的全面管理，以及情景分析。 4. 描述与银行审慎监管和监督要求相关的气候相关金融风险的监督原则，以及监管机构的责任、权力和职能。

CRMO[®] Part II

企业风险管理 | Enterprise Risk Management

- 第一篇 企业风险管理概述 10%
- 第二篇 企业风险管理框架与流程 20%
- 第三篇 企业风险的分析技术与管理工具 20%
- 第四篇 企业四大核心风险的分析与管理 40%
- 第五篇 企业风险管理中的特别事项 10%

第一篇 企业风险管理概述

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 企业风险管理的基本概念	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义企业风险和企业风险管理的基本概念。 2. 描述企业风险的构成要素。 3. 描述企业进行风险管理的主要目的。
第2章 企业风险管理的战略规划	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义企业风险管理中战略规划的基本概念。 2. 描述企业风险管理中战略规划的制定原则。 3. 解释企业风险管理中战略规划的制定方法。

第二篇 企业风险管理框架与流程

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 企业风险的目标设定	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述企业风险管理的目标。 2. 解释企业风险管理目标的设定原则和方法。
第2章 企业风险的评估方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述企业风险管理中的常用评估方法。 2. 解释企业风险管理中定性评估方法与定量评估方法的区别。
第3章 企业风险的应对策略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述管理层对企业风险的应对策略。 2. 解释回避、分担、降低、承受等不同企业风险应对策略的区别。 3. 分析企业进行风险应对过程中的成本与效益。
第4章 企业风险的监测与报告	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释企业风险监测范围和频率的确定方法。 2. 描述企业风险管理中缺陷与问题的报告方式与报告路径。

第三篇 企业风险的分析技术与管理工具

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 企业风险的定性分析与定量分析技术	1. 解释包括风险排序、调查问卷等在内的定性分析技术。 2. 解释包括风险价值、损失分布、事后检验等在内的概率性技术。	3. 解释包括敏感性分析、情景分析、压力测试等在内的非概率性技术。
第2章 保险在风险管理中的应用	1. 定义风险汇聚与保险的基本概念。 2. 描述保险公司偿付能力评级与监管。 3. 解释保险定价的基本原理。	4. 分析影响风险可保性的因素。 5. 解释保险合同条款与法律原则。
第3章 衍生工具在风险管理中的应用	1. 定义期权的基本概念。 2. 描述期权定价原则与定价模型。 3. 解释期权在企业风险管理中的应用方法。	4. 定义远期和期货的基本概念。 5. 描述远期和期货的市场结构。 6. 解释期货套期保值交易策略。

第四篇 企业四大核心风险的分析与管理

40%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 企业财务风险管理	1. 描述企业财务风险的含义与产生来源。 2. 解释包括利率风险、外汇风险、信用风险、商品风险等在内的各类财务风险的应对与管理方法。	3. 描述企业财务风险的主要类型。 4. 计算企业财务风险中的关键指标。
第2章 企业操作风险管理	1. 描述企业操作风险的含义与产生来源。 2. 解释企业操作风险的应对与管理方法。	3. 描述包括交易杠杆、兼并收购、集中化等在内的企业操作风险管理中特殊问题的处理方法。
第3章 公司治理风险管理	1. 描述公司治理风险的含义与产生来源。 2. 解释公司治理在企业风险管理中的作用。 3. 解释公司治理与内部控制之间的关系。	4. 描述公司治理、内部控制与风险管理的整合框架。
第4章 企业战略风险管理	1. 描述企业战略风险的含义与产生来源。	2. 解释企业在战略选择、战略实施、战略控制等环节的潜在风险与管理方法。

第五篇 企业风险管理中的特别事项

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 企业文化	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述企业文化在企业风险管理中的影响与作用。 2. 描述企业风险管理文化的内涵。 3. 描述企业风险管理文化建设中的注意事项。
第2章 危机管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义企业危机与企业危机管理的基本概念。 2. 解释企业危机预防与处理的方法与注意事项。

CRMO[®] Part II

家庭风险管理 | Family Risk Management

- 第一篇 家庭风险管理概述 10%
- 第二篇 家庭健康风险管理 15%
- 第三篇 家庭养老风险管理 15%
- 第四篇 家庭财产保全与传承风险管理 40%
- 第五篇 家庭风险管理规划 20%

第一篇 家庭风险管理概述

10%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 风险的定义与管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义风险的基本概念。 2. 描述风险组成三要素。 3. 解释风险管理的目标和方法。
第2章 家庭风险的识别与评估	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义人身风险的基本概念。 2. 描述不同生命周期的人身风险的特征。 3. 解释家庭人身风险的评估方法。
第3章 家庭风险管理概论	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述家庭风险管理的目标。 2. 解释家庭风险管理的基本方法。 3. 理解家庭风险管理和人身保险的关系。



第二篇 家庭健康管理

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 家庭个人健康管理概述	<ul style="list-style-type: none">1. 描述健康管理基本概念和目标。2. 解释健康管理的特征与科学基础。3. 识别健康管理的工作步骤与服务流程。4. 描述我国健康管理服务机构现状。
第2章 家庭个人健康风险解析	<ul style="list-style-type: none">1. 描述我国居民的健康风险现状。2. 解释现代人健康的最大威胁——慢性病。3. 分析慢性病管理的挑战、困境与解决办法。4. 分析癌症在我国的现状与发展趋势解析。5. 分析我国医保体系的现状与未来。
第3章 家庭个人健康风险管理与规划	<ul style="list-style-type: none">1. 描述个人健康档案的建立与管理。2. 解释健康风险的识别、评估与分析。3. 分析健康风险管理实务案例。

第三篇 家庭养老风险管理

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 养老产业与养老风险概述	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义老年人和养老产业的基本概念。 2. 描述我国老龄化两大特征。 3. 描述现行三支柱养老金体系的不足与挑战。 4. 理解老龄化趋势下的第三支柱的作用。
第2章 养老金需求测算与风险评估	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述养老规划目标的分析与制定，掌握货币时间价值的相关计算。 2. 解释家庭财务报表的编制与分析方法。 3. 计算退休养老金需求、养老金缺口与投资需求。 4. 解释养老金需求的测算方法与步骤。
第3章 养老产业模式和服务解析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述提前进行养老规划的必要性。 2. 分析医养结合背景下的养老产业的发展现状。 3. 比较不同的养老社区商业模式的特点与优劣势。 4. 分析养老产业未来的发展趋势和商业模式。



第四篇 家庭财产保全与传承风险管理

40%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 家庭子女教育规划风险管理	1. 理解子女教育规划的重要性。 2. 掌握子女教育规划的特征与原则。	3. 描述子女教育规划的步骤。 4. 描述子女教育规划的工具。
第2章 家庭住房消费风险管理	1. 描述租房与购房的优缺点。 2. 理解租房与购房的决策因素。	3. 掌握住房消费贷款的主要还款方法。 4. 理解调整住房消费规划的重要性。
第3章 家庭婚姻风险管理	1. 定义家庭婚姻财富的概念及分类。 2. 描述家庭婚姻财富的风险因素。	3. 理解家庭婚姻财富风险管理的方法。
第4章 家庭债务风险管理	1. 定义夫妻共同财产与债务概念。 2. 理解家庭与企业债务不分的风险及隔离。	3. 理解家庭债务风险的管理措施。

第四篇 家庭财产保全与传承风险管理

40%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第5章 家庭投资风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述资本资产定价模型及公式。 2. 描述家庭投资的主要产品。 3. 理解家庭投资产品的风险因素。 4. 理解投资组合的收益与风险衡量。
第6章 家庭税务风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义税务筹划的基本概念与特点。 2. 理解家庭税务筹划的原则。 3. 描述家庭税务筹划的步骤。 4. 描述家庭税务筹划的基本方法。
第7章 家庭财富传承风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义财产分配与传承规划的基本概念。 2. 描述家庭财产管理与传承规划的步骤。 3. 理解家庭财产传承规划的影响因素。 4. 掌握家庭财产传承规划的工具。

第五篇 家庭风险管理与规划

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 家庭风险管理师素质与能力要求	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述家庭风险管理师的基本素质要求。 2. 描述家庭风险管理师的相关能力要求。 3. 理解家庭风险管理师进行持续学习的意义。
第2章 家庭风险管理工作流程	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述家庭风险管理的整体工作流程。 2. 理解客户咨询与需求分析重要性。 3. 理解家庭风险管理持续服务的重要性。
第3章 家庭风险管理策略与计划	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释家庭风险管理策略计划的制定流程。 2. 解释家庭风险管理策略计划的实施。 3. 理解家庭风险管理策略计划的评估与调整的重要性。
第4章 家庭风险管理案例解析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解个别家庭风险管理案例。 2. 分析个别家庭风险管理案例要点。 3. 掌握并实施家庭风险管理策略规划。

CRMO[®] Part III

- 第一篇 宏观经济与宏观政策 15%
- 第二篇 公司战略与风险管理 20%
- 第三篇 企业管理与领导力 10%
- 第四篇 公司治理与内控合规 15%
- 第五篇 金融热点专题解读 40%



第一篇 宏观经济与宏观政策

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 经济增长	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述经济增长的典型事实。 2. 解释经济增长的决定因素。 3. 分析新古典增长模型的主要结论。 4. 比较新古典增长模型与内生增长模型。 5. 解释内生增长理论的政策含义。
第2章 税制的设计	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述收税所产生的无谓损失和管理负担成本，并解释税制的效率。 2. 定义边际税率和平均税率，并会计算。 3. 描述税收设计的原则之一：受益原则。 4. 描述税收设计的原则之二：支付能力原则，并解释纵向平等和横向平等。 5. 比较三种常见的税制：比例税、累进税、累退税。 6. 解释税收归宿对于确定税收平等的作用。
第3章 国债制度	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较国债与税收的区别。 2. 描述国债的分类。 3. 描述国债的政策功能。 4. 解释李嘉图等价定理。 5. 描述国债的发行制度。 6. 描述国债的市场运行制度。
第4章 货币政策和财政政策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释导致总需求曲线向右下方倾斜的三个原因：财富效应、利率效应和汇率效应。 2. 描述流动性偏好理论：利率对货币供给和需求的影响机制及均衡利率。 3. 分析物价水平的变动和货币供给变动对于总需求的影响。 4. 解释并计算政府购买的乘数效应对总需求的影响。 5. 描述挤出效应和税收变动对总需求的影响。 6. 比较积极稳定政策支持者和反对者的观点和看法的差异。 7. 解释自动稳定器。



第一篇 宏观经济与宏观政策

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第5章 宏观经济政策的争议话题	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较“货币政策与财政政策决策的目标是否应该是稳定经济”的正反方观点差异。 2. 比较“政府反衰退应该增加支出还是减税”的正反方观点差异。 3. 比较“货币政策应该按规则制定还是相机抉择”的正反方观点差异。 4. 比较“中央银行是否应该把零通货膨胀作为目标”的正反方观点差异。 5. 比较“政府是否应该平衡其预算”的正反方观点差异。 6. 比较“是否应该为了鼓励储蓄而修改税法”的正反方观点差异。
第6章 金融不稳定假说	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述明斯基关于金融系统不稳定的基本假设和观点。 2. 描述两价制：产出价格体系和资产价格体系。 3. 解释“贷款人及借款人风险”在确定需求价格中的作用。 4. 比较用来解释安全边界的三种融资结构：对冲融资、投机融资、庞氏融资。 5. 描述投资及政府预算赤字对于总利润的影响。 6. 比较明斯基与弗里德曼关于中央银行能否控制货币供给的观点差异。
第7章 全球金融危机	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较商业资本主义、金融资本主义和管理福利国家资本主义。 2. 解释货币经理资本主义的主要特征。 3. 解释金融机构泡沫对于经济的影响。 4. 解释金融机构负债模式（分层）对于流动性的影响。 5. 描述全球金融危机的政策应对措施。
第8章 以改革推动可持续发展	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述资本主义的三个基本缺陷。 2. 描述明斯基对于经济改革的四个主要方面：大政府、就业战略、金融改革和市场势力。 3. 描述明斯基对于支付体系（影子银行）改革的建议。 4. 描述明斯基对于社区发展银行的建议。 5. 解释金融部门利润分配占比对经济的影响。

第二篇 公司战略与风险管理

20%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 战略的内涵与重要性	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述公司战略的含义。 2. 定义可持续竞争优势。 3. 描述使公司区别于竞争对手，并获得可持续竞争优势的五种战略途径。 4. 解释公司战略不断演变的原因。 5. 解释公司战略与商业模式之间的关系。 6. 描述制胜战略的三项测试。
第2章 确定公司方向：愿景、使命、目标与战略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述战略指定和实施的五个阶段。 2. 解释制定清晰的战略愿景对于企业发展的重要性。 3. 描述企业确定和践行核心价值观的重要意义。 4. 解释设定战略性目标和财务目标的重要性。 5. 描述公司战略制定各层级，并解释为什么各层级的战略举措都必须与整个公司业绩目标保持一致。 6. 描述公司执行战略必须做的事情。 7. 描述董事会在战略制定和执行中的作用。
第3章 五种通用竞争战略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述五种通用竞争战略，并比较它们之间的差异。 2. 描述基于低成本获得竞争优势的主要途径。 3. 解释低成本战略成功的关键、适用条件和应规避的误区。 4. 描述基于差异化获得竞争优势的主要途径。 5. 解释差异化战略的适用条件和应避免的误区。 6. 解释聚焦战略的适用条件和潜在风险。 7. 描述最优成本战略的特点。
第4章 伦理、企业社会责任、环境可持续性和战略	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义商业伦理。 2. 比较不同的伦理主义学派的主要观点异同。 3. 描述不道德的企业战略和行为的驱动因素。 4. 描述不道德行为可能给公司带来的额外成本和代价。 5. 定义企业社会责任，并解释其包含的要素。 6. 解释可持续性和可持续商业实践的含义。 7. 描述企业社会责任和可持续商业实践带来的商业价值。

第二篇 公司战略与风险管理

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第5章 行业的结构化分析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述决定行业竞争状态的五大竞争力。 2. 描述决定进入威胁的主要取决因素。 3. 解释导致行业内竞争激烈程度不同的几种结构化因素。 4. 比较进入壁垒和退出壁垒不同情况的组合对于回报率和风险的影响。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 描述能增强买方议价能力的八种情况。 6. 描述能增强供应商议价能力的六个条件。 7. 分析政府在行业竞争中所起到的作用。 8. 描述应对行业竞争可采取的四种可行应对方法。
第6章 竞争对手分析框架	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述竞争对手分析过程中包含的四大分析要素。 2. 描述竞争对手分析的第一个要素——未来目标（母公司、业务单元、组合分析）所包含的具体考量因素。 3. 描述对竞争对手分析的第二个要素——假设所包含的具体问题。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述对竞争对手分析的第三个要素——能力的五个子项：核心能力、增长能力、快速反应能力、适应变化能力和耐力。 5. 描述竞争对手优势和劣势的范围。 6. 描述竞争对手反应分析框架的三个步骤：进攻举措、防守能力和挑选战场。
第7章 业务组合竞争分析方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述增长率/份额矩阵分析方法下四种不同业务类型对应的现金流模式和管理方式。 2. 解释增长率/份额矩阵分析方法的缺陷。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 分析公司竞争地位/行业吸引力矩阵分析方法下不同位置所对应的战略方针。 4. 解释公司竞争地位/行业吸引力矩阵分析方法的缺陷和改进方法。

第二篇 公司战略与风险管理

20%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第8章 开展行业分析的方法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述行业分析所需原始数据的种类。 2. 描述用于行业分析和竞争对手分析的公开数据源类型。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 描述现场数据调查最常见的数据源。 4. 描述现场采访方法的主要方式要点。
第9章 COSO内部控制要素：风险评估	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义COSO风险评估要素下的风险管理。 2. 描述COSO内控风险评估的四个核心原则。 3. 描述COSO内控框架对于企业风险的类型清单。 4. 描述企业面临的常见内外部风险因素。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 描述COSO内控框架确定的四种基本风险应对策略。 6. 描述舞弊风险及其分析中应当考虑的因素。
第10章 其他框架：COSO企业全面风险管理框架	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较全面风险管理框架和内部控制框架的异同点：目标、视角、内容维度。 2. 描述全面风险管理框架的三维模型，并描述八个风险要素。 3. 描述控制环境包含的九个组成要素。 4. 描述如何设定全面风险管理的目标。 5. 描述企业容易忽略的五个风险管理事项。 6. 定义固有风险和剩余风险。 	<ol style="list-style-type: none"> 7. 描述如何设定风险应对计划。 8. 描述控制活动的四个步骤。 9. 描述控制活动的主要关注领域。 10. 描述信息与沟通流程。 11. 描述常见的需要持续监控的四种活动。 12. 描述治理、全面风险管理与内部控制三者之间的关系。

第三篇 企业管理与领导力

10%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第1章 管理层的职责	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义管理层的第一个职责：经济绩效，并解释其原因。 2. 描述管理职责所意味的两个重要结论：既是对管理权责范围的严格限制，又具有创造性活动的重要职责。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 解释管理管理者的内涵——对人力资源的管理。 4. 解释管理为什么要考虑时间维度——兼顾现在和未来的利益。 5. 解释管理的综合性——三项管理职能的平衡。
第2章 管理层面临的挑战	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释什么是自动化。 2. 解释自动化的出现对于企业员工要求的改变。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 解释自动化对于管理者数量和素质的要求。
第3章 建立组织结构	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述企业设计和建立组织架构时需要满足的三个条件。 2. 描述和比较企业管理架构的两种组织形式：联邦分权制和职能分权制。 3. 描述职能性组织的弱点。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 解释为什么联邦分权制适合于现代化大型企业。 5. 描述实施联邦分权制应遵守的五个规则。 6. 描述组织不健全的症状。
第4章 公司治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释不能把追求利润最大化作为公司经营最高目标的主要原因。 2. 描述所有者资本主义的主要特点，并比较其在不同国家实施效果差异。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 描述利益相关者资本主义的基本观点及该模式最后失败的原因。 4. 比较在股东价值资本主义模式下投资家和企业家行为的主要差异。 5. 描述公司模式资本主义的主要关注点。

第三篇 企业管理与领导力

10%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第5章 内部控制	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述《塞班斯-奥克斯利法案》301条款和纽约证券交易所303A条款关于审计委员会的具体要求，并分析其存在的争议和问题。 2. 描述COSO的“内部控制”定义，及其五个相关联的组成部分。 3. 解释《塞班斯-奥克斯利法案》第404条的具体内容要求及其实施上的挑战。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 解释《塞班斯-奥克斯利法案》第302条及906条的具体内容要求及其实施上的挑战。 5. 解释为什么企业风险管理和法律合规或会计控制在本质上没有区别。 6. 解释企业风险管理在程度上与法律合规或会计控制不同。
第6章 做决策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 比较战术决策和战略决策的区别。 2. 描述做出决策的五个不同阶段。 3. 描述第一阶段——提出问题的重要性和步骤。 4. 描述第二阶段——分析问题的两个环节：如何对问题进行分类和寻找事实。 	<ol style="list-style-type: none"> 5. 描述选出最合适解决方案所依据的四个标准。 6. 解释决策必须被有效实施的重要意义。 7. 分析决策的新工具（运筹学方法）的作用和风险。
第7章 领导者的最佳状态	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述卓越领导的五种习惯行为。 2. 描述领导者的五种习惯行为表现及产生的影响。 3. 描述五种习惯行为中的基础行为（十项承诺）。 	

第三篇 企业管理与领导力

10%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第8章 信誉是领导力的基石	1. 分析受人尊敬的领导者所具备的品质中最重要的四项：诚实的、有胜任力的、能激发人的、有前瞻性的。	2. 描述领导力第一法则。 3. 解释为什么信誉对于领导力很重要。 4. 描述领导力第二法则。
第9章 树立榜样	1. 解释为什么领导者要践行组织共同的价值观。 2. 描述明智地安排时间和注意力的具体做法。 3. 描述如何进行有目的的提问。	4. 描述反馈信息对于改进领导力的作用。 5. 描述领导者如何教导他人践行共同的价值观。
第10章 促进合作	1. 描述促进合作的具体做法：营造信任氛围、增进相互关系。 2. 分析营造信任氛围对于促进合作的重要意义和影响。	3. 描述为了营造信任氛围所必须做的事情：首先付出信任、对他人表示关心并分享信息和资源。 4. 描述增进相互关系所需要做的具体措施：创建合作目标、明确角色分工、支持互惠原则、构建合作项目、鼓励面对面的长期互动。

第四篇 公司治理与内控合规

15%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 公司治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释不能把追求利润最大化作为公司经营最高目标的主要原因。 2. 描述所有者资本主义的主要特点，并比较其在不同国家实施效果差异。 3. 描述利益相关者资本主义的基本观点及该模式最后失败的原因。 4. 比较在股东价值资本主义模式下投资家和企业家行为的主要差异。 5. 描述公司模式资本主义的主要关注点。
第2章 企业监事会的架构	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述企业监事会任务的两个主要来源及其存在的理由。 2. 描述企业监事会的五个主要功能。 3. 描述企业监事会回顾企业经营成果所需要分析讨论的六个方面。 4. 描述企业监事会组成人数的一般性规定。 5. 描述企业监事会内设机构的组成和条件差异。 6. 描述企业监事会人选的三条标准：专业能力、独立性和回避原则。 7. 描述对监事会评估的方法——内部审计。 8. 描述监事会主席的主要职责。
第3章 董事会的设立	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述董事会的主要任务。 2. 解释为什么董事在发挥作用时要避免精力分散和避免脱离现实。 3. 比较各种不同长短的董事会任期的优劣。 4. 描述高层管理团队发挥作用的三个条件和六项原则。 5. 解释在确定高管层薪酬时仅衡量业绩表现的问题，并描述正确的评价标准。
第4章 董事会的地位	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述董事会的三大传统功能的具体内容：管理、监督与服务，及存在的问题。 2. 解释监督型董事会兴起的主要原因。 3. 描述董事会的三个重要的监督委员会的主要职责：审计、提名及薪酬。 4. 解释为什么董事会的监督职能和管理职能会不可避免地交织在一起。 5. 描述过多运用独立董事履行监督职能存在的问题。 6. 解释纵向监督和横向监督。

第四篇 公司治理与内控合规

15%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第5章 高管薪酬	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述股东和管理者的利益存在分歧的四种方式。 2. 比较高管薪酬的三种常见形式及各自优劣。 3. 解释为什么金融行业高管薪酬的激励做法导致了过度承担风险。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述《多德-弗兰克法案》中关于高管薪酬条款的主要做法，并分析其可能的问题。 5. 描述《塞班斯-奥克斯利法案》304条款关于收回的规定，并分析其可能的问题。 6. 分析针对薪酬话语权条款有效性的争议。
第6章 内部控制	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述《塞班斯-奥克斯利法案》301条款和纽约证券交易所303A条款关于审计委员会的具体要求，并分析其存在的争议和问题。 2. 描述COSO的“内部控制”定义，及其五个相关联的组成部分。 3. 解释《塞班斯-奥克斯利法案》第404条的具体内容要求及其实施上的挑战。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 解释《塞班斯-奥克斯利法案》第302条及906条的具体内容要求及其实施上的挑战。 5. 解释为什么企业风险管理和法律合规或会计控制在本质上没有区别。 6. 解释企业风险管理在程度上与法律合规或会计控制不同。
第7章 2013版COSO内部控制框架概览	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定义内部控制。 2. 描述2013版内控框架在商业和经营环境方面的主要变化。 3. 分析四类子目标对于公司总体经营目标的影响：外部财务报告目标、内控营运目标、内控合规目标、重叠的内控目标。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述三维的COSO内部控制框架及其总体含义。 5. 描述COSO内部控制框架的五个组成要素。 6. 描述COSO内部控制框架的17条重要原则。

第四篇 公司治理与内控合规

15%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第8章 COSO内部控制要素：控制环境	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释控制环境要素在内控框架中的重要性和作用。 2. 解释“最高层基调”对于企业形成诚信与道德观的重要性。 3. 描述如何强化行为准则的遵循和违反准则后的纠正行为。 4. 描述董事会在内部控制中的职责及其独立性要求。 5. 描述企业各层级人员的权力和责任的主要内容。 	<ol style="list-style-type: none"> 6. 描述一个良好的人力资源政策和实践所能提供的好处。 7. 描述吸引、培训、辅导、评价和保留优秀雇员和利益相关者的具体要求。 8. 解释个人的内控责任和问责制度。
第9章 COSO合法、合规与遵循目标	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释企业合规性控制的重要性。 2. 描述企业内部控制和运营中普遍存在的四个规则：雇佣和劳动、环境、隐私、安全和健康。 3. 描述企业的监管与公共政策委员会的主要活动职责。 	<ol style="list-style-type: none"> 4. 描述企业法律顾问在企业内控与合规上发挥的作用。 5. 描述合规性预防和补救程序的主要措施。
第10章 董事会中的COSO内部控制	<ol style="list-style-type: none"> 1. 分析董事会决策活动遵循COSO内控框架的重要意义。 2. 描述董事会常见的组成结构和专业委员会。 	<ol style="list-style-type: none"> 3. 解释审计委员会保持独立性的重要意义。 4. 描述董事会成员的内部控制专业知识的要求。

第五篇 金融热点专题解读

40%

学习内容	考核标准
考生需要掌握的知识	考生可以
第1章 金融市场稳定性	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述中国金融市场制度建设的主要内容。 2. 解释中国金融市场稳健性评估的主要结论。 3. 解释金融机构有效处置机制核心要素。 4. 描述美国、欧盟和中国的宏观审慎实践。 5. 描述银行业压力测试的压力情景、基本假设、通过标准和主要结果。
第2章 绿色金融风险管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 描述中国应对气候变化所做出的新部署主要内容，包括在减缓气候变化和主动适应气候变化方面所采取的具体措施。 2. 描述中国碳排放权交易市场建设最新进展。 3. 描述中国政府持续完善应对气候变化政策体系和支持保障方面的进展。 4. 描述金融机构提供碳减排和绿色融资的多种举措。 5. 描述金融部门所面对的气候和转型风险。 6. 描述IFRS S1-可持续相关财务信息披露的一般要求的核心披露内容。 7. 描述IFRS S2-气候相关披露的核心披露内容。
第3章 房地产行业政策、趋势与风险分析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解释近期针对房地产行业的最新政策及其影响。 2. 分析房地产企业出现信用风险与财务风险的原因。 3. 解释房地产企业针对财务风险与资金压力的应对方法。 4. 描述当前市场环境下房地产行业及其风险管理的发展趋势。

第五篇 金融热点专题解读

40%

学习内容	考核标准	
考生需要掌握的知识	考生可以	
第4章 养老产业政策、市场环境与趋势分析	1. 解释近期针对国家养老产业的最新政策及其影响。 2. 描述我国目前的老龄化趋势与养老产业市场环境。 3. 描述目前常见的养老金融工具及其特征。	4. 分析目前养老金投资中的潜在风险因素与应对方法。
第5章 信托行业市场环境、发展趋势与风险分析	1. 描述国内信托业市场的结构特征与发展趋势。 2. 解释目前常见的信托工具及其特征。 3. 描述目前信托产品底层资产的类型与特征。	4. 分析存量非标信托产品的潜在风险因素与应对方法。

Version 2025-2026



ACRMO | CRMO | SCRMO

CRMO[®]

注册风险管理师考试大纲

Certified Risk Management Officer Exam Syllabus

金融风险管理 | 企业风险管理 | 家庭风险管理

Financial Risk

Enterprise Risk

Family Risk