

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业法律法规与综合能力

考点·真题·冲刺一本通

（初级）

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

BANK

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

新大纲

银行业法律法规与综合能力

考点·真题·冲刺一本通

（初级）

复习指导+考点解析+预测试题

银行业专业人员职业资格考试编写组 编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通/
银行业专业人员职业资格考试编写组编. —北京: 中国
铁道出版社, 2016. 3

银行业专业人员职业资格考试辅导教材
ISBN 978-7-113-21320-6

I. ①银… II. ①银… III. ①银行法—中国—资格
考试—自学参考资料 IV. ①D922. 281

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 007603 号

书 名: 银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通
作 者: 银行业专业人员职业资格考试编写组

责任编辑: 徐丽娜 电话: 010-51873457 电子信箱: wangsy20008@126.com
封面设计: 崔丽芳
责任印制: 赵星辰

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市西城区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市宏盛印务有限公司
版 次: 2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷
开 本: 880 mm×1 230 mm 1/32 印张: 17 字数: 512 千
书 号: ISBN 978-7-113-21320-6
定 价: 39.80 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174
打击盗版举报电话: (010) 51873659

出版前言

2013年12月23日,中华人民共和国人力资源和社会保障部、中国银行业监督管理委员会联合发布《关于印发银行业专业人员职业资格制度暂行规定和银行业专业人员初级职业资格考试实施办法的通知》(人社部发〔2013〕101号),决定将原银行业从业人员资格认证考试纳入全国专业技术人员职业资格证书制度统一规划,建立银行业专业人员职业资格制度,原“中国银行业从业人员资格认证考试”(Certification of China Banking Professional,简称CCBP)正式更名为“银行业专业人员职业资格考试”(Qualification of Banking Professional,简称QCBP)。

根据新制度相关规定,银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级三个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用上机考试(计算机闭卷答题)的评定方式;中级和高级职业资格的评定办法另行规定。

取得银行业职业资格证书需在主办方举办的连续两次考试中通过的《银行业法律法规与综合能力》(原《公共基础》)与《银行业专业实务》科目(下又分设个人理财、风险管理、个人贷款、公司信贷、银行管理5个专业类别)任意一个专业类别方可取得。该证书在全国范围有效。

目前,该考试题型、题量、时间均未改变,但部分科目和考试大纲略有调整。为此,我们严格依据最新的考试大纲,并在进一步深入研究相关科目的考试特点和考试重点的基础上编写了本套丛书,将考点、难点提炼出来,使考生能够按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,少走弯路,减少自己看书的负担,使备考达到事半功倍的效果。

本套丛书包括10册:

《银行业法律法规与综合能力考点·真题·冲刺一本通》

《个人贷款考点·真题·冲刺一本通》

《风险管理考点·真题·冲刺一本通》

《公司信贷考点·真题·冲刺一本通》

《个人理财考点·真题·冲刺一本通》

《银行业法律法规与综合能力成功过关十套卷》

《个人贷款成功过关十套卷》

《风险管理成功过关十套卷》

《公司信贷成功过关十套卷》

《个人理财成功过关十套卷》

其中,“成功过关十套卷”模拟考场请读者到 <http://www.tianlucg.com/html/training/> 自行下载并安装,刮开试卷正文最后一页蓝色防伪码,输入验证码,进入考试界面即可进行答题。不再随书附赠光盘。有关考试软件安装与使用说明见每科试卷前言。

本套丛书是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。“一本通”和配套试卷自成体系,互为依托和补充,内容全面,资料新颖,习题典型,具备以下四大特色。

1. 紧扣大纲,考点全面

本套丛书严格按照财政部最新考试大纲,对考点内容进行详细的讲解,涵盖了教材所有知识点。而每章配有的精选例题,选自多年真题,源于官方题库,同时给出扼要、严谨的解析。配套试卷均按照真题格式、难易程度、题量和分值结构要求编写,预测精准,提分迅速。

2. 图表演示,体例全新

我们在思考时往往遵循一张“心路地图”,也就是常说的“思路”。正如导航地图的作用一般。本套丛书在编写过程中,力图帮助考生抓住教材的行文逻辑路线,从总体上把握教材框架。针对教材中繁多的知识点,尽可能以图表形式展现,化繁为简,利于记忆。

3. 海量真题,覆盖面广

银行专业资格考试属于入门考试,题目考查的多是基本知识点,因此按照考纲有的放矢地逐个攻破每个知识点涉及的内容,目前经过验证最好的学习方式是以练带学,通过做大量的习题,来反复巩固相应的知识点。而对复习过程中有所遗漏的知识点,也可通过习题来弥补。本套丛书在习题选取上,以历年真题为主,结合全真模拟预测试题的演练,

使复习达到事半功倍的效果。

4. 同步演练，迅速突破

本套丛书除了精选的考点例题，章节练习题也都附有答案和解析，以便于检验和巩固学习成果，及时查漏补缺，有的放矢。对于查漏补缺方法，可以根据考试题型的分类，分模块重点学习。对于“成功过关十套卷”的学习，建议可安排 10 天时间，每天一套，最后的两天进行计时模考自测，重点查找不足，科学备考。

我们由衷地希望本套丛书能够助力于广大考生，更有针对性地准备考试，顺利过关。书中恐有疏漏之处，欢迎批评指正。

银行业专业人员职业资格考试编写组

目 录

第一章 经济基础知识	1
本章复习提纲	1
本章考点解析	1
1.1 宏观经济分析/1	
1.2 行业经济发展分析/6	
1.3 区域经济发展分析/15	
同步强化练习题库	16
同步强化练习题库答案解析	19
第二章 金融基础知识	22
本章复习提纲	22
本章考点解析	22
2.1 货币基础知识/22	
2.2 货币政策/28	
2.3 利息与利率/31	
2.4 外汇与汇率/33	
同步强化练习题库	36
同步强化练习题库答案解析	40
第三章 金融市场	44
本章复习提纲	44
本章考点解析	44
3.1 金融市场概述/44	
3.2 货币市场和资本市场/47	
3.3 中国金融市场组织体系/54	
同步强化练习题库	61
同步强化练习题库答案解析	68

目 录

第四章 银行体系	74
本章复习提纲	74
本章考点解析	74
4.1 银行起源与发展/74	
4.2 银行业分类与职能/75	
4.3 银行体系的安全保障/82	
同步强化练习题库	83
同步强化练习题库答案解析	88
第五章 负债业务	93
本章复习提纲	93
本章考点解析	93
5.1 存款业务/93	
5.2 非存款业务/103	
同步强化练习题库	105
同步强化练习题库答案解析	109
第六章 资产业务	113
本章复习提纲	113
本章考点解析	113
6.1 贷款业务/113	
6.2 债券投资业务/124	
6.3 其他资产业务/126	
同步强化练习题库	132
同步强化练习题库答案解析	135
第七章 中间业务	139
本章复习提纲	139
本章考点解析	139

目 录

7.1 中间业务概述/139	
7.2 支付结算业务/140	
7.3 代理业务/143	
7.4 托管业务/144	
7.5 咨询顾问业务/145	
7.6 银行卡业务/145	
同步强化练习题库	147
同步强化练习题库答案解析	149
第八章 理财业务	152
本章复习提纲	152
本章考点解析	152
8.1 理财业务概述/152	
8.2 理财产品分类与销售管理/153	
8.3 理财投资管理/155	
同步强化练习题库	156
同步强化练习题库答案解析	159
第九章 业务创新与发展	162
本章复习提纲	162
本章考点解析	162
9.1 业务创新概述/162	
9.2 创新发展趋势/164	
同步强化练习题库	166
同步强化练习题库答案解析	169
第十章 银行管理基础	172
本章复习提纲	172
本章考点解析	172

目 录

10.1 商业银行的组织架构/172	
10.2 银行管理的基本指标/176	
同步强化练习题库	183
同步强化练习题库答案解析	187
第十一章 公司治理、内部控制与合规管理	190
本章复习提纲	190
本章考点解析	190
11.1 公司治理/190	
11.2 内部控制/193	
11.3 合规管理/194	
同步强化练习题库	195
同步强化练习题库答案解析	197
第十二章 商业银行资产负债管理	200
本章复习提纲	200
本章考点解析	200
12.1 资产负债管理概述/200	
12.2 资产负债管理的工具和策略/202	
同步强化练习题库	206
同步强化练习题库答案解析	208
第十三章 资本管理	210
本章复习提纲	210
本章考点解析	210
13.1 资本管理概述/210	
13.2 巴塞尔资本协议与中国银行资本监管/212	
13.3 商业银行的资本管理/217	
13.4 经济资本/218	

目
录

同步强化练习题库·····	220
同步强化练习题库答案解析·····	223
第十四章 风险管理 ·····	227
本章复习提纲·····	227
本章考点解析·····	227
14.1 风险管理概述/227	
14.2 全面风险管理/231	
14.3 信用风险管理/232	
14.4 市场风险管理/236	
14.5 操作风险管理/241	
14.6 流动性风险管理/243	
同步强化练习题库·····	245
同步强化练习题库答案解析·····	249
第十五章 银行基本法律法规 ·····	253
本章复习提纲·····	253
本章考点解析·····	253
15.1 《中国人民银行法》/253	
15.2 《银行业监督管理法》/258	
15.3 《商业银行法》/264	
15.4 《反洗钱法》/271	
同步强化练习题库·····	274
同步强化练习题库答案解析·····	283
第十六章 民事法律制度 ·····	291
本章复习提纲·····	291
本章考点解析·····	291
16.1 民法/291	

目 录

16.2	物权法和担保法/305	
16.3	合同法/321	
16.4	婚姻法和继承法/333	
	同步强化练习题库	338
	同步强化练习题库答案解析	347
第十七章	商事法律制度	355
	本章复习提纲	355
	本章考点解析	355
17.1	公司法律制度/355	
17.2	证券与保险法律制度/360	
17.3	信托法律制度/365	
17.4	票据法律制度/370	
17.5	破产法律制度/375	
	同步强化练习题库	384
	同步强化练习题库答案解析	388
第十八章	刑事法律制度	392
	本章复习提纲	392
	本章考点解析	392
18.1	刑法概述/392	
18.2	金融犯罪及刑事责任/395	
18.3	刑事诉讼/418	
	同步强化练习题库	419
	同步强化练习题库答案解析	426
第十九章	行政法律制度	433
	本章复习提纲	433
	本章考点解析	433

目
录

19.1 行政许可/433	
19.2 行政处罚/435	
19.3 行政强制/436	
19.4 行政复议/438	
19.5 行政诉讼/440	
同步强化练习题库	441
同步强化练习题库答案解析	443
第二十章 银行监管体制	445
本章复习提纲	445
本章考点解析	445
20.1 国际银行监管发展历史与主要监 管体制/445	
20.2 中国的银行监管框架/447	
同步强化练习题库	449
同步强化练习题库答案解析	451
第二十一章 银行监管的目标、方法	453
本章复习提纲	453
本章考点解析	453
21.1 银行监管目标/453	
21.2 银行监管方法/454	
同步强化练习题库	458
同步强化练习题库答案解析	459
第二十二章 银行自律与市场约束	462
本章复习提纲	462
本章考点解析	462
22.1 银行自律组织/462	

目 录

22.2 职业操守/463	
22.3 市场约束/480	
同步强化练习题库	482
同步强化练习题库答案解析	487
银行业专业人员职业资格考试银行业法律法规与 综合能力全真模拟上机题库	492
银行业专业人员职业资格考试银行业法律法规与 综合能力全真模拟上机题库参考答案及解析	515

第一章

经济基础知识



本章复习提纲

熟悉宏观经济发展的目标、经济周期的主要特征、经济结构的构成及对商业银行的影响；了解中国行业分类的方法、行业分析基本内容；掌握区域发展分析的内容及分析重点。



本章考点解析

1.1 宏观经济分析

1.1.1 宏观经济发展目标

宏观经济发展的总体目标一般包括四个，即经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡，分别通过国内生产总值、失业率、通货膨胀率和国际收支等指标来衡量。

1. 经济增长与国内生产总值

经济增长是指一个特定时期内（或地区）经济产出和居民收入增长。衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP），它是指一个国家（或地区）所有常住居民在一定时期内（一般按年统计）生产活动的最终成果。一国的国内生产总值就是在一国的领土范围内，本国居民和外国居民在一定时期内所生产的、以市场价格表示的产品和劳务的总值。GDP 增长率是反映一定时期经济发展水平变化程度的动态指标。

2. 充分就业与失业率

充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比，劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体。中国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率。城镇登记失业人数是指拥有非农业户口，在一定的劳动年龄内，有劳动能力，无业而要求就业，并在当地就业服务机构进行求职登记的人员数。

真题精解

【单选题】目前，计算失业率的劳动力人口是指年龄在（ ）。

- A. 18 周岁以上具有劳动能力的人的全体
- B. 18 周岁以上人的全体
- C. 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体
- D. 20 周岁以上具有劳动能力的人的全体

【解答】 C 失业率是指劳动力人口中失业人数所占的百分比。劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体。

通常所说的充分就业是指对劳动力的充分利用，但不是完全利用，在充分就业情况下也会存在一部分正常的失业，如由于劳动力的结构不能适应经济发展对劳动力的需求变动所引起的结构性失业。

3. 物价稳定与通货膨胀率

通货膨胀是指一般物价水平持续、普遍明显地上涨，通常用物价指

数上涨幅度来衡量。

常用的通货膨胀指标有三种：消费者物价指数（CPI）、生产者价格指数（PPI）和国内生产总值物价平减指数。一般来说，在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最为普遍。

4. 国际收支与国际收支平衡

国际收支一般是指一国居民在一定时期内与非本国居民在政治、经济、军事、文化及其他往来中所产生的全部交易的系统记录。

国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况，包括贸易收支（也就是通常的进出口）、劳务收支（如运输、旅游等）和单方面转移（如汇款、捐赠等），是最具综合性的对外贸易的指标。资本项目则集中反映一国与国外资金往来的情况，反映一国利用外资和偿还本金的执行情况，一般包括长期资本和短期资本。如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。

进口和出口是国际收支中最主要的部分。

真题精解

【多选题】国际收支的资本项目包括（ ）。

- A. 贸易收支
- B. 短期资本
- C. 劳务收支
- D. 长期资本

【解答】 BD 国际收支包括经常项目和资本项目。经常项目主要反映一国的贸易和劳务往来状况，包括贸易收支、劳务收支和单方面转移，是最具综合性的对外贸易的指标。资本项目则集中反映一国与国外资金往来的情况，反映一国利用外资和偿还本金的执行情况。资本项目一般分为长期资本和短期资本。

国际收支平衡是指国际收支差额处于一个相对合理的范围内，既无巨额的国际收支赤字，又无巨额的国际收支盈余。巨额的国际收支逆差可能导致外汇市场对本币信心的丧失、资本的大量外流、外汇储备的急剧下降、本币的大幅贬值，甚至导致严重的货币和金融危机。