

根据中国银行业协会制定的从业资格考试大纲和教材严格编写

银行从业资格考试辅导教材

# 银行业法律法规 与综合能力

本书编写组◎编

# BANK



附赠光盘

- **大纲解读** 解读考试大纲，明确考试要求
- **知识清单** 借鉴思维导图，用知识清单梳理知识点，使知识体系脉络清晰
- **考点解析** 紧扣考点，逐章系统讲解，用典型例题进行剖析，知识讲解深入浅出
- **练习训练** 海量仿真题库，供考生做好实战前的练兵
- **模拟试卷** 帮助考生进行实战演练，真实体验考试情境，以良好状态走进考场



中国工信出版集团



人民邮电出版社  
POSTS & TELECOM PRESS

# 银行从业资格考试辅导教材

——银行业法律法规与综合能力

本书编写组 编

人民邮电出版社  
北京

## 图书在版编目(CIP)数据

银行业法律法规与综合能力 / 《银行业法律法规与综合能力》编写组编. — 北京: 人民邮电出版社, 2016. 2

银行从业资格考试辅导教材  
ISBN 978-7-115-41650-6

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016645号

## 内 容 提 要

本书是根据中国银行业协会2015年年底修订的《银行业法律法规与综合能力》考试科目大纲和统编教材而精心编写的一本同步辅导考试用书。

本书从银行业从业资格考试的特点出发,针对《银行业法律法规与综合能力》的内容特点,全面介绍了该科目的各项内容,尤其是着重对书中的重点、难点进行了深入的讲解,运用各种案例进行多角度分析,帮助考生从容面对考试。本书同时附有光盘,可帮助考生在相对真实的考试环境中进行同步模拟训练及模拟考试,以进一步适应正式考试。

本书适合所有参加银行业从业资格考试的考生使用,也可作为相关专业在校师生和从业人员的学习、工作参考用书。

---

◆ 编 本书编写组

责任编辑 李宝琳

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京市昌平百善印刷厂印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 13

2016年2月第1版

字数: 300千字

2016年2月北京第1次印刷

---

定 价: 39.00元(附赠光盘)

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第0021号

# 出版前言

随着金融业的飞速发展，其各项业务内容与管理内容都有了很大的变化，为此，从2015年开始，中国银行业协会对于银行业从业资格考试相关科目的内容陆续进行了修订，目前已经正式修订完基础科目《银行业法律法规与综合能力》和《个人理财》。针对这种情况，为了帮助参加中国银行业从业资格考试的人员更加有效地学习考试教材，熟练掌握有关内容，顺利通过考试，人民邮电出版社特地聘请多年参加考前辅导的专家老师，严格按照中国银行业协会颁布的《考试大纲》和指定教材，在认真分析和总结新大纲与教材变化情况的基础上，先期编写了初级资格中的《银行业法律法规与综合能力》以及《个人理财》两个考试科目的同步复习辅导书，剩下的三个科目的辅导书，将在新大纲和教材正式颁布后陆续推出。

这套书的编写与出版，具有以下特点。

首先，本套书是配合辅导课程的同步辅导书。鉴于银行业从业资格考试全部采用机考方式，题型比较简单，所以许多相关辅导书都只是以练习册的形式出现，只有练习题，没有内容的讲解，尤其是重点、难点的分析，考生无法得到透彻的学习训练。本套书则充分弥补了这些不足，使得考生参照教材，以本套书为主线展开复习，即可透彻掌握教材内容，并获得有效的训练。

其次，本套书针对性强，重点、难点突出，便于自学。书中每一章内容，首先用知识清单的形式把本章的知识点清晰地罗列出来；紧接着开宗明义地指出考试大纲的要求；接着对应教材的顺序，对重点、难点进行详细梳理分析，并以例题的形式进行讲解；最后则提供了充足的针对性模拟训练题，使考生能得到充足的复习训练。

最后，书中配有三套考前模拟训练试卷，方便考生在复习完教材内容之后进行全方位的检测，查漏补缺，为正式走进考场做好充分的准备。

另外，本套书均提供了练习光盘。光盘模拟考试环境，将书中各章的练习题和模拟试卷全部纳入其中，使得考生能够边练习边熟悉考试环境。纸质介质和电子手段相结合，使得考生能够随时进行复习与练习，大大方便了考生，充分体现了本套书的高附加值。

我们的出版理念是以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导书，使考生从众多的复习书中解脱出来，真正让学习更轻松，让复习更有效。

朋友，选择我们的书，你就选择了一条正确的复习之路，选择了一条轻松的成功之路。我们真诚地祝福你考试取得成功！

# 目 录

## 第一章 经济基础知识 ..... 1

本章内容框架 ..... 1

考纲分析 ..... 1

要点精讲 ..... 1

### 第一节 宏观经济分析 ..... 1

一、宏观经济发展目标 ..... 1

二、经济周期 ..... 2

三、经济结构 ..... 2

四、经济全球化 ..... 2

### 第二节 行业经济发展分析 ..... 2

一、我国的行业分类 ..... 2

二、行业分析基本内容 ..... 2

### 第三节 区域经济发展分析 ..... 4

一、区域发展条件分析 ..... 4

二、区域经济分析 ..... 4

三、区域发展分析 ..... 4

练习题 ..... 4

## 第二章 金融基础知识 ..... 6

本章内容框架 ..... 6

考纲分析 ..... 6

要点精讲 ..... 6

### 第一节 货币基础知识 ..... 6

一、货币本质与职能 ..... 6

二、货币需求与货币供给 ..... 7

三、通货膨胀与通货紧缩 ..... 7

### 第二节 货币政策 ..... 8

一、货币政策目标 ..... 8

二、货币政策工具 ..... 8

三、货币政策传导机制 ..... 9

### 第三节 利息与利息率 ..... 9

一、概念 ..... 9

二、利息率的主要种类 ..... 9

三、我国利率市场化 ..... 9

### 第四节 外汇与汇率 ..... 10

一、概述 ..... 10

二、汇率变动的影响因素 ..... 10

三、人民币国际化与外汇管理体制改

革 ..... 11

练习题 ..... 11

## 第三章 金融市场 ..... 13

本章内容框架 ..... 13

考纲分析 ..... 13

要点精讲 ..... 13

### 第一节 金融市场概述 ..... 13

一、金融市场的功能 ..... 13

二、金融市场种类 ..... 13

三、金融工具 ..... 14

### 第二节 货币市场和资本市场 ..... 14

一、货币市场 ..... 14

二、资本市场 ..... 15

### 第三节 我国金融市场组织体系 ..... 16

一、货币当局 ..... 16

二、金融监督管理机构 ..... 17

三、银行业金融机构 ..... 17

四、证券期货类金融机构 ..... 18

五、保险类金融机构 ..... 18

六、其他金融机构 ..... 19

七、金融行业自律组织 ..... 19

练习题 ..... 19

## 第四章 银行体系 ..... 21

本章内容框架 ..... 21

考纲分析 ..... 21

要点精讲 ..... 21

### 第一节 银行起源与发展 ..... 21

一、商业银行的产生与发展 ..... 21

二、中央银行的产生与发展 .....	21	<b>要点精讲</b> .....	37
第二节 银行业分类与职能 .....	22	第一节 中间业务概述 .....	37
一、中央银行 .....	22	一、中间业务的概念 .....	37
二、政策性银行 .....	22	二、中间业务的特点 .....	37
三、商业银行 .....	23	第二节 支付结算业务 .....	38
四、非银行金融机构 .....	24	一、支付结算业务的概念 .....	38
<b>练习题</b> .....	25	二、支付结算工具 .....	38
<b>第五章 负债业务</b> .....	26	三、清算业务 .....	39
<b>本章内容框架</b> .....	26	第三节 代理业务 .....	39
<b>考纲分析</b> .....	26	一、代收代付业务 .....	39
<b>要点精讲</b> .....	26	二、代理银行业务 .....	39
第一节 存款业务 .....	26	三、代理证券业务 .....	39
一、个人存款业务 .....	26	四、代理保险业务 .....	40
二、单位存款业务 .....	27	五、其他代理业务 .....	40
三、人民币同业存款 .....	28	第四节 托管业务 .....	40
四、外币存款业务 .....	28	一、资产托管业务 .....	40
第二节 非存款业务 .....	28	二、代保管业务 .....	40
一、同业拆借 .....	29	第五节 咨询顾问业务 .....	40
二、债券回购 .....	29	一、咨询服务 .....	40
三、向中央银行借款 .....	29	二、财务顾问服务 .....	41
四、金融债券 .....	29	第六节 银行卡业务 .....	41
<b>练习题</b> .....	29	一、银行卡分类 .....	41
<b>第六章 资产业务</b> .....	31	二、信用卡 .....	41
<b>本章内容框架</b> .....	31	三、借记卡 .....	42
<b>考纲分析</b> .....	31	四、信用卡和借记卡的主要区别 .....	42
<b>要点精讲</b> .....	31	<b>练习题</b> .....	43
第一节 贷款业务 .....	31	<b>第八章 理财业务</b> .....	45
一、贷款业务品种 .....	31	<b>本章内容框架</b> .....	45
二、贷款业务流程 .....	33	<b>考纲分析</b> .....	45
三、贷款质量分类与不良贷款管理 .....	34	<b>要点精讲</b> .....	45
第二节 其他资产业务 .....	35	第一节 理财业务概述 .....	45
一、表外资产业务 .....	35	一、理财业务定义 .....	45
二、现金资产业务 (中级考纲要求) .....	35	二、理财业务特点及其与传统信贷业务 的差异 .....	45
三、外汇交易业务 (中级考纲要求) .....	35	三、理财业务管理 .....	46
<b>练习题</b> .....	35	第二节 理财产品分类与销售管理 .....	46
<b>第七章 中间业务</b> .....	37	一、理财产品分类 .....	46
<b>本章内容框架</b> .....	37	二、理财产品风险分级 .....	47
<b>考纲分析</b> .....	37	三、理财产品销售管理要求 .....	47
		<b>练习题</b> .....	48

<b>第十章 银行管理基础</b> .....	49
<b>本章内容框架</b> .....	49
<b>考纲分析</b> .....	49
<b>要点精讲</b> .....	49
<b>第一节 商业银行的组织架构</b> .....	49
一、商业银行组织架构的内涵 .....	49
二、西方商业银行的组织架构 .....	50
三、我国商业银行组织架构及发展趋势 .....	51
<b>第二节 银行管理的基本指标</b> .....	52
一、规模指标 .....	52
二、结构指标 .....	52
三、效率指标 .....	52
四、市场指标 .....	52
五、安全性指标 .....	52
六、流动性指标 .....	52
七、客户集中度指标 .....	53
八、盈利性指标 .....	53
<b>练习题</b> .....	54
<b>第十一章 公司治理、内部控制与合规管理</b> .....	56
<b>本章内容框架</b> .....	56
<b>考纲分析</b> .....	56
<b>要点精讲</b> .....	56
<b>第一节 公司治理</b> .....	56
一、银行公司治理概述 .....	56
二、稳健公司治理原则（中级考纲要求） .....	56
三、银行公司治理的组织架构（中级考纲要求） .....	56
四、激励约束机制（中级考纲要求） .....	56
<b>第二节 内部控制</b> .....	56
一、内部控制目标与基本原则 .....	56
二、内部控制治理 .....	57
三、内部控制措施 .....	57
四、内部控制保障 .....	57
<b>第三节 合规管理</b> .....	57
一、合规管理的相关概念 .....	57
二、合规管理的重点内容 .....	58

三、合规风险管理体系 .....	58
<b>练习题</b> .....	58
<b>第十二章 商业银行资产负债管理</b> ..	60
<b>本章内容框架</b> .....	60
<b>考纲分析</b> .....	60
<b>要点精讲</b> .....	60
<b>第一节 资产负债管理概述</b> .....	60
一、资产负债管理的对象 .....	60
二、资产负债管理的目标（中级考纲要求） .....	61
三、资产负债管理的原则（中级考纲要求） .....	61
四、资产负债管理的构成内容 .....	61
<b>第二节 资产负债管理的工具与策略</b> .....	61
一、资产负债管理工具（中级考纲要求） .....	61
二、资产负债管理的策略 .....	61
<b>练习题</b> .....	62
<b>第十三章 资本管理</b> .....	63
<b>本章内容框架</b> .....	63
<b>考纲分析</b> .....	63
<b>要点精讲</b> .....	63
<b>第一节 概述</b> .....	63
一、资本的定义和分类 .....	63
二、资本的作用 .....	64
<b>第二节 巴塞尔资本协议与我国银行业资本监管</b> .....	64
一、巴塞尔资本协议 .....	64
二、我国银行业资本监管 .....	65
<b>第三节 商业银行的资本管理（中级考纲要求）</b> .....	66
<b>第四节 经济资本（中级考纲要求）</b> .....	66
<b>练习题</b> .....	66
<b>第十四章 风险管理</b> .....	68
<b>本章内容框架</b> .....	68
<b>考纲分析</b> .....	68
<b>要点精讲</b> .....	68



第一节 概述 .....	68
一、风险的定义 .....	68
二、风险的分类 .....	68
第二节 全面风险管理 .....	70
一、全面风险管理概述 .....	70
二、风险偏好和战略 (中级考纲要求)	70
三、风险管理的组织架构 .....	70
四、风险管理流程 .....	70
五、风险文化 (中级考纲要求) .....	71
第三节 信用风险管理 .....	71
一、信用风险的分类 .....	71
二、信用风险的计量 (中级考纲要求)	71
三、信用风险的管控手段 .....	71
第四节 市场风险管理 .....	72
一、市场风险的分类 .....	72
二、市场风险的计量 (中级考纲要求)	72
三、市场风险的管控手段 .....	72
第五节 操作风险管理 .....	72
一、操作风险的分类 .....	72
二、操作风险的计量 (中级考纲要求)	73
三、操作风险的管控手段 .....	73
第六节 流动性风险管理 .....	73
一、流动性风险的分类 .....	73
二、流动性风险的管控手段 .....	73
<b>练习题</b> .....	74

## 第十五章 银行基本法律法规 .....

<b>本章内容框架</b> .....	76
<b>考纲分析</b> .....	76
<b>要点精讲</b> .....	76
第一节 《中国人民银行法》 .....	76
一、中国人民银行的法定职责与业务 ..	76
二、人民币 .....	77
三、中国人民银行的监督管理 .....	78
第二节 《银行业监督管理法》 .....	78
一、《银行业监督管理法》的适用范围	78

二、银行业监督管理机构的监督管理职责	79
三、银行业监督管理机构的监督管理措施	80
第三节 《商业银行法》 .....	81
一、商业银行法律地位与经营原则 .....	81
二、商业银行组织机构 .....	82
三、商业银行业务规则 .....	82
四、商业银行的接管和终止 (中级考纲	83
要求) .....	
第四节 《反洗钱法》 .....	84
一、洗钱的概念、过程及方式 .....	84
二、反洗钱的监管机构及职责 .....	84
三、商业银行的反洗钱义务 .....	85
<b>练习题</b> .....	85

## 第十六章 民事法律制度 .....

<b>本章内容框架</b> .....	87
<b>考纲分析</b> .....	87
<b>要点精讲</b> .....	87
第一节 民法 .....	87
一、民法概述 .....	87
二、民事主体 .....	88
三、民事法律行为与代理 .....	89
四、诉讼时效 .....	91
五、民事诉讼与仲裁 (中级考纲要求)	91
第二节 物权法和担保法 .....	91
一、物权基本法律制度 .....	91
二、担保法律制度 .....	91
第三节 合同法 .....	95
一、合同与合同的相对性 .....	95
二、合同的订立 .....	95
三、合同的效力 .....	96
四、合同的履行 .....	97
五、合同的保全 (中级考纲要求) .....	97
六、合同的变更、转让与终止 .....	97
七、违约责任 .....	98
第四节 婚姻法和继承法 .....	99
一、婚姻法 .....	99
二、继承法 .....	99
<b>练习题</b> .....	101

<b>第十七章 商事法律制度</b> .....	103
<b>本章内容框架</b> .....	103
<b>考纲分析</b> .....	103
<b>要点精讲</b> .....	103
<b>第一节 公司法律制度</b> .....	103
一、公司的概念和种类 .....	103
二、公司设立制度 .....	104
三、公司资本制度 (中级考纲要求)	104
四、公司的组织机构 .....	104
五、公司终止制度 .....	104
<b>第二节 证券与保险法律制度 (中级考纲要求)</b>	105
<b>第三节 信托法律制度</b> .....	105
一、信托概述 .....	105
二、信托的设立 .....	105
三、信托法律关系的主体 .....	105
四、信托法律关系的客体 .....	106
五、信托的变更与终止 .....	106
<b>第四节 票据法律制度</b> .....	106
一、《票据法》概述 .....	106
二、票据的功能 .....	106
三、票据行为 .....	106
四、票据权利 .....	107
五、票据丧失的补救措施 .....	107
<b>第五节 破产法律制度 (中级考纲要求)</b>	107
<b>练习题</b> .....	107
<b>第十八章 刑事法律制度</b> .....	109
<b>本章内容框架</b> .....	109
<b>考纲分析</b> .....	109
<b>要点精讲</b> .....	109
<b>第一节 刑法基本理论</b> .....	109
一、刑法的概念、任务和基本原则 .....	109
二、犯罪 .....	109
三、刑罚 .....	111
<b>第二节 金融犯罪及刑事责任</b> .....	111
一、金融犯罪概述 .....	111
二、破坏金融管理秩序罪 .....	112
三、金融诈骗罪 .....	114
四、银行业相关职务犯罪 .....	115

<b>第三节 刑事诉讼</b> .....	116
一、刑事诉讼概述 .....	116
二、刑事诉讼基本程序 (中级考纲要求)	116
三、刑事诉讼强制措施 (中级考纲要求)	116
四、附带民事诉讼 (中级考纲要求)	116
<b>练习题</b> .....	117

## 第二十章 银行监管体制 .....

<b>本章内容框架</b> .....	119
<b>考纲分析</b> .....	119
<b>要点精讲</b> .....	119
<b>第一节 国际银行监管发展历史与主要监管体制</b>	119
一、银行监管起源与演变 .....	119
二、国际上主要金融监管的体制 .....	119
三、主要国家的银行监管体制 (中级考纲要求)	120
四、巴塞尔银行监管委员会 (中级考纲要求)	120
<b>第二节 我国的银行监管框架</b> .....	120
一、我国银行监管的历史 .....	120
二、银行监管的四个层次 .....	120
三、我国当前银行监管的框架 .....	120
<b>练习题</b> .....	121

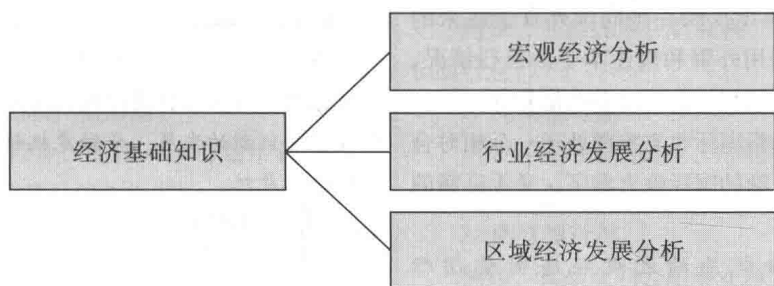
## 第二十二章 银行自律与市场约束 .....

<b>本章内容框架</b> .....	122
<b>考纲分析</b> .....	122
<b>要点精讲</b> .....	122
<b>第一节 银行自律组织</b> .....	122
一、国际银行自律组织 (中级考纲要求)	122
二、中国银行业协会 .....	122
<b>第二节 职业操守</b> .....	123
一、职业操守的宗旨和适用范围 .....	123
二、从业准则 .....	123
三、从业人员与客户间的职业操守 .....	124
四、银行业从业人员与同事 .....	128
五、从业人员与机构间的职业操守 .....	128

六、从业人员与监管者间的职业操守	129	模拟试题二	141
.....	129	模拟试题三	150
<b>练习题</b>	129	<b>各章练习题答案与解析</b>	160
<b>模拟试题</b>	132	<b>模拟试题答案与解析</b>	176
模拟试题一	132		

# 第一章 经济基础知识

## 本章内容框架



## 考纲分析

- (1) 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。
- (2) 了解我国行业分类的方法、行业分析基本内容。
- (3) 掌握区域发展分析的内容及分析重点。

## 要点精讲

### 第一节 宏观经济分析

#### 一、宏观经济发展目标

- 经济增长——国内生产总值
- 充分就业——失业率
- 物价稳定——通货膨胀率
- 国际收支平衡——国际收支

#### (一) 经济增长与国内生产总值

1. 经济增长是指一个特定时期内一国（或地区）经济产出和居民收入的增长。

2. 衡量经济增长的宏观经济指标是国内生产总值（GDP），它是指一国（或地区）所有常住居民在一定时期内生产活动的最终成果，即指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总值。

#### (二) 充分就业与失业率

1. 充分就业的宏观经济衡量指标是失业率。

2. 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。

3. 我国统计部门公布的失业率为城镇登记失业率，即城镇登记失业人数占城镇从业人数与城镇登记失业人数之和的百分比。

4. 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数。

#### (三) 物价稳定与通货膨胀率

1. 衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。

2. 通货膨胀是指一般物价水平在一段时间内持续、普遍地上涨。

3. 衡量指标有：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。

在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最普遍。

#### (四) 国际收支平衡与国际收支

1. 国际收支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。

2. 国际收支包括经常项目和资本项目。

3. 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（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。

4. 资本项目则集中反映一国同国外资金往来的情况，反映了一国利用外资和偿还本金的执行情况，如直接投资、政府和银行的借款及企业信贷等。

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。

【例题 1】充分就业的宏观经济衡量指标是（ ）。

- A. 国内生产总值      B. 失业率  
C. 通货膨胀率      D. 国际收支

【答案】B

#### 二、经济周期

1. 经济周期也称经济循环或商业循环，是指经济处于生产和再生产过程中周期性出现的经济扩张与经济紧缩交替更迭、循环往复的一种现象。

2. 经济周期一般分为四个阶段：繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。

3. 国际货币基金组织将金融危机分为四大类。

(1) 货币危机：当某种货币的汇率受到投机性袭击时，该货币出现持续性贬值，迫使当局扩大外汇储备，大幅度提高利率。

(2) 银行危机：银行不能如期偿付债务，或迫使政府出面，提供大规模援助，以避免违约现象的发生，一家银行的危机发展到一定程度，可能波及到其他银行，从而引起整个银行系统的危机。

(3) 外债危机：一国国内的支付系统严重混乱，不能按期支付所欠外债，不管是主权债还是私人债等。

(4) 系统性金融危机：可以称为全面金融危机，是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为系统性金融危机。

【例题 2】（ ）是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。

- A. 货币危机      B. 银行危机  
C. 外债危机      D. 系统性金融危机

【答案】D

【解析】系统性金融危机：可以称为全面金融危机，是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。随着经济全球化及金融创新的发展，金融危机越来越多地表现为系统性金融危机。

#### 三、经济结构

##### (一) 产业结构

国民经济可分为第一产业、第二产业和第三产业。

第一产业是指农、林、牧、渔业。

第二产业是指采矿业，制造业，电力、燃气及水的生产和供应业，建筑业。

第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他行业。

##### (二) 消费投资结构

从支出角度来看，GDP 由消费、投资和净出口三大部分构成。

【例题 3】下列属于第二产业的是（ ）。

- A. 采矿业      B. 制造业  
C. 电力      D. 牧业  
E. 渔业

【答案】ABC

#### 四、经济全球化

经济全球化的主要表现是：生产活动全球化，生产要素在全球范围内配置；金融国际化进程加快，各国的金融日益融合在一起；投资活动遍及全球并成为经济发展和增长的新支点；跨国公司的作用进一步加强。

## 第二节 行业经济发展分析

### 一、我国的行业分类

按新《国民经济行业分类》标准来分。

### 二、行业分析基本内容

#### (一) 行业的市场结构特征分析

## 1. 完全竞争的行业。

## (1) 特点为:

- 生产者众多, 各种生产资料可以完全流动;
- 产品无论是有形或无形的, 都是同质的、无差别的;
- 企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者;
- 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定;
- 市场信息通畅, 生产者和消费者对市场情况非常了解, 并且可以自由进入和退出这个市场。

(2) 根本特点是企业的产品无差异, 生产者无法控制市场价格。

## (3) 初级产品: 农产品市场。

2. 垄断竞争的行业, 是指一个市场中许多生产者生产同种但不同质产品的市场情形。

## (1) 特点为:

- 生产者众多, 各种生产资料可以流动;
- 生产的产品同种但不同质, 即产品之间存在着差异;
- 由于产品差异性的存在, 生产者可以树立自己产品的信誉, 从而对自己经营的产品的价格有一定的控制力。

## (2) 制成品市场: 纺织、食品零售等行业。

3. 寡头垄断的行业, 是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。生产者产量非常大, 因此对市场的价格和交易具有一定的垄断能力。

只有少量的生产者生产同一种产品, 市场集中度高; 每家企业的产量在全行业中占有的份额都比较大, 进出壁垒比较高。

4. 完全垄断的行业, 是指独家企业生产某种特质产品从而整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下情形。

其特点为: 市场完全处于一家企业的控制中, 产品被独占, 产品又缺乏合适的替代品, 所以垄断企业对自己的产品价格有很强的控制力, 能够获得最大利润。

【例题4】完全竞争的行业的特点包括( )。

- A. 生产者众多
- B. 产品是同质的、无差别的
- C. 企业是价格的接受者
- D. 企业是价格的制定者

## E. 市场信息通畅

【答案】ABCE

【解析】完全竞争的行业的特点包括: 生产者众多, 各种生产资料可以完全流动; 产品无论是有形或无形的, 都是同质的、无差别的; 企业永远是价格的接受者而不是价格的制定者; 企业的盈利基本上由市场对产品的需求来决定; 市场信息通畅, 生产者和消费者对市场情况非常了解, 并且可以自由进入和退出这个市场。

## (二) 经济周期与行业分析

## 1. 增长型行业

例如, 生物技术、物联网、4D 技术等新生的成长型行业。

## 2. 周期型行业

例如, 耐用品制造业、房地产等行业均属于典型的周期型行业。

## 3. 防守型行业

例如, 食品业和公用事业属于防守型行业。

## (三) 行业生命周期分析

## 1. 初创期

## 2. 成长期

成长期是一个行业的黄金发展时期, 行业利润迅猛增加。

## 3. 成熟期

成熟期是行业发展的巅峰时期, 也是一个相对较长的时期。成熟期也是行业发展的稳定阶段。

## 4. 衰退期

在很多情况下, 行业的衰退期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长, 大量的行业存在着衰而不亡的情况, 甚至会长期存在于人类社会发展过程中。

【例题5】( )是一个行业的黄金发展时期。

- A. 初创期
- B. 成长期
- C. 成熟期
- D. 衰退期

【答案】B

【解析】成长期是一个行业的黄金发展时期, 行业利润迅猛增加。

## (四) 影响行业兴衰的主要因素

1. 技术进步
2. 政府政策
3. 行业组织创新
4. 社会变化
5. 经济全球化

### 第三节 区域经济发展分析

#### 一、区域发展条件分析

1. 自然条件和自然资源是区域社会经济发

展的物质前提和物质基础。  
2. 区域劳动人口的数量会影响区域自然资源开发利用的规模，区域人口的素质会影响区域经济的发展水平和区域产业的构成状况。

3. 技术是构成区域生产力的重要组成部分。

4. 对区域基础设施的分析应重点评价基础设施的种类、规模、水平、配套等对区域发展的影响。

【例题6】( )是构成区域生产力的重要组成部分。

- A. 自然条件                      B. 自然资源  
C. 技术                              D. 劳动人口

【答案】C

#### 二、区域经济分析

#### 三、区域发展分析

1. 区域发展分析是指在区域自然条件和经济分析的基础上，通过发展预测、结构优化和方案比较，确定区域发展的方向，并分析预测其实施效应。

2. 区域发展的分析也应包括经济、社会和生态环境三个方面。

3. 在区域发展中，经济发展仍然是核心。

## 练 习 题

#### 一、单项选择题

1. 经济增长的衡量指标是( )。

- A. 国内生产总值      B. 失业率  
C. 通货膨胀率          D. 国际收支平衡

2. 物价稳定的衡量指标是( )。

- A. 国内生产总值      B. 失业率  
C. 通货膨胀率          D. 国际收支平衡

3. 国际收支的衡量指标是( )。

- A. 国内生产总值      B. 失业率  
C. 通货膨胀率          D. 国际收支平衡

4. ( )是指主要的金融领域都出现混乱，如货币危机、银行危机、外债危机同时或相继发生。

- A. 货币危机              B. 银行危机  
C. 外债危机              D. 系统性金融危机

5. ( )是指当某种货币的汇率受到投机性袭击时，该货币出现持续性贬值，迫使当局扩大外汇储备，大幅度提高利率。

- A. 货币危机              B. 银行危机  
C. 外债危机              D. 系统性金融危机

6. 农产品市场属于( )。

- A. 完全竞争的行业      B. 垄断竞争的行业  
C. 寡头垄断的行业      D. 完全垄断的行业

7. ( )是指相对少量的生产者在某种产品的生产中占据很大市场份额的情形。生产者产量非常大，因此对市场的价格和交易具有一定的垄断能力。

- A. 完全竞争的行业      B. 垄断竞争的行业  
C. 寡头垄断的行业      D. 完全垄断的行业

8. ( )是指独家企业生产某种特质产品从而

整个行业的市场完全处于一家企业所控制之下的情形。

- A. 完全竞争的行业      B. 垄断竞争的行业  
C. 寡头垄断的行业      D. 完全垄断的行业

9. ( )是行业发展的巅峰时期。

- A. 初创期                  B. 成长期  
C. 成熟期                  D. 衰退期

10. ( )是构成区域生产力的重要组成部分。

- A. 自然条件              B. 自然资源  
C. 技术                      D. 劳动人口

#### 二、多项选择题

1. 经济周期一般分为( )阶段。

- A. 繁荣                      B. 衰退  
C. 萧条                      D. 复苏  
E. 扩展

2. 下列属于第一产业的是( )。

- A. 采矿业                  B. 制造业  
C. 电力                      D. 牧业  
E. 渔业

3. 现实经济中，属于垄断竞争行业的有( )。

- A. 纺织                      B. 食品零售  
C. 农产品                  D. 钢铁  
E. 石油

4. 现实经济中，属于增长型行业的有( )。

- A. 生物技术              B. 物联网  
C. 耐用品制造业          D. 房地产  
E. 食品业

5. ( )是区域社会经济发

质基础。

- A. 自然条件
- B. 自然资源
- C. 技术
- D. 劳动人口
- E. 其他

### 三、判断题

1. 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 18 周岁以上具有劳动能力的人的全体。( )

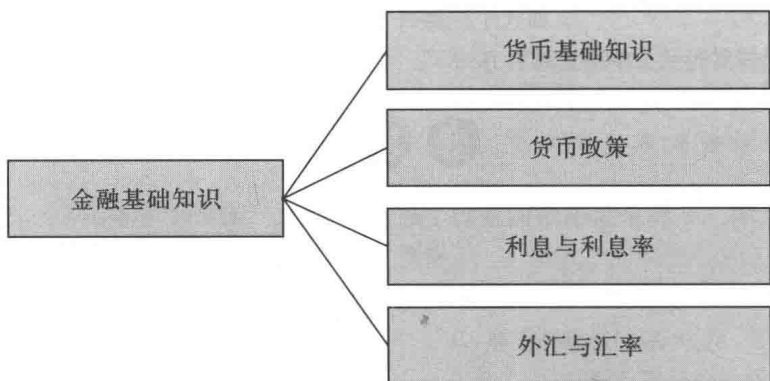
2. 在很多情况下，行业的衰退期往往比行业生命周期的其他阶段的总和还要长。( )

3. 在区域发展中，文化发展仍然是核心。( )



## 第二章 金融基础知识

### 本章内容框架



### 考纲分析

- (1) 掌握货币的本质、货币供给与需求的影响因素、通货膨胀及通货紧缩的基本内容。
- (2) 熟悉货币政策的内容、目标、原理及传导机制。
- (3) 了解并掌握利息及利率的内容、我国利率市场化的进程。
- (4) 掌握外汇及汇率的基本内容、影响汇率变动的因素及人民币国际化的进程。

### 要点精讲

#### 第一节 货币基础知识

##### 一、货币本质与职能

###### (一) 货币起源与演变

货币发展过程：实物货币、金属货币、信用货币、电子货币。

###### (二) 货币的本质

1. 货币是固定地充当一般等价物的特殊商品。
2. 货币体现了一定的社会生产关系。

###### (三) 货币的职能

货币的职能是货币本质的具体体现，货币在与商品交换发展过程中，逐步形成了价值尺度、流通手段、贮藏手段、支付手段等职能。

###### 1. 价值尺度

特点：可以是观念形态的货币。

###### 2. 流通手段

特点：第一，必须是现实的货币；第二，不需要具有十足价值，可以用符号代替。

###### 3. 贮藏手段

特点：第一，必须是现实的、足值的货币；第二，必须是退出流通领域处于静止状态。

###### 4. 支付手段

【例题1】货币的职能包括( )。

- A. 价值尺度
- B. 流通手段
- C. 贮藏手段
- D. 支付手段
- E. 保值增值