

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试

考点采分

——公共基础

主编 / 邵 冰

“全”：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。

“精”：提供经典习题，以点推题，深入精髓。

“巧”：标示重点等级，针对复习，提高效率。

凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网（www.1kao.com.cn）查询。



 中国人民大学出版社

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分 ——公共基础

主编 邵 冰

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——公共基础/邵冰主编

北京: 中国人民大学出版社, 2010

ISBN 978-7-300-11697-6

I. ①中…

II. ①邵…

III. ①银行—工作人员—中国—资格考核—自学参考资料

IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031060 号

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——公共基础

主编 邵 冰

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Kaodian Caifen——Gonggong Jichu

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.lkao.com.cn> (中国 1 考网)

经 销 新华书店

印 刷 中煤涿州制图印刷厂

规 格 185 mm×260 mm 16 开本

版 次 2010 年 6 月第 1 版

印 张 22.25

印 次 2010 年 6 月第 1 次印刷

字 数 463 000

定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前言

中国银行业从业人员资格认证考试由 2006 年开始试点,是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识,专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的内行专家,编写了这套“考点采分”系列图书。根据 2009 年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本套图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他的辅导图书相比,“考点采分”具有独特、鲜明的特点:

1. 知识考点化: 考点作为大纲要求知识的基本元素,逐个讲解,全面突破。
2. 考点习题化: 习题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。
3. 围绕大纲: 考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。
4. 重点等级: 每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生应给予更多重视。对提高广大考生应试水平,提高应试合格率有较强的适用性。

本套图书实用性强,非常符合考生的复习需要,有利于帮助考生在短时间内掌握知识要点、理解难点和重点,顺利通过考试。

本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持,在此特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。由于本书涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,难免有疏漏、不妥之处,恳请广大读者多提宝贵意见。

编者

2010 年 4 月

中国银行业从业人员资格认证考试 基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。

资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。

中国银行业从业人员资格认证制度，由四个基本的环节组成，即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。具体如下：

1. 基础科目：公共基础。
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006年（试点）和2007年每年考试举行一次。以后根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会2007年1月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前2个月向社会公布。特殊情况另行规定。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩2年有效。

四、报考条件

资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：

1. 年满 18 岁；
2. 具有完全民事行为能力；
3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的；
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的；
3. 曾被处以 2 年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

试题全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选答案，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

【例题】负责监管汽车金融公司的机构是()。

- | | |
|-------------|------------|
| A. 中国银行 | B. 中国银监会 |
| C. 中国汽车工业协会 | D. 中国银行业协会 |

答案 B

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选答案，请从备选答案中选择所有的正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

【例题】修订后的《中国人民银行法》规定，中国人民银行的职责有()。

- | | |
|--------------|----------------|
| A. 监管工商信贷业务 | B. 监管黄金市场 |
| C. 监管银行业金融机构 | D. 监管银行间同业拆借市场 |
| E. 监管银行间债券市场 | |

答案 BDE

（三）判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

【例题】根据《村镇银行管理暂行规定》，我国村镇银行不能代理政策性银行、商业银行等金融机构的业务。()

答案 B

目 录

第一篇 银行知识与业务	1
第一章 中国银行体系概况	2
考点 1：中央银行的职能与职责	2
考点 2：监管机构的历史沿革与监管对象	4
考点 3：监管机构的监管职责	5
考点 4：监管机构的监管理念、目标与标准	6
考点 5：监管机构的监管措施	8
考点 6：自律组织	9
考点 7：政策性银行	11
考点 8：大型商业银行	12
考点 9：中小商业银行	15
考点 10：农村金融机构	17
考点 11：中国邮政储蓄银行	19
考点 12：外资银行	19
考点 13：非银行金融机构	20
第二章 银行经营环境	23
考点 1：宏观经济发展目标及其衡量指标	23
考点 2：经济周期	26
考点 3：经济结构	27
考点 4：经济全球化	29
考点 5：金融市场的功能	29
考点 6：金融市场的种类	31
考点 7：我国的金融市场	33
考点 8：金融市场发展对银行的影响	34
考点 9：金融工具	36

考点 10: 货币政策目标	38
考点 11: 货币政策工具	40
第三章 银行主要业务	47
考点 1: 负债业务的构成	47
考点 2: 存款的概念及存款业务分类	48
考点 3: 个人存款的概念及业务种类	50
考点 4: 个人活期存款	51
考点 5: 个人定期存款	53
考点 6: 其他种类的个人储蓄存款	55
考点 7: 单位存款业务	56
考点 8: 人民币同业存款	59
考点 9: 外币存款业务	59
考点 10: 借款业务	61
考点 11: 贷款业务概述	64
考点 12: 个人贷款业务	65
考点 13: 公司贷款业务——流动资金贷款	68
考点 14: 公司贷款业务——固定资产贷款	70
考点 15: 公司贷款业务——房地产贷款	71
考点 16: 公司贷款业务——银团贷款	72
考点 17: 公司贷款业务——贸易融资	73
考点 18: 公司贷款业务——票据贴现	75
考点 19: 债券投资的目标	76
考点 20: 债券投资的对象	77
考点 21: 债券投资的收益	79
考点 22: 现金资产业务	82
考点 23: 外汇交易业务	83
考点 24: 金融衍生品交易业务	85
考点 25: 清算业务	88
考点 26: 支付结算业务	89
考点 27: 银行卡业务	93
考点 28: 代理业务	95
考点 29: 托管业务	97
考点 30: 担保业务	98
考点 31: 承诺业务	100
考点 32: 理财业务	101
考点 33: 电子银行业务	103

第四章 银行管理	105
考点 1: 银行风险的种类	105
考点 2: 风险管理的发展历程	109
考点 3: 全面风险管理	111
考点 4: 风险管理流程	113
考点 5: 公司治理的主体	114
考点 6: 利益相关者	116
考点 7: 信息披露	117
考点 8: 内部控制的目标及原则	117
考点 9: 内部控制的构成要素	119
考点 10: 银行资本的概念与作用	121
考点 11: 《巴塞尔新资本协议》	124
考点 12: 我国监管资本的构成	128
考点 13: 银监会的资本干预措施	132
考点 14: 提高资本充足率的方法	133
考点 15: 合规管理的相关概念	136
考点 16: 合规管理的目标及基本要素	137
考点 17: 合规管理部门职责	137
考点 18: 金融创新的概念	139
考点 19: 金融创新的基本原则	139
考点 20: 客户利益保护	141
第二篇 银行业相关法律规定	145
第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	146
考点 1: 中国人民银行的直接检查监督权	146
考点 2: 中国人民银行的建议检查监督权	147
考点 3: 中国人民银行在特定情况下的检查监督权	147
考点 4: 《银行业监督管理法》的适用范围	148
考点 5: 《银行业监督管理法》关于违反审慎经营规则的监管措施	149
考点 6: 《银行业监督管理法》关于银行业金融机构的接管、重组、撤销和依法宣告破产的监管措施	150
考点 7: 《银行业监督管理法》其他监督管理措施	153
考点 8: 违反有关法律规定的刑事责任、行政处罚及行政处分	155
考点 9: 相关的处罚措施	156
考点 10: 洗钱的定义及洗钱过程	159
考点 11: 洗钱的常见方式	160

考点 12:《中华人民共和国反洗钱法》的主要内容	161
考点 13:中国人民银行及国务院金融监督管理机构的反洗钱职责	162
考点 14:金融机构的反洗钱义务	164
考点 15:《金融机构反洗钱规定》	165
考点 16:《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》	166
考点 17:违反反洗钱规定的法律责任	168
第六章 银行主要业务法律规定	170
考点 1:存款及其办理原则	170
考点 2:存款业务的基本法律要求	170
考点 3:对单位存款查询、冻结、扣划的条件和程序	172
考点 4:存款利率的法律管制	174
考点 5:存单纠纷案件的认定与处理	176
考点 6:存款合同	178
考点 7:授信业务的概念	179
考点 8:授信原则	180
考点 9:授信审核	181
考点 10:贷款的法律含义及法律关系主体概述	182
考点 11:贷款法律关系主体——借款人	182
考点 12:贷款法律关系主体——贷款人	184
考点 13:贷款合同的概念、内容及抗辩	186
考点 14:贷款合同的保全及合同纠纷的解决	187
考点 15:商业银行向关系人发放信用贷款的禁止	188
考点 16:对商业银行存贷业务中不正当手段的禁止	189
考点 17:同业拆借业务的禁止	190
考点 18:银行业务限制性规定	190
第七章 民商事法律基本规定	192
考点 1:民事权利主体——自然人	192
考点 2:民事权利主体——法人	193
考点 3:民事权利主体——非法人组织	195
考点 4:民事法律行为	196
考点 5:代理的概念及其法律特征	197
考点 6:代理的种类	198
考点 7:无权代理及其后果	199
考点 8:表见代理及其后果	201
考点 9:担保法律制度概述	202
考点 10:物权法	203

考点 11: 抵押的概念	204
考点 12: 抵押物的范围	205
考点 13: 抵押合同的形式、内容与抵押权的设立	206
考点 14: 抵押权的实现	206
考点 15: 最高额抵押	207
考点 16: 质押的概念	208
考点 17: 质押合同与质押的设立	209
考点 18: 质权人的权利义务	210
考点 19: 权利质押	211
考点 20: 保证	212
考点 21: 留置	214
考点 22: 《公司法》概述	216
考点 23: 公司设立制度	217
考点 24: 公司资本制度	218
考点 25: 公司的组织机构	219
考点 26: 公司终止制度	220
考点 27: 《企业破产法》概述	221
考点 28: 《企业破产法》的实体性规定	222
考点 29: 破产程序的概念与特征	224
考点 30: 重整和和解程序	225
考点 31: 破产清算程序及破产财产的分配	226
考点 32: 《票据法》概述	228
考点 33: 票据的功能	229
考点 34: 票据行为	230
考点 35: 票据权利	232
考点 36: 票据丧失的补救措施	233
考点 37: 合同的概念及特征	234
考点 38: 合同的订立	235
考点 39: 合同的生效	237
考点 40: 合同履行的原则	240
考点 41: 合同履行中的抗辩权、代位权及撤销权	242
考点 42: 违约责任	243
第八章 金融犯罪及刑事责任	244
考点 1: 金融犯罪的概念及种类	244
考点 2: 金融犯罪的构成	245
考点 3: 破坏金融管理秩序罪的概念	246

考点 4: 伪造货币罪	247
考点 5: 出售、购买、运输假币罪	248
考点 6: 金融机构工作人员购买假币、以假币换取货币罪	250
考点 7: 持有、使用假币罪	251
考点 8: 变造货币罪	252
考点 9: 擅自设立金融机构罪	253
考点 10: 非法吸收公众存款罪	254
考点 11: 高利转贷罪	255
考点 12: 违法发放贷款罪	256
考点 13: 吸收客户资金不入账罪	257
考点 14: 伪造、变造金融票证罪	258
考点 15: 非法出具金融票证罪	260
考点 16: 违法票据承兑、付款、保证罪	261
考点 17: 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪	263
考点 18: 背信运用受托财产罪	264
考点 19: 洗钱罪	265
考点 20: 金融诈骗罪	266
考点 21: 集资诈骗罪	267
考点 22: 贷款诈骗罪	268
考点 23: 信用证诈骗罪	269
考点 24: 信用卡诈骗罪	271
考点 25: 票据诈骗罪	272
考点 26: 金融凭证诈骗罪	274
考点 27: 保险诈骗罪	275
考点 28: 有价证券诈骗罪	277
考点 29: 职务侵占罪	278
考点 30: 挪用资金罪	279
考点 31: 非国家工作人员受贿罪	280
考点 32: 签订、履行合同失职被骗罪	281

第三篇 银行业从业人员职业操守 283

第九章 银行业从业基本准则 284

考点 1: 《银行业从业人员职业操守》——宗旨	284
考点 2: 《银行业从业人员职业操守》——从业人员	285
考点 3: 《银行业从业人员职业操守》——适用范围	286
考点 4: 银行业从业基本准则——诚实信用	287

考点 5: 银行业从业基本准则——守法合规	288
考点 6: 银行业从业基本准则——专业胜任	289
考点 7: 银行业从业基本准则——勤勉尽职	290
考点 8: 银行业从业基本准则——保护商业秘密与客户隐私	291
考点 9: 银行业从业基本准则——公平竞争	292
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	293
考点 1: 银行业从业人员与客户——熟知业务	293
考点 2: 银行业从业人员与客户——监管规避	294
考点 3: 银行业从业人员与客户——岗位职责	296
考点 4: 银行业从业人员与客户——信息保密	297
考点 5: 银行业从业人员与客户——利益冲突	299
考点 6: 银行业从业人员与客户——内幕交易	301
考点 7: 银行业从业人员与客户——了解客户	303
考点 8: 银行业从业人员与客户——反洗钱	305
考点 9: 银行业从业人员与客户——礼貌服务	306
考点 10: 银行业从业人员与客户——公平对待	307
考点 11: 银行业从业人员与客户——风险提示	308
考点 12: 银行业从业人员与客户——信息披露	309
考点 13: 银行业从业人员与客户——授信尽职	311
考点 14: 银行业从业人员与客户——协助执行	312
考点 15: 银行业从业人员与客户——礼物收、送	314
考点 16: 银行业从业人员与客户——娱乐及便利	316
考点 17: 银行业从业人员与客户——客户投诉	317
考点 18: 银行业从业人员与同事——尊重同事	318
考点 19: 银行业从业人员与同事——团结合作	319
考点 20: 银行业从业人员与同事——互相监督	320
考点 21: 银行业从业人员与所在机构——忠于职守	321
考点 22: 银行业从业人员与所在机构——争议处理	322
考点 23: 银行业从业人员与所在机构——离职交接	323
考点 24: 银行业从业人员与所在机构——兼职	325
考点 25: 银行业从业人员与所在机构——爱护机构财产	326
考点 26: 银行业从业人员与所在机构——费用报销	326
考点 27: 银行业从业人员与所在机构——电子设备使用	327
考点 28: 银行业从业人员与所在机构——媒体采访	328
考点 29: 银行业从业人员与所在机构——举报违法行为	329
考点 30: 银行业从业人员与同业人员——互相尊重	330

考点 31: 银行业从业人员与同业人员——交流合作	331
考点 32: 银行业从业人员与同业人员——同业竞争	332
考点 33: 银行业从业人员与同业人员——商业保密与知识产权保护 ...	334
考点 34: 银行业从业人员与监管者——接受监管	335
考点 35: 银行业从业人员与监管者——配合现场检查	336
考点 36: 银行业从业人员与监管者——配合非现场监管	337
考点 37: 银行业从业人员与监管者——禁止贿赂及不当便利	338
第十一章 附则	339
考点: 附则	339

1

第一篇 银行知识与业务.....

第一章 中国银行体系概况

考点 1：中央银行的职能与职责

重点等级：☆☆☆☆☆

中国的中央银行是中国人民银行（PBC），成立于 1948 年。在 1984 年之前，中国人民银行同时承担着中央银行、金融机构监管及办理工商信贷和储蓄业务的职能。自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能，所承担的工商信贷与储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。I 【○ A. 1995 年 3 月 18 日 B. 1996 年 4 月 18 日 C. 1997 年 5 月 18 日 D. 1998 年 6 月 18 日】，第八届全国人民代表大会第三次会议通过了《中华人民共和国中国人民银行法》（简称《中国人民银行法》），中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来。2003 年，中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立的银监会行使。

1. 职能。

II 【○ A. 2004 年 12 月 27 日 B. 2003 年 12 月 27 日 C. 2002 年 12 月 27 日 D. 2001 年 12 月 27 日】修订后的《中国人民银行法》第二条规定了中国人民银行的职能：中国人民银行在国务院领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。

2. 职责。

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行职责：

- (1) 发布与履行其职责有关的命令和规章；
- (2) 依法制定和执行货币政策；
- (3) 发行人民币，管理人民币流通；
- (4) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- (5) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (6) 监督管理黄金市场；
- (7) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (8) 经理国库；
- (9) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (10) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (11) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；

(12) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；

(13) 国务院规定的其他职责。

中国人民银行为执行货币政策，可依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。

参考答案：I A II B

【经典试题】

(单选题) 1. 以下属于中国人民银行职责的是()。

- A. 对有违法经营、经营管理不善等情形的银行业金融机构予以撤销
- B. 统一编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布
- C. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场
- D. 制定银行业金融机构的审慎经营规则

(单选题) 2. 关于 2003 年《中华人民共和国中国人民银行法修正案》，下列说法中错误的是()。

- A. 法案修订将央行对银行业的监管职能分离出来
- B. 法案规定央行将不具有直接检查监督权
- C. 法案规定央行不再直接审批、监管金融机构
- D. 法案规定央行主要专注于货币政策的制定和执行

(判断题) 3. 中国人民银行既承担中央银行职能，也承担商业银行职能。()

(判断题) 4. 中国人民银行负责监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场。()

(判断题) 5. 自 1984 年 1 月 1 日起，中国人民银行开始专门行使中央银行的职能。()

(判断题) 6. 《中国人民银行法》规定中国人民银行的职责之一是负责编制全国银行业金融机构的统计数据、报表，并按照国家有关规定予以公布。()

(判断题) 7. 中国人民银行有负责接受单位和个人对洗钱活动举报的职责。()

参考答案：1. C 2. B 3. B 4. A 5. A 6. B 7. A