

2011 年

银行业从业人员资格认证考试

公共基础

全程应试辅导

立恒金融培训机构
编著

- ☑ 以考试大纲为指引
- ☑ 以历年真题为依托
- ☑ 以章节练习为基础
- ☑ 以融会贯通为目的

考前30天可登录www.lhdm.org免费下载最后两套押题密卷

中国宇航出版社

2011 年

银行业从业人员资格认证考试

公共基础

全程应试辅导

立恒金融培训机构 编著

中国宇航出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以银行业从业人员资格认证考试大纲和教材为依据,以近年来的考试命题规律为指南,按照循序渐进、层层巩固、讲解与联系相结合的原则进行栏目规划和内容安排,是广大应试者顺利通过考试的必备书籍。

版权所有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

公共基础全程应试辅导/立恒金融培训机构编著. —北京:
中国宇航出版社, 2011. 4

(2011 年银行业从业人员资格认证考试)

ISBN 978 - 7 - 80218 - 928 - 7

I. ①公… II. ①立… III. ①银行业务 - 从业人员 - 资格
认证 - 自学参考资料 IV. ①F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 031504 号

策划编辑 董 琳 封面设计 邓 博
责任编辑 李颖昕 责任校对 华 蕾

出 版 中国宇航出版社
发 行

地 址 北京市阜成路 8 号 邮 编 100830
(010)68768548

网 址 www.caphbook.com/ www.caphbook.com.cn

经 销 新华书店

发行部 (010)68371900 (010)88530478(传真)
(010)68768541 (010)68767294(传真)

零售店 读者服务部 北京宇航文苑
(010)68371105 (010)62529336

承 印 北京嘉恒彩色印刷有限公司

版 次 2011 年 4 月第 1 版
2011 年 4 月第 1 次印刷

开 本 1/16

规 格 787 × 1092

印 张 17.5

字 数 411 千字

书 号 ISBN 978 - 7 - 80218 - 928 - 7

定 价 35.00 元

本书如有印装质量问题,可与发行部联系调换



序 言

银行业从业人员资格认证考试基本情况

随着金融业开放步伐的迈开，各银行之间的竞争越来越激烈，银行内部对从业人员的规范与管理也日趋严格化，职业素质成为第一竞争力。因此，中国银行业从业人员资格认证考试已成热点，报名人数逐年增加。

中国银行业从业人员资格认证考试的考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷，其中公共基础为基础科目，其余为专业科目。通过基础科目和专业科目是获取专业证书的必要前提，即通过公共基础考试及任意一门专业科目即可获得相应证书，且资格考试成绩在两年内有效，银行业从业人员可在两年内于6月或11月进行证书申请。

银行从业人员资格考试每年可报考两次，分别为3月中下旬和8月上旬，采用网上报名的方式。考试时间为每年的5月下旬及10月下旬，考生可根据自己的实际情况挑选报名及考试的时间。

银行业从业人员资格认证考试命题特点

银行从业资格考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式，考试时间为120分钟。考试命题以大纲为基础，因此大纲中的重点即为考试的重点。

单项选择题是银行从业资格考试最基本的题型，单项选择题最鲜明地体现对基本概念以及对基本概念之间关系的考查，目的是检验对所学知识的掌握程度和辨别分析能力。一般单选题为90道，占试卷总体分值的45%，历年的命题都有考点分散、涉及知识面广的特点。常见的出题方法有根据重大时间、地点、人物、事件出题；根据法规、规则出题；计算题隐蔽出题等等。如考察中国银行业协会成立的时间、商业银行住房贷款借款人的月房产支出与收入比例、个人医疗贷款的期限等。

多项选择题是指五选多的选择题，一般为40道，占试卷总体分值的40%，考查的

角度和形式比较灵活，时常会给出一些容易混淆的知识作为干扰项，考查考生对基本概念的正确理解和掌握程度。常见的出题方法有跨章节出题、对比出题、条件出题等等。如外币存款业务和人民币存款业务的共同点等。

判断题主要考察考生掌握知识的准确性。一般判断题有 15 道，占试卷总体分值的 15%。常见的出题方法有反向出题，即把正确的概念、理论在替换若干关键词后，要求读者判断正误。

银行业从业人员资格认证考试复习方法

首先复习时间要合理安排，要根据考试大纲内容所占比重来合理安排复习时间。比如，重点的章节考点多，题目难，应多花些时间进行记忆和理解。

其次各科目复习要以银行从业资格考试大纲为基础，要根据大纲所列的知识点复习，知识点要逐个掌握。要以教材为主，重视教材的基础作用。银行从业资格证考试完全是由客观题组成，教材的重要性不言而喻。所有的题，不管难易，均出自于教材，因此一定要多看几遍教材，将其掌握。

再次要针对考试的特点，最好多做一些试题，这样可以巩固知识，加深记忆，弥补知识点的缺漏。因时间有限，做一些题目能把看书过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化，能够使复习达到事半功倍的效果。如有时间应该将以前做错的题浏览一遍，因为出错的地方往往是自己掌握不牢的地方，最后强化一下会对考试有所帮助。有条件的话，还可以与其他考生交流，讨论问题，在相互学习中进步。

最后需要指出的是，考试不仅考察所掌握的知识，更重要的是考察考生的心态。因此，对待考试要保持基本放松、适度紧张的心情，形成积极乐观的态度，克服困难，提高复习效率，充满信心对考试的最终结果也至关重要。

每个人的具体情况千差万别，但为了最终通过银行从业资格证考试，考生一定要下苦功，相信“功到自然成”，以健康的心态去迎接挑战，勇敢地去面对它，想方设法去战胜它。

为了给广大读者提供最好的服务，我们的热线服务电话是 13681387472，邮箱是 suoxh@139.com，欢迎大家联系，我们一定竭诚为您解答。

最后，对一贯支持我们的广大读者朋友，和对本书的出版作出努力的朋友一并表示感谢。

作者于中央财经大学

2011 年 4 月

目 录

第一篇 银行知识与业务公共基础知识

第一章 中国银行体系概况	3
考点结构概览	3
考点重点突破	5
第一节 中央银行、监管机构与自律组织	5
第二节 银行业金融机构	8
考点自测	15
答案与解析	20
第二章 银行经营环境	24
考点结构概览	24
考点重点突破	26
第一节 经济环境	26
第二节 金融环境	29
考点自测	37
答案与解析	45
第三章 银行主要业务	53
考点结构概览	53
考点重点突破	55
第一节 负债业务	55
第二节 资产业务	64
第三节 中间业务	75
考点自测	86
答案与解析	97

第四章 银行管理	105
考点结构概览	105
考点重点突破	108
第一节 公司治理	108
第二节 资本管理	110
第三节 风险管理	116
第四节 内部控制	119
第五节 合规管理	121
第六节 金融创新	122
考点自测	123
答案与解析	129

第二篇 银行业相关法律法规

第五章 银行业监管及反洗钱法律规定	135
考点结构概览	135
考点重点突破	136
第一节 《中国人民银行法》相关规定	136
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	137
第三节 违反有关法律规定的法律责任	140
第四节 反洗钱法律制度	141
考点自测	146
答案与解析	151
第六章 银行主要业务法律规定	155
考点结构概览	155
考点重点突破	157
第一节 存款业务法律规定	157
第二节 授信业务法律规定	161
第三节 银行业务禁止性规定	164
第四节 银行业务限制性规定	164
考点自测	165
答案与解析	170

第七章 民商事法律基本规定	174
考点结构概览	174
考点重点突破	178
第一节 民事权利主体	178
第二节 民事法律行为和代理	179
第三节 担保法律制度	181
第四节 公司法律制度	188
第五节 票据法律制度	190
第六节 合同法律制度	193
考点自测	196
答案与解析	206
第八章 金融犯罪及刑事责任	214
考点结构概览	214
考点重点突破	215
第一节 金融犯罪概述	215
第二节 破坏金融管理秩序罪	216
第三节 金融诈骗罪	220
第四节 银行业相关职务犯罪	222
考点自测	224
答案与解析	229

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 概述及银行业从业基本准则	235
考点结构概览	235
考点重点突破	236
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	236
第二节 银行业从业基本准则	237
考点自测	237
答案与解析	240
第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定	243
考点结构概览	243
考点重点突破	245

第一节 银行业从业人员与客户	245
第二节 银行从业人员与同事	251
第三节 银行业从业人员与所在机构	251
第四节 银行业从业人员与同业人员	253
第五节 银行业从业人员与监管者	254
考点自测	255
答案与解析	265
 第十一章 附 则	 271
考点结构概览	271
考点重点突破	271
第一节 惩戒措施	271
第二节 解释机构	271
第三节 生效日期	271
考点自测	272
答案与解析	272

第一篇

银行知识与业务公共基础知识

第一章 中国银行体系概况



考点结构概览

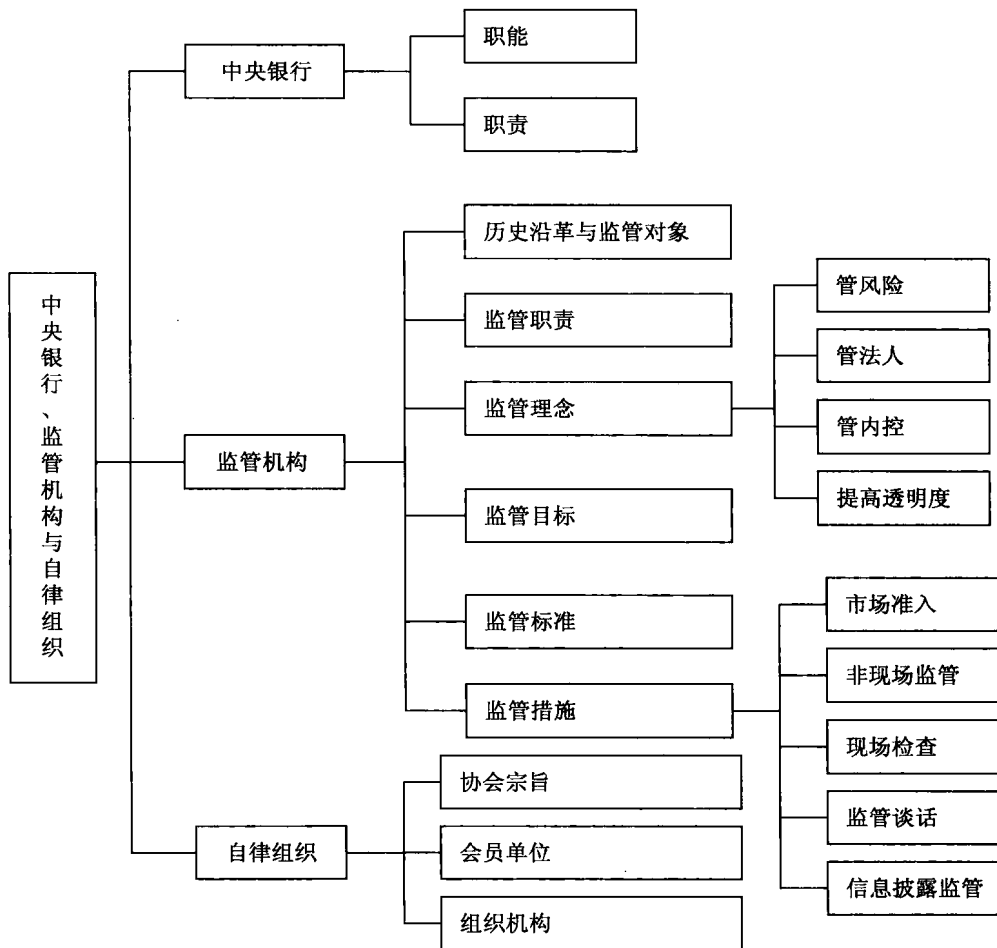


图 1-1 中央银行、监管机构与自律组织

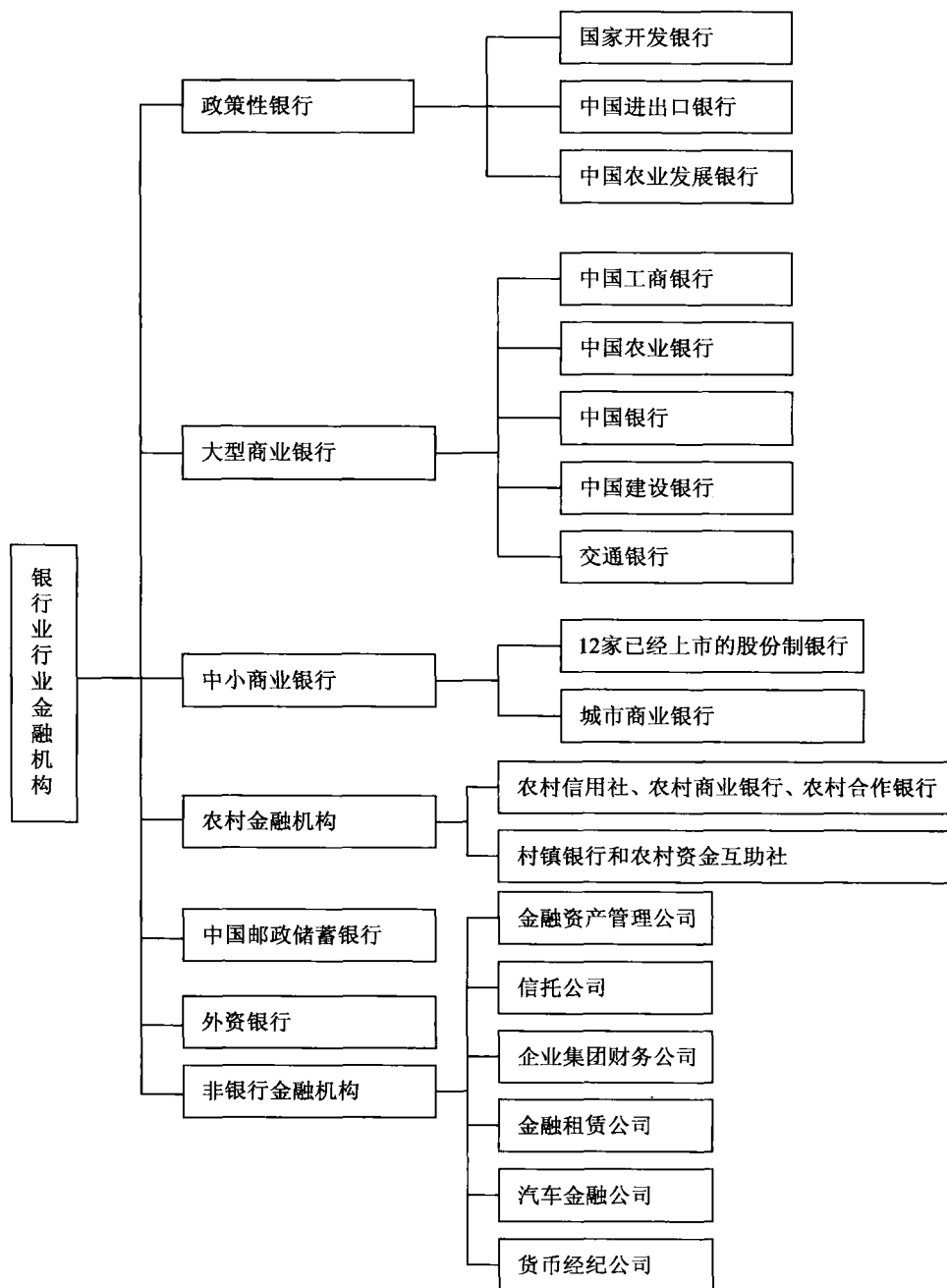


图 1-2 银行业金融机构



考点重点突破

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行

中央银行发展历程中的重大事件，中央银行的职能与职责如表 1-1 所示。

表 1-1 中央银行的发展历程、职能与职责

大事	1984. 1. 1	开始专门行使中央银行职能
	1995. 3. 18	作为中央银行以法律形式确定下来
	2003 年	对银行业金融机构的监管职责由银监会行使
职能	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	
职责	发布与履行其职责有关的命令和规章；依法制定和执行货币政策；发行人民币，管理人民币流通；监管银行间同业拆借市场和银行间债券市场；实施外汇管理，监管银行间外汇市场；监管黄金市场；持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；经理国库；维护支付、清算系统的正常运行；指导、部署反洗钱工作，负责反洗钱资金监测；负责金融业的统计、调查、分析和预测；作为央行从事有关国际金融活动；国务院规定的其他职责。为执行货币政策，可依规定从事金融业务活动	

例 1-1 (2009 年 5 月单选题) () 中国人民银行对银行业金融机构的监管职责由新设立的中国银监会行使。

A. 1984 年 1 月 1 日

B. 1995 年 3 月 18 日

C. 2003 年

D. 2006 年

【答案与解析】 C 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。

例 1-2 (2010 年 5 月单选题) 中国人民银行作为中央银行以法律形式被确定下来是 ()。

A. 1948 年

B. 1984 年

C. 1995 年

D. 2003 年

【答案与解析】 C 1995 年 3 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》(以下简称《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。

例 1-3 (2009 年 5 月多选题) 下列属于中国人民银行职责的是 ()。

A. 依法制定和执行货币政策

B. 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场

C. 指导部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测

D. 对银行业金融机构实行并表监督管理

E. 会同有关部门建立银行业突发事件处置制度

【答案与解析】ABC 对银行业金融机构实行并表监督管理、会同有关部门建立银行业突发事件处置制度是中国银监会的职责。

例 1-4 (2009 年 5 月单选题) 根据修订后的《中国人民银行法》，下列选项不属于中国人民银行的职责的是 ()。

- A. 监督管理银行间债券市场、外汇市场
- B. 发行人民币、管理人民币流通
- C. 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动
- D. 维护支付、清算系统的正常运行

【答案与解析】C 开展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动是银监会的监管职责。

二、监管机构

1. 监管对象

银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会，它负责监管全国银行业金融机构及其业务活动。银行业金融机构指在境内设立的商业银行、城市信用合作社、农村信用合作社等吸收公众存款的金融机构以及政策性银行。对在境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司及经国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构的监督管理，适用该规定。

例 1-5 (2010 年 5 月多选题) 中国银行业监督管理委员会负责对全国银行业及非银行业金融机构的经营活动进行监管，这些金融机构包括 ()。

- A. 在中华人民共和国内设立的商业银行
- B. 城市信用合作社和农村信用合作社
- C. 政策性银行
- D. 金融租赁公司
- E. 期货经纪公司

【答案与解析】ABCD 中国的银行业金融机构包括政策性银行（国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行）、大型商业银行（中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行）、中小商业银行（股份制商业银行和城市商业银行）、农村金融机构（农村信用社、农村商业银行、农村合作银行、村镇银行与农村资金互助社），以及中国邮政储蓄银行和外资银行。

2. 监管职责

根据《银行业监督管理法》的规定及国务院关于金融监管的分工，银监会的具体职责共包括 17 项，此处不再一一赘述。

3. 监管理念、目标和标准

(1) 监管理念：“管风险、管法人、管内控、提高透明度”。

(2) 监管目标：保护广大存款人和消费者利益，增进市场信心，增进公众对现代金

融的了解,减少金融犯罪。

(3) 监管标准:促进金融稳定和金融创新共同发展,提升我国银行业在国际金融服务中的竞争力,对各类监管设限科学、合理,减少不必要的限制,鼓励公平竞争、反对无序竞争,对监管者和被监管者都要实施严格明确的问责制,高效节约地使用一切监管资源。

4. 监管措施

- (1) 市场准入(机构、业务和高级管理人员)。
- (2) 非现场监管。
- (3) 现场检查。
- (4) 监管谈话。
- (5) 信息披露监管。

例 1-6 (2009 年 5 月单选题) 下列不属于中国银监会监管职责的是 ()。

- A. 负责金融业的统计、调查、分析和预测
- B. 对银行业自律组织的活动进行指导和监督
- C. 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作
- D. 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

【答案与解析】 A BCD 选项属于银监会的职责, A 选项属于中国人民银行的职责。

例 1-7 (2009 年 5 月多选题) 中国银监会的监管措施包括 ()。

- A. 市场准入
- B. 非现场监管
- C. 现场检查
- D. 监管谈话
- E. 信息披露监管

【答案与解析】 ABCDE 中国银监会的监管措施包括:市场准入、非现场监管、现场检查、监管谈话、信息披露监管。

三、自律组织

中国银行业协会是银行业自律组织,于 2000 年成立,是在民政部登记注册的全国性非营利社会团体,主管单位为银监会。

中国银行业协会的最高权力机构为会员大会,由全体会员单位(政策性银行、商业银行、资产管理公司、中央国债登记结算有限责任公司、中国邮政储蓄银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用社联合社、外资银行、各省(自治区、直辖市、计划单列市)银行业协会、金融租赁公司)组成。

大会执行机构为理事会。理事会闭会期间,常务理事会议行使其职责。协会设监事会,日常办事机构为秘书处。

例 1-8 (2009 年 5 月多选题) 下列关于中国银行业协会的叙述,正确的是 ()。

- A. 北京市银行业协会是中国银行业协会的准会员单位
- B. 中央国债登记结算有限责任公司是中国银行业协会的会员单位
- C. 中国银行业协会的最高权力机构是理事会
- D. 中国银行业协会的日常办事机构是秘书处

E. 中国银行业协会在民政部注册登记，主管单位是中国银监会

【答案与解析】 ABDE 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。

【提示】 根据2010年教材，截至2009年8月，中国银行业协会共有132家会员单位和1家观察员单位。A选项北京市银行业协会是中国银行业的会员单位。观察员单位为中国银联股份有限公司。

例1-9 (2010年5月单选题) 中国银行业协会的最高权力机构是()。

- A. 会员大会
- B. 理事会
- C. 常务理事会议
- D. 专业委员会

【答案与解析】 A 中国银行业协会的最高权力机构为会员大会，由参加协会的全体会员单位组成。

例1-10 (2010年5月多选题) 中国银行业协会设有的专业委员会包括()。

- A. 法律工作委员会
- B. 农村合作金融工作委员会
- C. 银行业从业人员资格认证委员会
- D. 钱团贷款与交易专业委员会
- E. 外资银行工作委员会

【答案与解析】 ABCDE 中国银行业协会设有10个专业委员会，即法律工作委员会、自律工作委员会、银行业从业人员资格认证委员会、农村合作金融工作委员会、银团贷款与交易专业委员会、外资银行工作委员会、托管业务专业委员会、保理专业委员会、金融租赁专业委员会、银行卡专业委员会。

第二节 银行业金融机构

一、政策性银行

我国的政策性银行主要包括国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家，其主要经营业务如表1-2所示。

表1-2 政策性银行的主要业务

银行类别	成立	主要任务
国家开发银行	1994.3	向国家基础设施、基础产业、支柱产业(“两基一支”)的大中型基本建设和技术改造等政策性项目及配套工程发放贷款，独立核算，自主、保本经营
中国进出口银行	1994.4	为扩大机电产品和成套设备等资本性货物出口提供政策性金融支持