



中公·金融人

给人改变未来的力量

严格依据安徽省农村信用社招聘考试说明编写



安徽省 农村信用社招聘考试专用教材

公共基础知识

2013 最新版

安徽省农村信用社招聘考试编写组◎编写
中公教育安徽省农村信用社招聘考试研究院◎审定

一线名师强强联手 • 权威打造实力精品
体例合理内容全面 • 重点难点点拨到位
经典真题引导分析 • 讲解科学高效备考

内含
2013年
最新真题

| 本书适用于 |

安徽省农村信用社 | 农村商业银行 | 农村合作银行等招聘考试



中公·金融人

给人改变未来的力量

严格依据安徽省农村信用社招聘考试说明编写

2013 最新版

安徽省农村信用社招聘考试专用教材

公共基础知识

常州大学图书馆
藏书章

安徽省农村信用社招聘考试编写组 编写

中公教育安徽省农村信用社招聘考试研究院 审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

公共基础知识 / 安徽省农村信用社招聘考试编写组
编写. —上海: 立信会计出版社, 2013.3

安徽省农村信用社招聘考试专用教材

ISBN 978-7-5429-3850-3

I. ①公… II. ①安… III. ①农村信用社-招聘-考
试-中国-教材 IV. ①F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 053035 号

策划编辑 张巧玲
责任编辑 张巧玲
封面设计 中公教育设计中心

公共基础知识

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	三河市玉星印刷装订厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/16
印 张	14
字 数	348 千字
版 次	2013 年 3 月第 1 版
印 次	2013 年 3 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-3850-3/F
定 价	40.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

安徽省农村信用社招聘考试解读

一、安徽省农村信用社简介

2004年12月18日,以安徽省农村信用社联合社开业为标志的安徽省深化农村信用社改革试点正式启动。安徽省农村信用联社引领全省农村合作金融机构始终坚持服务“三农”、县域和中小企业的市场定位,全面深化改革,着力规范内部管理,不断提升服务水平,扎实推进业务创新,已经发展成为省内业务规模最大、机构网点最多、覆盖范围最广、服务群体最多的地方金融企业。截至2012年11月末,全省农村合作金融机构已挂牌开业的农村银行总数达57家,占全部法人机构数的68.7%,其中农村商业银行34家,农村合作银行23家。

二、招聘时间

2013年全省统一招聘员工考试时间分别在1月和7月进行,其中:1月份考试包括招聘综合类(普通员工)和面向大学生村官定向招聘,7月份考试包括招聘综合类(普通员工)和专业类员工。

三、公开招聘报考条件

- 1.有良好的政治素质和思想品德,遵纪守法,诚实守信,无不良记录。
- 2.认同安徽农村金融企业文化,热爱农村合作金融事业。
- 3.有事业心、进取心,开拓创新意识强,在校学习成绩优良。
- 4.身体健康,五官端正。
- 5.年龄在25周岁以下,具有硕士研究生学历、硕士学位或有2年以上银行工作经历者年龄可放宽到28周岁以下。
- 6.符合以下最低学历及专业要求,各行社可以根据自身情况提高学历条件:
 - (1)普通员工(综合类):初始学历必须为普通高等院校统招的全日制专科(不含初中起点五年制专科)及以上学历的毕业生,专科学历者所学专业为金融、会计、工商管理、经济管理、市场营销、法律、计算机等相关专业,本科及以上学历者不限定所学专业。
 - (2)计算机专业员工:初始学历必须为普通高等院校统招的全日制计算机类专业大学本科及以上学历,并具有学士及以上学位的毕业生。
 - (3)法律专业员工:初始学历必须为普通高等院校统招的全日制法律类专业大学本科及以上学历,并具有学士及以上学位的毕业生。

四、考试内容

本次考试分为笔试和面试。

(一)笔试

笔试试卷分为综合类(普通员工)和专业类(专业员工),考卷由省联社委托有关考试机构进行命题、阅卷和统计分数。综合类笔试的考务工作由省联社负责安排,原则上以市为单位设置考点;专业类、大学生村官笔试的考务工作在合肥市集中进行(有关笔试的具体要求另行通知)。2013年1月和7月两次招聘考试的具体时间均另行通知。

(二) 面试

招聘单位须根据考生的笔试成绩,按 1:2 的比例从高分到低分顺序确定参加面试的考生,并将入围面试的考生成绩进行公示。普通员工的面试工作由招聘单位负责,面试过程必须实行全程录像、存档(具体要求另行通知)。

五、笔试命题趋势分析

(一) 客观题

题型一 单项选择题

与 2012 年相比,2013 年 1 月份试卷中的单项选择题在题量上有较大变化,题量由 2012 年的 75 道题缩减为 60 道题,每题 0.8 分。虽然题量进行了缩减,但扩大了考查范围。2013 年 1 月份的综合试卷在 2012 年考查经济、金融、会计、计算机专业知识的基础上,增加了对政治、人文、哲学、法律、公文基础知识的考查。

例题 若发现一颗行星与最近恒星的距离非常适合生命的存在,可推断该行星()。

- A.自转周期与地球相同
- B.可能存在液态的水
- C.大气成分以氮、氧为主
- D.表面有肥沃的土壤

【答案】B。解析:科学家们探索外星球是否存在生命时始终把是否存在适合生命生存的液态水作为关键因素。因此本题选 B。

题型二 多项选择题

与 2012 年相比,2013 年 1 月份的试卷增加了多项选择题。多项选择题共 12 题,每题 1 分。题目虽然不多,但考查范围很全面,考查知识包括经济、金融、会计、计算机、政治、法律、公文基础知识。多项选择题的考查偏好于基础性的知识,所以考生在复习的时候要加强对基础知识点的巩固复习。

例题 2012 年以来,CPI(消费者价格指数)一直高位运行。随着一系列宏观调控政策作用的释放,CPI 年中掉头向下,上涨过快势头初步被遏制。下列哪些政策遏制了 CPI 的过快增长?()

- A.中国人民银行下调存款准备金率
- B.国家相继投放地方储备粮、储备肉
- C.减轻物流企业的税收负担
- D.大量增发国债

【答案】BC。解析:A 项为扩张性货币政策,D 项为扩张性财政政策,都是容易引发通货膨胀的。

题型三 判断题

与 2012 年相比,2013 年 1 月份的试卷增加了判断题。判断题共 20 题,每题 0.5 分,考查范围与单项选择题和多项选择题有所不同,没有考查计算机相关知识,主要考查了经济、金融、会计、政治、法律、公文基础知识。六个科目的题量分布比较平均,所以判断题要拿高分,这六个科目都要认真复习。

例题 股票市场和企业中长期债券市场都属于资本市场。()

【答案】√。

(二) 主观题

从近几年安徽省农村信用社招聘考试的命题趋势来看,2013 年 1 月份试卷的主观题部分在 2011 年、2012 年对专业基础知识的考查的基础上,加入了对农村信用社从业实际操作的考查,因此,对于这一新的变化,考生应该予以重视,把实际操作部分也纳入复习范围。

2013 年专业分析题主要有以下几类命题方式:

(1)案例分析题。这类题目主要考查考生对实际工作流程、制度的掌握情况,考查范围很广,涉及银行业务操作、会计制度等内容,考生应对教材中的重点条例进行深入理解。

(2)计算分析题。这类题目可以考查的知识点很多,考生要特别注意透彻理解和熟练运用教材中的重要公式。

(3)会计录入题。这类题目主要考查会计分录方面的内容,考生应加强会计分录的练习,要掌握重点会计科目,明确会计科目的记账方向。

(4)应用文写作。从近几年安徽省农村信用社招聘考试的真题试卷看,虽然2013年1月份真题中没有考查应用文写作,但是2011年和2012年都有应用文写作题目,因此考生依然不能放松对应用文写作的练习,本类题目复习重点在公文写作部分。

◆ 温馨提示

2013年全省统一招聘员工考试时间分别在1月和7月进行,其中:1月份考试包括招聘综合类(普通员工)和面向大学生村官定向招聘,7月份考试包括招聘综合类(普通员工)和专业类。2013年7月份招聘考试的具体报名时间另行通知。

更多资讯信息请登录:www.jinrongren.net。

C 目录 Contents

第一篇 农村信用社基础知识

第一章 农村信用社概述	(2)
第一节 我国银行体系	(2)
第二节 农村信用社的组织与管理	(3)
第三节 农村信用社改革	(6)
第二章 银行业从业人员职业道德与业务规范	(8)
第一节 职业操守指引	(8)
第二节 职业操守	(9)
第三节 服务的基本要求	(13)
第四节 服务礼仪	(16)
第五节 服务的规范	(20)
模拟预测试题	(22)

第二篇 政治基本理论

第一章 马克思主义哲学	(28)
第一节 哲学及其基本问题	(28)
第二节 物质和意识	(29)
第三节 唯物辩证法	(32)
第四节 认识论	(37)
第五节 历史唯物论	(41)
第二章 马克思主义政治经济学	(48)
第一节 商品与货币	(48)
第二节 资本与剩余价值	(49)
第三章 中国特色社会主义理论体系	(52)
第一节 邓小平理论	(52)
第二节 “三个代表”重要思想	(57)
第三节 科学发展观概述	(59)
第四节 坚持和谐发展	(60)
第五节 十八大热点解读	(61)
模拟预测试题	(65)

第三篇 人文

第一章 中国文学	(76)
第一节 中国古代文学	(76)
第二节 中国现当代文学	(85)
第二章 中国文化	(93)
第一节 中国古代艺术成就	(93)
第二节 中国古代科学成就	(97)
第三节 中国传统文化	(99)
第三章 中国历史	(103)
第一节 中国古代史	(103)
第二节 中国近代史	(110)
第三节 中共党史	(116)
第四章 地理	(119)
第一节 大气和风	(119)
第二节 中国地理	(122)
第三节 空间地理	(129)
模拟预测试题	(135)

第四篇 应用文写作

第一章 公文基础知识	(144)
第一节 概述	(144)
第二节 公文拟制	(149)
第三节 公文办理	(150)
第四节 公文管理	(151)
第二章 公文写作	(153)
第一节 常用法定公文写作	(153)
第二节 常用事务文书写作	(166)
第三节 公关礼仪文书	(176)
模拟预测试题	(180)

附录 时事热点	(185)
2013 年安徽省农村信用社招聘考试试卷(综合)	(196)
中公教育·2013 年安徽省农信社招考面试辅导课程	(215)
中公教育·全国分校一览表	(216)

第一篇

农村信用社基础知识



第一章 农村信用社概述

第一节 我国银行体系

我国的银行体系由中央银行、商业银行、政策性银行组成。中央银行是国家宏观经济金融调控中心及金融监管机构,在国务院领导下,制定和实施货币政策,控制货币供应量,保持币值稳定,对金融业实施监督管理,维护金融秩序。商业银行是银行体系的主体,是中央银行执行货币政策的主要调控传导渠道。政策性银行是政府出资建设的从事政策性金融业务的银行。

一、中国银行业监督管理委员会

中国银行业监督管理委员会(以下简称中国银监会)监管工作的目的是通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益;通过审慎有效的监管,增进市场信心;通过宣传教育工作和相关信息披露,增进公众对现代金融的了解;努力减少金融犯罪。

二、中国银行业协会

中国银行业协会成立于2000年,是由中华人民共和国境内注册的各商业银行、政策性银行自愿结成的非营利性社会团体。2003年中国银监会成立后,中国银行业协会的主管单位由中国人民银行变更为中国银监会。

三、中央银行(中国人民银行)

中央银行是国家赋予其制定和执行货币政策,发行并控制货币,为其他商业银行提供贷款,对国民经济进行宏观调控,对金融机构乃至金融业进行监督管理的特殊的金融机构。我国的中央银行是中国人民银行。中央银行的三大职能——发行的银行、银行的银行、国家的银行。

四、商业银行

商业银行是以经营存、放款,办理转账结算为主要业务,以营利为主要经营目标的金融企业。商业银行经营的三原则:盈利性、流动性和安全性。盈利性原则是商业银行经营管理的内在动力,是首要原则。

五、政策性银行

政策性银行是由政府投资设立的、根据政府的决策和意向专门从事政策性金融业务的银行。它的经营原则有:政策性原则、安全性原则、保本微利性原则。它的活动不以营利为目的,并且根据具体分工的不同,服务于特定的领域。我国的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行和中国农业发展银行三家,主要行使国家政策性贷款的职能,受中国人民银行的指导和监督。

经典真题

(多选)政策性金融机构的经营原则包括()原则。

A.政策性

B.财政性

C.安全性

D.保本微利

【答案】ACD。解析:政策性金融机构的经营原则:(1)政策性原则:支持、配合国家经济政策,对产

业政策倾斜的行业、领域提供政策性投资和贷款。(2)安全性原则:指政策性金融机构在经营活动中要注重资产安全。(3)保本微利原则:以保持政策性金融机构的生存与持续发展。

六、农村合作金融机构(农村信用社、农村商业银行、农村合作银行)

农村信用合作社是指经中国人民银行批准设立、由社员入股组成、实行民主管理、主要为社员提供金融服务的农村合作金融机构。农村商业银行、农村合作银行是由农村信用社股份制改革后组建的,是具有独立法人地位的地方合作金融组织。

经典真题

(单选)下列属于我国金融机构组织的是()。

- A. 银行、保险公司、农村信用合作社、股票交易所
- B. 国家财政部门、银行、保险公司、信托投资公司
- C. 银行、保险公司、信托投资公司、农村信用合作社
- D. 银行、保险公司、信托投资公司、国家外汇管理部门

【答案】C。解析:金融机构包括四类:第一类,中国人民银行。第二类,银行,包括政策性银行、商业银行。第三类,非银行金融机构。主要包括国有及股份制的保险公司,城市信用合作社,证券公司(投资银行),财务公司等。第四类,在境内开办的外资、侨资、中外合资金融机构。股票交易所、国家财政部门、国家外汇管理部门不属于金融机构。

第二节 农村信用社的组织与管理

一、农村信用社的性质

农村信用社是独立的企业法人,以其全部资产对农村信用社的债务承担责任,依法享有民事权利。作为一种合作性的金融机构,农村信用社的性质可以从以下三个方面加以理解:

(1)农村信用社是独立的企业法人,以其全部资产对农村信用社的债务承担责任,依法享有民事权利。其财产、合法权益和依法开展的业务活动受国家法律保护。

(2)农村信用社是银行类金融机构。银行类金融机构又叫做存款机构和存款货币银行。其共同特征是以吸收存款为主要负债,以发放贷款为主要资产,以办理转账结算为主要中间业务,直接参与存款货币的创造过程。

(3)农村信用社是信用合作机构。信用合作机构,是由个人集资联合组成的、以互助为主要宗旨的合作金融机构,简称“信用社”,以互助、自助为目的,在社员中开展存款、信贷业务。

二、农村信用社的设立

1. 农村信用社的设立原则

农村信用社营业机构要按照“方便社员、经济核算、便于管理、保证安全”的原则设置。农村信用社可根据业务需要下设分社、储蓄所,由农村信用社统一核算。农村信用社的理事长、副理事长、主任、副主任及其他主要管理人员不得在党政机关任职,不得兼任其他企事业单位的高级管理人员,不得从事除本职工作以外的其他任何以营利为目的的经营活动。从业人员中必须有60%的人员从事过1年以上的金融工作或具有金融及相关专业大中专学历,从业人员一般不少于5人。

2. 农村信用社的设立条件

农村信用社的设立,必须具备下列条件:

- (1)社员不少于 500 人,可由中国人民银行各地分行适当加以调整,报总行备案。
- (2)注册资金一般不少于 100 万元人民币,也可同样调整和备案。
- (3)有符合法律规定的章程。
- (4)有具备任职资格的管理人员和业务操作人员。
- (5)有符合要求的营业场所。
- (6)有符合要求的安全防范措施和与业务有关的其他设施。

三、农村信用社的业务范围

经中国人民银行批准,农村信用社可经营下列人民币业务:

- (1)办理存款、贷款、票据贴现、国内结算业务。
- (2)办理个人储蓄业务。
- (3)代理其他银行的金融业务。
- (4)代理收付款项及受托代办保险业务。
- (5)买卖政府债券。
- (6)代理发行、代理兑付、承销政府债券。
- (7)提供保险箱业务。
- (8)由县联社统一办理资金融通调剂业务。
- (9)办理经中国人民银行批准的其他业务。

四、农村信用社的组织机构

农村信用社为保障社员的各项权益,在内部推行民主管理制度,其表现为“三会”制度。所谓“三会”是指社员(代表)大会、理事会和监事会。

1. 社员(代表)大会

社员(代表)大会是本社权力机构,由本社社员代表组成,社员代表按社员人数的一定比例由本社社员选举产生,每届任期 3 年。表决时,每个社员一票。

社员(代表)大会的职权主要为:

- (1)制定或修改农村信用社合作章程。
- (2)选举或更换理事会、监事会成员。
- (3)审议批准理事会、监事会工作报告。
- (4)审议批准农村信用社年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案。
- (5)对农村信用社的分立、合并、解散和清算等事项作出决议。
- (6)决定农村信用社的其他重大事项。

农村信用社修改章程,以及分立、合并、解散和清算等事项,必须经社员(代表)大会全体代表的 2/3 以上多数通过;其他议案的修改须经社员代表大会全体代表的 1/2 以上多数通过。

2. 理事会

理事会是社员(代表)大会的常设机构。理事均由社员担任,并由社员(代表)大会选举和更换,任期一般与社员(代表)大会任期相同。理事会会议由理事长召集和主持,每半年召开一次,必要时

可随时召开。

理事会的职权主要有：

- (1) 召集社员(代表)大会,并向社员(代表)大会报告工作。
- (2) 执行社员(代表)大会决议。
- (3) 选举和更换理事长、副理事长。
- (4) 审定农村信用社的发展规划、经营方针、年度业务经营计划。
- (5) 聘任和解聘农村信用社主任、副主任。
- (6) 审议农村信用社主任的工作报告。
- (7) 批准农村信用社的内部管理制度。
- (8) 批准农村信用社内部职能部门和分支机构的设置方案。
- (9) 拟定农村信用社年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案。
- (10) 拟定农村信用社合并、分立、解散等重大事项的计划和方案。

农村信用合作社理事长、副理事长的选举和更换,要经过理事会全体理事的 $\frac{2}{3}$ 以上多数通过,其他议案必须经理事会全体理事的 $\frac{1}{2}$ 以上多数通过。

3. 监事会

监事会是农村信用社的监督机构。监事会应由社员代表和职工代表组成。理事会理事、信用社主任和副主任,以及信用社财务负责人不得兼任监事。监事会一般每半年召开一次,如需要可以随时召开。

监事会的职权主要有：

- (1) 派代表列席理事会会议。
- (2) 对理事会决议和主任的决定提出质询。
- (3) 监督农村信用社执行国家的法律、法规及政策。
- (4) 向社员代表大会报告工作。
- (5) 监督农村信用社的经营管理和财务管理。
- (6) 章程规定和社员代表大会授予的其他权利。

监事长的选举和更换须经监事会全体监事的 $\frac{2}{3}$ 以上多数通过,其他议案须经监事会全体监事的 $\frac{1}{2}$ 以上多数通过。

五、农村信用社的发展简史

合作金融组织在我国具有悠久的历史,1923年,我国在河北香河组建了第一家农村信用社。1949年,新中国建立以后,农村三大合作组织(即农业生产互助合作、农村供销合作、农村信用合作组织)发展迅速。1955年,中国农业银行正式成立,负责指导和辅助农村信用社。1984年我国农村信用合作社开始推行以恢复组织上的群众性、管理上的民主性和经营上的灵活性为基本内容的体制改革。1996年,农村信用合作社与中国农业银行脱钩,受人民银行代管,并开始按合作性原则运作。2003年,8个省开始推行改革试点,取得了阶段性的成效。2004年,在全国范围内进行深化农村信用社改革并持续至今。党的十六届五中全会提出了构建社会主义新农村的宏伟蓝图,作为一直以农村市场为主阵地的农村信用社,如何抓住机遇,迎接挑战,从战略的高度做好农村市场的布局,全面提升自身的综合竞争力,不断巩固和扩大农村阵地,真正实现农村金融主力军的作用,已成为其当前的首要任务。

第三节 农村信用社改革

当前,农村信用社面临一系列改革和发展的任务。这些任务,可归纳为“四个三”,也被称为农村信用社的“十二大工程”建设:实施三大管理创新工程、展开三大业务创新工程、启动三大基本建设工程、推进三大文化建设工程。

一、农村信用社改革的原则

做好深化改革试点工作,必须坚持以下四个原则:

- (1)必须坚持为“三农”服务的原则。
- (2)要坚持因地制宜,分类指导的原则。
- (3)要坚持按市场经济的发展取向进行改革。
- (4)坚持责权利相结合的原则,充分发挥各方面积极性。

二、农村信用社改革的主要内容

深化农村信用社改革,重点解决两个问题:一是以法人为单位,改革信用社产权制度,明晰产权关系,完善法人治理结构,区别各类情况,确定不同的产权形式;二是改革信用社管理体制,将信用社的管理交由地方政府负责。主要包括以下四个方面。

1. 改革信用社产权制度

深化农村信用社产权制度改革,就是要遵循市场经济规则,因地制宜,分类指导,以法人为单位,明晰产权关系,完善法人治理结构,按照股权结构多样化、投资主体多元化原则,积极探索和分类实施股份制、股份合作制、合作制等各种产权制度。

农村商业银行、农村合作银行和农村信用社的区别:

农村商业银行、农村合作银行和农村信用社在设立条件、股权设置、法人治理结构和服务重点等方面都各不相同。

- (1)在设立条件上,农村商业银行、农村合作银行和农村信用社不同之处见表 1-1-2。

表 1-1-2 农村商业银行、农村合作银行和农村信用社的设立条件

设立条件	农村商业银行	农村合作银行	农村信用社
注册资本金	不低于 5 000 万元人民币	不低于 2 000 万元人民币	一般不少于 100 万元人民币,可由中国人民银行各地分行适当加以调整,报总行备案
发起人	不少于 500 人	不少于 1 000 人	社员不少于 500 人,也可同样调整和备案

在资本充足率的规定上,三者是相同的,均为核心资本充足率不低于 4%,资本充足率不低于 8%。

- (2)在股权设置上,农村商业银行的股本划分为等额股份,同股同权、同股同利;农村合作银行股权分为资格股、投资股两种股权,资格股实行一人一票,投资股每增加一定额度就相应增加一个投票权。

(3)在法人治理上,股东大会是农村商业银行的权力机构,同时设置董事会、监事会和经营管理层;农村合作银行的权力机构是股东代表大会,股东代表由股东选举产生,同时设置董事会、监事会和经营管理层。农村信用社为入股社员服务,实行民主管理,社员一人一票,社员代表大会是最高权力机构,社员代表由社员选举产生,同时设置董事会、监事会和经营管理层。

- (4)在服务方面,虽然三者都是主要为辖区内农业、农民和农村经济发展服务,但由于农村商业银

行是在经济相对发达地区组建,农业比重较低。因此,在满足“三农”需要的前提下,还需要兼顾城乡经济协调发展的目标。农村信用社的服务对象则更多地侧重于农户。

2. 改革信用社管理体制

将农村信用社的管理和风险处置责任交由省级人民政府负责,国家银行监督管理机构依法实施对信用社的监管,从而形成“国家宏观调控、加强监管,省级人民政府依法管理、落实责任,信用社自我约束、自担风险”的监督管理体制。

(1)银监会及其派出机构,依法行使对农村信用社的监管职能,承担监管责任。

(2)中国人民银行在农村信用社监督管理中的职责。

3. 国家给予适当政策扶持

为了帮助信用社消化历史包袱,促进改革试点的顺利开展,在防范道德风险前提下,对于试点地区的信用社,国家给予政策扶持。

4. 转换经营机制,增强服务功能

改革管理体制、产权制度的目的,在于促使信用社通过改革建立自身完善的法人治理结构,从而形成“自主经营、自我约束、自担风险、自我发展”的良性循环机制。

三、农村信用社改革的目标

通过十二大工程,最终实现农村信用社改革和发展的三大目标,即风险防范更为有效,经济效益进一步提高,各项业务得到更快更好的发展。

经典真题

(多选)下列组建农村商业银行的条件表述正确的为()。

- A.注册资本金不低于 5 000 万元人民币,资本充足率达到 4%
- B.设立前辖内农村信用社总资产 10 亿元以上,不良贷款比例 15%以下
- C.发起人不少于 1 000 人,有具备任职所需的专业知识和业务工作经验的高级管理人员
- D.有健全的组织机构、管理制度和中国银行业监督管理委员会规定的其他条件

【答案】BD。解析:A 项资本充足率应达到 8%,C 项发起人不少于 500 人。

第二章 银行业从业人员职业道德与业务规范

第一节 职业操守指引

所谓职业是指人们所从事的工作,是从业者获取生活来源、扩大社会关系和实现自身价值的重要途径。所谓职业道德是指从事一定职业的人在职业生活中应当遵循的具有职业特征的道德要求和行为准则。当前,在社会主义市场经济条件下,我们要大力倡导以“爱岗敬业、诚实守信、办事公道、服务群众、奉献社会”为主要内容的职业道德。

一、职业道德五项基本规范

1. 爱岗敬业

爱岗敬业是对人们工作态度的一种普遍要求。它要求从业者尽心尽力地做好本职工作,并且对自己的工作要专心、认真、负责任。

2. 诚实守信

诚实守信是人之为人的基本准则,是个人成功的秘诀,是个人在社会生活中安身立命之根本。诚实,要求人们为人处世以诚相待,实事求是;守信,则要求人们信守诺言,讲究信用。

两者紧密相连,诚实是守信的基础,守信是诚实的外在表现。倡导诚实守信的职业道德规范,是社会主义市场经济的需要。

3. 办事公道

办事公道是很多行业、岗位必须遵守的职业道德规范。它要求从业人员以国家法律、法规,各种规章制度和公共道德准则为标准,秉公办事,公平、公正地处理各种问题。

4. 服务群众

一切想着人民,一切为了人民,是社会主义职业道德的出发点和归宿。服务群众要求从业者关心群众利益,从群众利益出发,想群众之所想,帮群众之所需。不能为了一己私利损害他人利益。

5. 奉献社会

奉献社会是社会主义职业道德的最高要求和最高境界,是为人民服务 and 集体主义精神的最好体现。它要求从业者在从业过程中,以他人利益、社会利益为重,为社会的发展和进步而积极劳动,有为社会服务的责任感,能够充分发挥主动性、创造性,竭尽全力奉献于社会。

二、对从业人员职业行为的普遍标准要求

(1)从业人员与国家的关系:应知法守法,维护国家利益和金融安全。履行法律义务,保守国家机密和商业秘密。尊重创造,保护知识产权和专利。实事求是,客观、真实地反映银行业金融机构活动信息,拒绝作假。

(2)从业人员与单位的关系:应规范操作,认真执行上级指令。执行中如发现可能发生违章违纪行为,

或可能导致风险时,应立即向上级报告或越级报告。熟练掌握业务技能,取得任职岗位应具备的资格。

(3)从业人员与同业的关系:应遵循公平竞争,恪守“客户自愿”原则。自觉抵制低价倾销、贬低同业、虚假宣传等不正当竞争手段。

(4)从业人员与客户的关系:应做到客户至上,诚实守信,优质服务。执行首问负责制,热情接待,语言文明,举止大方。尊重隐私,不因客户性别、肤色、民族、身份等差异而优待或歧视。

(5)从业人员与社会的关系:应热心公益,奉献爱心,公私分明,勤俭节约。

(6)规避利益冲突:遇到利益冲突,应主动回避。办理授信、资信调查、融资等业务的从业人员,在涉及亲属关系或利害关系人时,应主动提出回避。不从事与本机构有利害关系的第二职业。

(7)买卖股票的限制性要求:投资股票应遵守有关法律法规和本机构有关规定。不得利用内幕信息买卖有相关关系的上市公司股票;不得挪用公款和客户资金买卖股票;不得用个人消费贷款(如住房、汽车贷款)买卖股票。

(8)廉洁从业:应自觉抵制欺诈、非法集资及商业贿赂,拒绝黄、赌、毒。在社会交往和商业活动中,不得接受或给予客户任何形式的非法利益。

(9)自觉抵制内幕交易:应拒绝洗钱,不得利用内幕信息牟取个人利益,不得将内幕信息以明示或暗示的形式告知他人。及时报告大额交易和可疑交易,履行反洗钱义务。

三、对董(理)事、监事和高级管理人员职业行为的特殊标准要求

(1)认真执行国家方针政策,恪守职业道德,服从国家宏观调控,维护大局。善于管理,公道正派,作风民主,坚持原则,履行社会责任。

(2)忠实履行受托人责任和经营管理职责,组织制定科学发展战略,科学决策,谨慎用权,防范风险,远离职务犯罪。

(3)以身作则,自觉遵守职业操守并承担组织本机构从业人员遵守职业操守的责任。

(4)知人善任,任人唯贤,关心员工职业生涯发展,培育团队意识。

(5)适度参与公共活动,远离违法及不良行为,不得利用职务上的便利牟取或输送非法利益。

(6)细化管理,重点监控,明确本机构关键岗位及其特殊职业操守,并组织监督关键岗位从业人员严格遵守。

第二节 职业操守

从业人员职业操守包括从业基本准则、从业人员与客户、从业人员与同事、从业人员与所在机构、农村信用社从业人员与同业人员、行业从业人员与监管者、惩戒措施等。

一、从业基本准则

(1)诚实信用:应当以高标准职业道德规范行事,品行正直,恪守诚实信用。

(2)守法合规:应当遵守法律法规、行业自律规范以及所在机构的规章制度。

(3)专业胜任:应当具备岗位所需的专业知识、资格与能力。

(4)勤勉尽职:应当勤勉谨慎,对所在机构负有诚实信用义务,切实履行岗位职责,维护所在机构商业信誉。