

2018 | 银行业专业人员
职业资格考试辅导教材

考霸收吃
系列辅导丛书

银行业法律法规 与综合能力

初级

银行业专业人员职业资格考试命题研究组 编

图书封底扫码
获取通关资料

官方超值服务



电子科技大学出版社

银行业专业人员职业资格考试辅导教材

银行业法律法规与综合能力

(初级)

银行业专业人员职业资格考试命题研究组 编



电子科技大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业法律法规与综合能力 / 银行业专业人员职业资格
资格考试命题研究组编. — 成都 : 电子科技大学出版社,
2017. 11

ISBN 978 - 7 - 5647 - 5245 - 3

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 (2017) 第 269796 号

银行业法律法规与综合能力

YINHANGYE FALV FAGUI YU ZONGHE NENGLI

银行业专业人员职业资格资格考试命题研究组 编

策划编辑 杨仪玮

责任编辑 杨仪玮 于 兰

出版发行 电子科技大学出版社

成都市一环路东一段 159 号电子信息产业大厦九楼 邮编: 610051

主 页 www.uestcp.com.cn

服务电话 028 - 83203399

邮购电话 028 - 83201495

印 刷 山东华立印务有限公司

成品尺寸 185mm × 260mm

印 张 17.75

字 数 294 千字

版 次 2017 年 11 月第 1 版

印 次 2017 年 11 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5647 - 5245 - 3

定 价 68.00 元

版权所有，侵权必究



第一部分 经济金融基础知识

第一章 经济基础知识

第一节 宏观经济分析

一、宏观经济分析的概念

宏观经济分析又称总量分析或整体分析，它是以整个国民经济活动作为考察对象，研究各个有关的总量及其变动，特别是研究国民生产总值和国民收入的变动及其与社会就业、经济周期波动、通货膨胀、经济增长等之间的关系。

二、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：经济增长、充分就业、物价稳定和国际收支平衡。这四大目标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。

（一）经济增长与国内生产总值

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。

国内生产总值（GDP）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。GDP 是衡量一国（或地区）整体经济状况的主要指标。

（二）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。

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。城

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。

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

物价稳定是要保持物价总水平的大体稳定，避免出现高通货膨胀。衡量物价稳定的宏观经济指标是通货膨胀率。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。对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行。一般说来，常用的指标有三种：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。

消费者物价指数是指一组与居民生活有关的商品价格的变化幅度。生产者物价指数是指一组出厂产品批发价格的变化幅度。国内生产总值物价平减指数则是按当年不变价格计算的国内生产总值与按基年不变价格计算的国内生产总值的比率。

（四）国际收支与国际收支平衡

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。国际收支包括经常项目和资本项目。

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。保持国际收支平衡是保证国民经济持续稳定增长和经济安全的重要条件。

三、经济周期

经济周期亦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。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。

繁荣阶段

失业率下降，收入增加使消费支出增加，社会购买力上升，市场兴旺，产品供不应求，价格上升；市场预期好转，企业投资意愿增强；生产发展迅速，企业的经营规模不断扩大，投资数额显著增加，利润激增，这时，商业银行的资产规模和利润也处于最高水平

续表

<p>衰退阶段和萧条阶段</p>	<p>失业人口增加，消费需求开始减少，商品滞销，生产缩减，企业资金周转困难，从而造成商业银行的负债规模严重下降。企业破产倒闭使银行贷款坏账增加，导致银行贷款收缩，信用投放能力锐减，经营利润也大幅度下降，甚至出现亏损</p>
<p>经济复苏阶段</p>	<p>公众对市场信心恢复，企业投资意愿增加，企业开始增加投资并进行固定资产更新，生产经营活动趋于正常，利润增加，对借贷资金的需求也显著扩大，商业银行的资产业务规模和利润也有明显扩大</p>

当出现经济的严重衰退或大幅度货币贬值时，往往容易引发金融危机。金融危机是指一个或几个国家与地区的全部或大部分金融指标（如短期利率、货币资产、证券、房地产、商业破产数和金融机构倒闭数）的急剧和超周期的恶化，其结果是金融市场不能有效地提供资金向最佳投资机会转移的渠道，从而对整个经济造成严重破坏。金融危机主要有以下种类：

<p>货币危机</p>	<p>当某种货币的汇率受到投机性袭击时，此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</p>
<p>银行危机</p>	<p>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，可能波及其他银行，从而引起整个银行系统的危机</p>
<p>外债危机</p>	<p>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</p>
<p>系统性金融危机</p>	<p>又称全面金融危机，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</p>



金融危机会给银行带来重大影响，如2007年由美国次贷风波引发的全球金融危机，导致欧美投资银行、保险公司、商业银行等金融机构的大规模倒闭，使银行稳定发展受到严重打击。金融危机一旦引发经济基本面的极端恶化，大量企业倒闭，社会经济陷入极端萧条中，就会发展为经济危机。

四、经济结构

经济结构是指从不同角度考察的国民经济构成，一般包括产业结构、地区结构、城乡结构、产品结构、所有制结构、分配结构、技术结构、消费投资结构等。

经济结构对商业银行既有直接影响，也有间接影响。从直接的角度来看，经济结构会直接影响社会经济主体对商业银行服务的需求，从而在一定程度上决定商业银行的经营特征。从间接的角度来看，经济结构会通过影响一国国民经济的增长速度、增长质量和可持续性来影响商业银行。本节主要介绍我国产业结构和消费投资结构中所存在的主要问题及其对商业银行的影响。

（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，具体包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，批发和零售业，住宿和餐饮业，金融业，房地产业，租赁和商务服务业，科学研究、技术服务和地质勘查业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务和其他服务业，教育，卫生、社会保障和社会福利业，文化、体育和娱乐业，公共管理和社会组织，国际组织。



【多项选择题】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



（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。其中，消费包括私人消费和政府消费两部分；投资也称为资

净出口的值会等同于该国总产出和其国内需求的差值。

本形成，包括固定资本形成（其中包含房地产和非房地产投资）和存货增加两部分；净出口是出口额减去进口额形成的差额。这里需要注意的是，私人购买住房的支出，包含在投资的固定资本形成中，不包含在私人消费之中。



经济全球化

经济全球化是指商品、服务、生产要素与信息跨国界流动的规模与形式不断增加，通过国际分工，在世界市场范围内提高资源配置的效率，从而使各国间经济的相互依赖程度日益加深的趋势。

随着国际分工合作的深化和世界产业结构的调整，以及信息技术等高科技的普遍应用，世界各国的经济联系和相互依赖日益加深，国际贸易和跨国投资快速发展，经济全球化的趋势愈加明显。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。

经济全球化和金融全球化相互促进，推动了金融市场国际化的快速发展。金融管制逐步放松，国内外金融市场之间的联动更加紧密，资本在全球各国、各地区的流动更加自由。跨国兼并浪潮风起云涌，跨国集团和跨国金融机构活跃于全球金融市场，在全球范围内从事各项业务，调度和配置资源，在一定程度上带动了金融业务的全球化。经济全球化以及由此导致的金融全球化，必然引起为经济发展服务的银行的全球化，并由此对银行带来巨大影响。

第二节 行业经济发展分析

一、行业与行业分析

行业是指从事相同性质的经济活动的所有单位的集合。行业

分析主要是对行业发展状况和发展水平的分析。通过行业分析，了解影响行业发展的各种因素，预测各行业的发展趋势，可以为宏观经济决策提供可靠的依据。

二、我国的行业分类

根据国家统计局于2011年8月制定公布的新国家标准《国民经济行业分类》，我国行业分类如下：农、林、牧、渔业；采矿业；制造业；电力、热力、燃气及水生产和供应业；建筑业；批发和零售业；交通运输、仓储和邮政业；住宿和餐饮业；信息传输、软件和信息技术服务业；金融业；房地产业；租赁和商务服务业；科学研究和技术服务业；水利、环境和公共设施管理业；居民服务、修理和其他服务业；教育；卫生和社会工作；文化、体育和娱乐业；公共管理、社会保障和社会组织；国际组织。

三、行业分析基本内容

（一）行业的市场结构特征分析

<p>完全竞争 的行业</p>	<p>是指由许多企业生产同质产品的市场情形，是竞争充分而不受任何阻碍和干扰的一种市场结构</p>	<p>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。完全竞争市场的根本特点是企业的产品无差异，生产者无法控制市场价格。在现实生活中这类市场非常罕见，只有初级产品的市场类型如农产品市场较为接近</p>
<p>垄断竞争 的行业</p>	<p>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。在垄断竞争的市场上，每个厂商都在市场上具有一定的垄断能力，但它们之间又存在着激烈的竞争</p>	<p>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价格有一定的控制力。现实经济生活中，制成品市场如纺织、食品零售等行业都属于这种类型</p>

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；每个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
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的情形	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

(二) 经济周期与行业分析

各行业发生变动时，通常会出现明显的增长和衰退现象，并且其变动和宏观经济周期变动存在一定的关系。

增长型行业	增长型行业的运行状态与经济周期关联不大。这些行业收入增长的速度相对于经济周期的变动来说，不会出现同步影响。它们主要依靠技术进步、新产品的推出和更优质的服务，从而使其经常呈现出增长形态。在经济高涨时期，这类行业的发展速度通常高于社会发展速度，而在经济衰退时期，其受到影响较小甚至还能保持一定的增长势头。如生物技术、物联网、4D 技术等新生的成长型行业
周期型行业	周期型行业的运动状态直接与经济周期相关。当经济处于上升时期，这些行业随其扩张，当经济衰退时，这些行业也会相应低迷。产生这种现象的原因是，经济繁荣时期会增加对这些行业产品的购买，而经济衰退时就会将其产品的购买延迟到经济改善之后。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
防守型行业	防守型行业所提供的产品需求相对稳定，不受经济周期变化影响，无论在经济周期上升阶段或下降阶段，由于稳定的需求和价格，行业的销售收入和利润会呈现基本稳定的态势。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

一般说来，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。在不同时期，行业呈现出不同的特征。

初期期	<p>初期期是一个行业的起步阶段。新的行业是随着新的技术出现和人们消费观念的转变而形成的。由于新行业刚刚诞生，创业投资和产品研发费用较高，产品质量较低且不太稳定，而大众对其产品尚缺乏全面了解，致使其产品市场上需求较小，销售收入较低，因此，这时的创业公司可能不但没有利润反而会出现较大亏损</p>
成长期	<p>成长期是一个行业的黄金发展时期，行业利润迅猛增加。在这个阶段，新产品得到市场充分认可，需求量大幅增加，价格稳步提高，逐渐显露出高收益的特征。随着利润的增长，进入此行业的企业数量不断增加，出现新旧企业之间和新旧产品之间激烈竞争的局面。因此，这一时期的企业面临的竞争压力非常巨大</p>
成熟期	<p>成熟期是行业发展的巅峰时期，也是一个相对较长的时期。经过成长期的激烈竞争，生存下来的少数资本雄厚、技术先进的大企业几乎垄断了整个行业市场，都占有一定市场份额，获取的利润比较稳定。同时，各企业之间实力相当，市场份额不会出现较大改变，所以，成熟期也是行业发展的稳定阶段</p>
衰退期	<p>衰退期是行业生命周期的最后阶段，是行业经济新陈代谢的表现。在经历了一个较长的稳定期之后，由于新产品的不断涌现，原有产品的竞争力不断削弱，市场需求量开始逐步减少，致使产品的销售量也随之下滑。因此，一些企业开始将资金从原有行业转移到其他有利可图的行业中。随着原有行业市场规模不断萎缩，利润下降，企业数量不断减少，甚至正常利润都无法维持时，整个行业便进入了衰退期。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</p>

第三节 区域经济发展分析

一、区域发展条件分析

区域发展的自然条件及社会经济背景条件主要指区域自然条件和自然资源、人口与劳动力、科学技术条件、基础设施条件及

政策、管理、法制等社会因素。对这些条件的分析主要目的是明确区域发展的基础，评估潜力，为选择区域发展的方向、调整区域产业结构和空间结构提供依据。

1. 自然条件和自然资源是区域经济社会发展的物质前提和物质基础，自然资源的数量、质量、地域组合及开发利用条件等都将对区域发展产生重要的影响。对区域自然条件和自然资源的分析，应明确其数量、质量和组合特征，优势、潜力和限制因素，可能的开发利用方向及技术经济前提，资源开发利用与生态保护的关系等问题。

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（生产规模的大小），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。应重点分析人口的数量、素质、分布及其与资源数量和分布及生产布局的适应性或协调性，区域适度人口的规模等问题。

3. 技术是构成区域生产力的重要组成部分，科学技术条件是发展的重要条件之一。自然条件和自然资源提供了区域发展的可能性，而技术将这种可能性转变为现实性，技术革新会带来社会经济的迅速发展。对科学技术条件的分析主要应评价区域科学技术发展水平及引进并消化吸收新技术的能力，技术引进的有利条件和阻力，适用技术的选择等。

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。

二、区域经济分析

区域经济分析主要是从经济发展的角度对区域经济发展的水平及所处的发展阶段、区域产业结构和地域结构进行分析。

对区域经济发展水平和发展阶段的分析主要是在建立经济发展水平量度标准的基础上，通过横向比较，明确区域经济发展水平，确定其所处的发展阶段，为区域发展的战略决策提供依据。对区域产业结构和空间结构的分析，主要是通过各种计量方法分析比较产业结构和地域结构的合理性，为区域产业结构和空间结构的调整提供依据。

三、区域发展分析

区域发展分析是在区域自然条件和经济分析的基础上，通过

在区域自然条件分析的基础上，进一步对区域经济发展的现状做一个全面的考察、评估。

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。由于区域发展是一个综合性的问题，它不仅涉及经济发展，而且还涉及社会发展和生态保护。

在区域发展中，经济发展仍然是核心，因此，对区域发展的分析，也应重点分析区域发展的优势、主导产业及其发展方向，经济增长的形式以及产业结构和地域结构的优化等问题。



机考章节自测

一、单项选择题

1. 在衡量通货膨胀时，使用得最多、最普遍的是（ ）。
 - A. 消费者物价指数
 - B. 生产者物价指数
 - C. 国内生产总值物价平减指数
 - D. 居民消费价格指数
2. 下列属于增长型行业的是（ ）。
 - A. 耐用品制造业
 - B. 房地产行业
 - C. 食品业
 - D. 生物技术行业

二、多项选择题

1. 经济周期的阶段一般包括（ ）。
 - A. 开始阶段
 - B. 繁荣阶段
 - C. 衰退阶段
 - D. 萧条阶段
 - E. 复苏阶段
2. 一般来说，行业的生命周期分为（ ）。
 - A. 初创期
 - B. 成长期
 - C. 成熟期
 - D. 衰退期
 - E. 复苏期

三、判断题

1. 第三产业是指除第一产业、第二产业以外的其他产业，包括：交通运输、仓储和邮政业，信息传输、计算机服务和软件业，采矿业，制造业等。（ ）
 - A. 正确
 - B. 错误
2. 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，这属于完全垄断的行业的特征。（ ）
 - A. 正确
 - B. 错误



参考答案及详解

一、单项选择题

1. A 【解析】在衡量通货膨胀时，消费者物价指数使用得最多、最普遍。
2. D 【解析】增长型行业包括生物技术、物联网、4D 技术等新生的成长型行业。A、B 项属于周期型行业，C 项属于防守型行业。

二、多项选择题

1. BCDE 【解析】经济周期一般分为四个阶段，即繁荣阶段、衰退阶段、萧条阶段和复苏阶段。
2. ABCD 【解析】一般来说，行业的生命周期分为初创期、成长期、成熟期和衰退期四个阶段。

三、判断题

1. B 【解析】采矿业、制造业属于第二产业。
2. A 【解析】完全垄断的行业的特征是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。

第二章 金融基础知识

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

货币是随着商品经济发展而产生的，是商品生产和商品交换发展的产物。

商品是商品生产者为了交换而生产的劳动产品。由于生产资料和劳动产品的私有制，商品生产者的劳动直接表现为私人劳动；由于社会分工，商品生产者的劳动具有社会劳动的性质，这就产生了私人劳动和社会劳动的矛盾，而只有通过商品交换，才能解决商品生产的私人劳动与社会劳动的矛盾。

在商品交换过程中，一种商品的价值通过其他具有相同价值的商品来表现就是价值表现形式，简称价值形式。在交换发展过程中，商品的价值表现经历了简单的价值形式、扩大的价值形式、一般价值形式、货币价值形式四个阶段，并最终产生货币。所以，货币是在商品交换出现以后，随着商品交换的发展，从商品世界分离出来的、固定作为商品交换媒介的特殊商品。它是商品经济内在矛盾的产物，是价值表现形式发展的必然结果。

货币从商品世界分离出来后，伴随着商品交换和信用制度的发展而不断演进。货币币材和形制，经历了不断发展过程，主要包括实物货币、金属货币、信用货币（包括可兑换的信用货币和不兑现信用货币）、电子货币。

（二）货币的本质

货币的本质表现在：货币是一般等价物，是固定充当一般等价物的特殊商品，体现商品生产者之间的社会关系。

货币本质上是一种所有者与市场关于交换权的契约，根本上是所有者相互之间的约定。

（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、支付手段和世界货币等职能。

二、货币需求与货币供给

（一）货币需求及影响因素

1. 货币需求

货币需求是指在一定时期内，社会各阶层（个人、企事业单位、政府）愿意以货币形式持有财产的需要，或社会各阶层对流通手段、支付手段和贮藏手段的货币需求。

2. 影响货币需求的主要因素

（1）收入水平。收入状况是决定货币需求的主要因素之一。在一般情况下，货币需求量与收入水平成正比，当居民、企业等经济主体的收入增加时，他们对货币的需求也会增加；当其收入减少时，他们对货币的需求也会减少。

（2）利率水平。在正常情况下，利息率上升，货币需求减少；利息率下降，货币需求增加，利息率与货币需求呈负相关关系。这是因为：利息收入可以看作是持有货币的机会成本，利息率提高，意味着人们持有货币的机会成本上升（因持有货币而放弃的利息收入），会带来货币持有的减少，因此，货币需求趋于减少；相反利息率下降，持有货币的机会成本减少，货币需求趋于增加。

（3）社会商品可供量、物价水平、货币流通速度。这三个因素对货币需求的影响可用货币流通规律说明。若以 M 代表货币需求量， P 代表物价水平， Q 代表社会商品可供量， V 代表货币流通速度，则根据货币流通规律有如下公式： $M = PQ/V$ 。可见，物价水平和社会商品可供量同货币需求成正比；货币流通速度同货币需求成反比。

（4）信用制度发达程度。当信用制度发达时，一方面，可以通过支付结算减少作为流通手段和支付手段的货币数量，从而使货币需求降低；另一方面，信用制度的发展有利于金融市场完善，增加可供人们选择的资产形式，人们的资产配置就有更多的选择，以货币形式持有的财富量就会减少，从而使货币需求下降。

（5）汇率。在开放经济中，经济主体资产选择范围扩大，

货币流通速度是指一定时期内货币的转手次数。