



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测

公共基础

考点全面覆盖 资深专家解析 临门一脚过关

银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编

2012

GONGGONG JICHU



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE



“临门一脚”考试系列辅导丛书

银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测 公 共 基 础

银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会 编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

银行从业人员资格考试应试辅导及考点预测. 公共基础 / 银行从业人员资格考试辅导丛书编委会编. —上海: 立信会计出版社, 2012. 1

(“临门一脚”考试系列辅导丛书)

ISBN 978-7-5429-3170-2

I. ①银… II. ①银… III. ①银行—工作人员—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 233229 号

策划编辑 蔡伟莉
责任编辑 蔡伟莉
封面设计 周崇文

银行从业人员资格考试应试辅导及考点预测. 公共基础

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

印 刷	常熟市华顺印刷有限公司
开 本	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	23.25
字 数	373 千字
版 次	2012 年 1 月第 1 版
印 次	2012 年 4 月第 3 次
印 数	8 201—13 200
书 号	ISBN 978-7-5429-3170-2/F
定 价	36.00 元

如有印订差错,请与本社联系调换

FOREWORD 前言

2006 年开始试点的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考试,主要测试应试人员所具备的银行相关专业知识、技术和能力。同时,银监会颁布了《中国银行业从业人员资格认证制度暂行规定》。凡年满 18 周岁,具有高中以上文化程度和完全民事行为能力的人员都可参加银行从业人员资格认证考试;凡从事银行业务的人员,应当参加银行从业人员资格认证考试并取得从业资格。

本套辅导丛书在 2009 年初版发行,三年来承蒙广大应试考生的厚爱,销量居同类书籍前列,我们在欣喜本套丛书能够给广大应试考生一些帮助的同时,更深深地感觉肩上责任重大。我们编写本套“临门一脚”丛书的目的和期望,就是为广大参加银行从业人员资格认证考试的考生提供“临门一脚”的功夫,增强应试能力,能够在考试中顺利过关。为达到这一目的,我们在编写上要求自己精益求精,针对两年来国际、国内银行业快速发展变化的现实,吸收读者宝贵的反馈建议,本着继续提升本套丛书“临门一脚”的编写理念,根据最新的中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材体系,为了方便考生复习备考,我们组织具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家在

第一版的基础上,编写了本套辅导丛书。本套辅导丛书分为《公共基础》、《个人理财》、《公司信贷》、《风险管理》和《个人贷款》五个分册。

和其他辅导书籍相比,本套辅导丛书具有独特、鲜明的特点。

首先,本套辅导丛书实用性强。各分册内容紧扣最新大纲和教材,有利于帮助广大考生在最短的时间内牢固掌握知识要点、深刻理解重点和难点,熟悉考试题型,提高考试成绩。

其次,本套辅导丛书设计新颖、内容丰富。每章包括“本章大纲”、“本章考点预测”、“知识线索图”、“考点分析”和“考点预测题及参考答案”五个部分。本套辅导丛书,是使学生在了解“本章大纲”的基础上,根据教材和近两年考试中出现频率较高的重点和难点,对本章重点进行等级划分,并进行“本章考点预测”,便于考生有重点、有计划地进行复习;而“知识线索图”使考生在复习时大脑中始终有一个清晰的脉络;在此基础上,通过“考点分析”部分解析本章的难点重点,便于考生对教材内容和考试要点的充分理解;最后的“考点预测题及参考答案”既可以对考生的复习情况进行检测,还可以找出不足,提高学习效果。

最后,本套辅导丛书针对性强。我们在全面总结历届银行从业人员资格认证考试的基础上,认真研究应试复习规律,根据从业资格考试题型,确定辅导丛书的练习题包括单项选择题、多项选择题和判断题。

希望通过本套丛书的辅导,广大考生能掌握基本理论知识、熟悉考试内容,在考试中有优异的表现,同时能够提高从业综合素质和能力,为中国银行业的发展壮大贡献力量。

在本套辅导丛书编写过程中,我们得到了有关管理部门和多家银行的大力支持,有关专家对本套丛书提出了许多宝贵的意见和建议,在此表示感谢。《银行从业人员资格认证考试应试辅导及考点预测·公共基础》由谷秀娟主编,毛彦琴、程振凯、踞学周、李文启、朱坤林参编。

由于编写时间紧迫,书中难免有疏漏、错误之处,恳请读者批评指正。

联系邮箱:cyzgks@126.com,联系电话:021-64411327。

银行从业人员资格认证考试辅导丛书编委会

第一篇 银行知识与业务

	第一章 中国银行体系概述	3
	本章大纲	3
	本章考点预测	3
	知识线索图	4
	考点分析	4
	第一节 中央银行、监管机构与自律组织	4
	第二节 银行业金融机构	10
	考点预测题	22
	参考答案	31
	第二章 金融与经济活动	32
	本章大纲	32
	本章考点预测	32
	知识线索图	33
	考点分析	33
	第一节 经济环境	33
	第二节 金融环境	38
	考点预测题	52
	参考答案	61

 第三章 银行主要业务	62
本章大纲	62
本章考点预测	62
知识线索图	63
考点分析	64
第一节 负债业务	64
第二节 资产业务	74
第三节 中间业务	89
考点预测题	111
参考答案	126
 第四章 银行管理	128
本章大纲	128
本章考点预测	128
知识线索图	129
考点分析	130
第一节 公司治理	130
第二节 资本管理	132
第三节 风险管理	141
第四节 内部控制	149
第五节 合规管理	152
第六节 金融创新	154
考点预测题	158
参考答案	169

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	173
本章大纲	173
本章考点预测	173
知识线索图	173
考点分析	174

第一节 《中国人民银行法》相关规定	174
第二节 《银行业监督管理法》相关规定	175
第三节 违反有关法律规定的法律责任	180
第四节 反洗钱法律制度	183
考点预测题	190
参考答案	201



第六章 银行主要业务法律规定

202

本章大纲	202
本章考点预测	202
知识线索图	203
考点分析	203
第一节 存款业务法律规定	203
第二节 授信业务法律规定	210
第三节 银行业务禁止性规定	214
考点预测题	216
参考答案	225



第七章 民商事法律基本规定

227

本章大纲	227
本章考点预测	227
知识线索图	228
考点分析	229
第一节 民事权利主体	229
第二节 民事法律行为和代理	231
第三节 担保法律制度	234
第四节 公司法律制度	245
第五节 票据法律制度	248
第六节 合同法律制度	252
考点预测题	258
参考答案	270

第八章 金融犯罪及刑事责任	271
本章大纲	271
本章考点预测	271
知识线索图	271
考点分析	272
第一节 金融犯罪概述	272
第二节 破坏金融管理秩序罪	274
第三节 金融诈骗罪	284
第四节 银行业相关职务犯罪	291
考点预测题	295
参考答案	305

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 银行业从业人员职业操守概述及相关规定	309
本章大纲	309
本章考点预测	309
知识线索图	310
考点分析	311
第一节 《银行业从业人员职业操守》概述	311
第二节 银行业从业基本准则	314
第三节 银行业从业人员与客户	317
第四节 银行业从业人员与同事	335
第五节 银行业从业人员与所在机构	336
第六节 银行业从业人员与同业人员	343
第七节 银行业从业人员与监管者	346
第八节 附则	349
考点预测题	350
参考答案	363

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行体系概述



本章大纲

熟悉中国人民银行的职能与职责；熟悉中国银行业监督管理委员会监管职责、监管对象与监管措施。

掌握中国银行业监督管理委员会的监管理念、目标和标准；掌握中国银行业基本概况；熟悉非银行金融机构的种类与业务特点。

了解中国银行业协会、国家外汇管理局和中国投资有限公司。



本章考点预测

中国人民银行★★

中国银行业监督管理委员会★★★

中国银行业协会★

三大政策性银行★★

大型商业银行★★★

中小商业银行★★

农村金融机构★★

非银行金融机构★

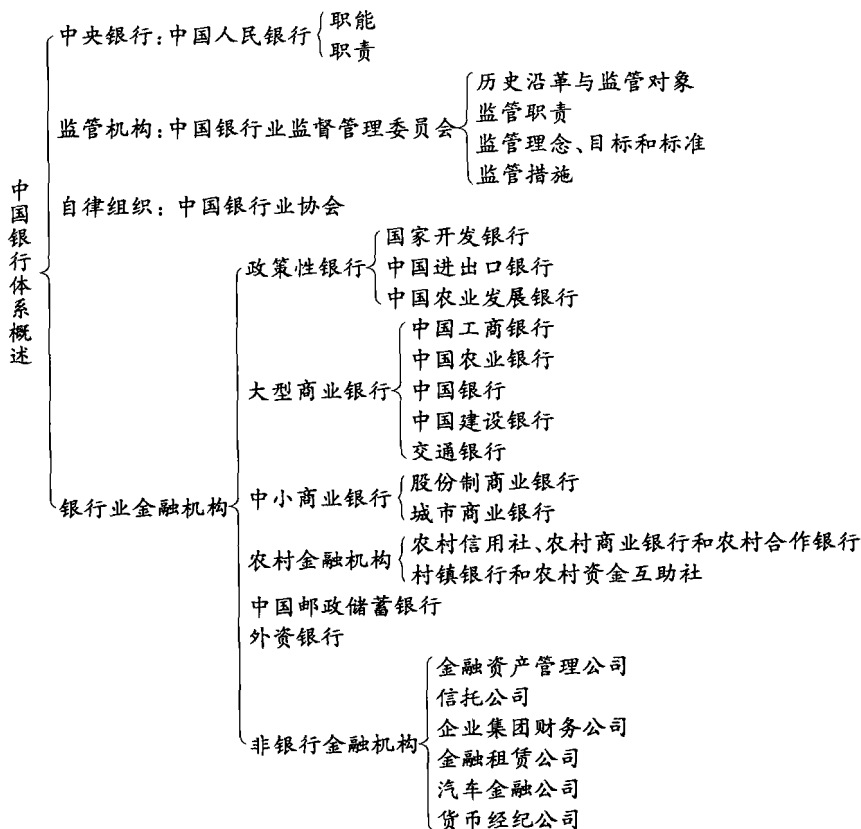
国家外汇管理局和中国投资有限公司★

(注：为方便广大考生尽快熟悉本章内容，把握复习要点，本书根据最新银行业从业人员资格认证考试大纲要求，将历年考试中出现频率较高的重点和难点问题单独列出。

根据知识点重要程度的不同，本书对其进行等级划分，其中★数越多，表示该知识点在考试中出现的可能性越大。建议考生根据本书提供的线索，有重点、有计划地进行复习。)



知识线索图



考点分析

第一节 中央银行、监管机构与自律组织

一、中央银行：中国人民银行

我国的中央银行是中国人民银行(The People's Bank of China, PBC)

成立于1948年。

在1948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,人民银行开始专门行使中央银行的职能,所承担的工商信贷和储蓄业务职能移交至新设立的中国工商银行。

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》(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。

(一) 职能

2003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:① 中国人民银行在国务院的领导下;② 制定和执行货币政策,防止和化解金融风险;③ 维护金融稳定。

(二) 职责

《中国人民银行法》第四条规定了中国人民银行的职责:

- (1) 发布与履行同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,可以依照《中国人民银行法》第四章的有关规定从事金融业务活动。



背景知识

国家外汇管理局

外汇管理是指一国政府授权国家货币金融管理当局或其他国家机关,对外汇收支、买卖、借贷、转移以及国际的结算、外汇汇率和外汇市场等实行的管制措施。

根据国务院“三定”方案,国家外汇管理局的主要职责是:

(1) 设计、推行符合国际惯例的国际收支统计体系,拟定并组织实施国际收支统计申报制度,负责国际收支统计数据的采集,编制国际收支平衡表。

(2) 分析研究外汇收支和国际收支状况,提出维护国际收支平衡的政策建议,研究人民币在资本项目下的可兑换。

(3) 拟定外汇市场的管理办法,监督管理外汇市场的运作秩序,培育和发展外汇市场;分析和预测外汇市场的供需形势,向中国人民银行提供制定汇率政策的建议和依据。

(4) 制定经常项目汇兑管理办法,依法监督经常项目的汇兑行为;规范境内外外汇账户管理。

(5) 依法监督管理资本项目下的交易和外汇的汇入、汇出及兑付。

(6) 按规定经营管理国家外汇储备。

(7) 起草外汇行政管理规章,依法检查境内机构执行外汇管理法规的情况,处罚违法违规行为。

(8) 参与有关国际金融活动。

(9) 承办国务院和中国人民银行交办的其他事项。

二、监管机构:中国银行业监督管理委员会

(一) 历史沿革与监管对象

中国的银行业监管机构是中国银行业监督管理委员会(China Banking Regulatory Commission, CBRC),成立于2003年4月。2003年12月27日,

第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过了《中华人民共和国银行业监督管理法》，并自 2004 年 2 月 1 日起正式施行。2006 年 10 月 31 日，第十届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了该修正法案。

《中华人民共和国银行业监督管理法》(简称《银行业监督管理法》)第二条规定：“国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。本法所称银行业金融机构，是指在中华人民共和国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。对在中华人民共和国境内设立的金融资产管理公司、信托投资公司、财务公司、金融租赁公司以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，适用本法对银行业金融机构监督管理的规定。”

(二) 监督职责

根据《银行业监督管理法》的规定以及国务院关于金融监管的分工，银监会的具体职责是：

(1) 依照法律、行政法规制定并发布对银行业金融机构及其业务活动监督管理的规章。

(2) 依照法律、行政法规规定的条件和程序，审查批准银行业金融机构的设立、变更、终止以及业务范围。

(3) 对银行业金融机构的董事和高级管理人员实行任职资格管理。

(4) 依照法律、行政法规制定银行业金融机构的审慎经营规则。

(5) 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况。

(6) 对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行现场检查，制定现场检查程序，规范现场检查行为。

(7) 对银行业金融机构实行并表监督管理。

(8) 会同有关部门建立银行业突发事件处置制度，制定银行业突发事件处置预案，明确处置机构和人员及其职责、处置措施和处置程序，及时、有效地处置银行业突发事件。

(9) 负责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。

(10) 对银行业自律组织的活动进行指导和监督。

(11) 发展与银行业监督管理有关的国际交流、合作活动。

(12) 对已经或者可能发生信用危机、严重影响存款人和其他客户合法权益的银行业金融机构实行接管或者促成机构重组。

(13) 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。

(14) 对涉嫌金融违法的银行业金融机构及其工作人员以及关联行为人的账户予以查询,对涉嫌转移或者隐匿违法资金的申请司法机关予以冻结。

(15) 对擅自设立银行业金融机构或者非法从事银行业金融机构业务的活动予以取缔。

(16) 负责国有重点银行业金融机构监事会的日常管理工作。

(17) 承办国务院交办的其他事项。

(三) 监管理念、目标和标准

银监会自成立以来,为提高银行监管的有效性,化解银行业风险,促进银行业稳健发展,采取了一系列措施,在银行监管建设方面取得了积极进展,其中,最为突出的是提出了新的监管理念,确立了明确的监管目标,并提出了良好监管的标准。

(1) 监管理念。在总结国内外监管经验的基础上,银监会提出了银行业监管的新理念:①“管风险”,即坚持以风险为核心的监管内容,通过对银行业金融机构的现场检查和非现场监管,对风险进行跟踪监控,对风险早发现、早预警、早控制、早处置。②“管法人”,即坚持法人监管,重视对每个银行业金融机构总体金融风险的把握、防范和化解,并通过法人实施对整个系统的风险控制。③“管内控”,即坚持促进银行内控机制的形成和内控效率的提高,注重构建风险的内部防线。④“提高透明度”,即加强信息披露和透明度建设,通过加强银行业金融机构和监管机构的信息披露,提高银行业金融机构经营和监管工作的透明度。

(2) 监管目标。监管目标是监管者追求的最终效果或最终状态。《银行业监督管理法》第3条规定:“银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行,维护公众对银行业的信心。银行业监督管理应当保护银行业公平竞争,提高银行业竞争能力。”在此基础上,银监会结合国内外银行业监管经验,提出了四个具体监管目标:①通过审慎有效的监管,保护广大存款人和消费者的利益。②通过审慎有效的监管,增强市场信心。③通过宣传教育工作和相关信息披露,增强公众对现代金融的了解。④努力减少金融犯罪。四个目标共同构成我国银行监管目标的有机体系。