

商业银行高级管理人员

SHANGYEYINHANGGAOJIGUANLIRENYUANRENZHI BIDU

任职必读

主 编:石治平

副主编:高立忠

张满红



甘肃文化出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行高级管理人员任职必读/石治平主编. —兰州: 甘肃文化出版社, 2005. 8

ISBN 7-80714-163-8

I. 商... II. 石... III. 商业银行—经济管理—中国 IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 099816 号

商业银行高级管理人员任职必读

石治平 主编 高立忠 张满红 副主编

责任编辑/刘 怡

封面设计/石治平

出版发行/甘肃文化出版社

地 址/兰州市曹家巷 1 号

邮政编码/730030

电 话/0931-8454870

经 销/新华书店

印 刷/甘肃天河印刷有限责任公司

厂 址/兰州市城关区雁滩工业城南二区 16 号

开 本/850×1168 毫米 1/32

字 数/227 千

印 张/9

版 次/2005 年 8 月第 1 版

印 次/2005 年 8 月第 1 版

印 数/1-1,500 册

书 号/ISBN 7-80714-163-8

定 价/22.50 元

(如发现印装错误, 请与印刷厂联系调换)

前 言

金融是现代经济的核心,金融安全直接关系到国家经济安全,防范化解金融风险是金融工作的重中之重。银行业是经营货币的特殊企业,也是高风险行业,而金融风险在很大程度上是高管人员行为失范的直接或间接后果。从这个意义上说,银行工作是一种高危职业,银行从业者必须具备良好的道德修养和职业素质。尤其是银行业金融机构高级管理人员素质好坏,经营管理水平高低,不仅直接决定金融机构本身的盈亏和风险状况,而且会影响国民经济的发展和社会的稳定。规范从业人员行为,特别是规范高管人员行为,对有效控制并防范银行业风险具有举足轻重的作用。同时,对银行业金融机构高级管理人员任职资格进行审查,是世界各国监管当局的通行作法,也是巴塞尔《有效银行监管核心原则》的要求,对保证金融机构的审慎经营、稳健发展有着至关重要的作用。

正是基于“管法人”新的监管理念,同时也应辖内高管人员的迫切要求,陇南银监分局组织编写了这本小册子,其目的是促使并帮助辖内银行业金融机构高管人员尽快达到《银行业金融机构高级管理人员任职资格管理办法》规定的最基本的从业素质要求。本书既是银行业金融机构高级管理人员任职资格考试和监管人员培训的指导用书,也可以作为银行业金融机构从业人员学习金融法律法规和金融基础理论知识的参考资料。

我们深知,这本小册子远远不能满足高管人员的需求,书中的缺陷和遗漏肯定在所难免,诚请大家批评指正。

石治平
2005年6月

目 录

第一章 银行业监督管理法	(1)
一、填空题	(1)
二、选择题	(7)
三、判断题	(23)
四、简答题	(29)
1. 为什么要制定银行业监督管理法?	(29)
2. 起草银行业监督管理法遵循的原则是什么?	(29)
3. 银行业监督管理法是一部什么性质的法律?	(30)
4. 银行业监督管理法具有什么特点?	(30)
5. 银行业监督管理的目标是什么?	(31)
6. 如何理解“银行业的合法、稳健运行”这一监 管目标?	(31)
7. 如何理解“维护公众对银行业的信心”这一 监管目标?	(31)
8. 如何理解银监会应当遵循依法监管的原则?	(31)
9. 如何理解银监会应当遵循公开监管的原则?	(32)
10. 如何理解银监会应当遵循公正监管的原则?	(32)
11. 如何理解银监会应当遵循效率监管的原则?	(32)
12. 银行业监督管理法对监管者的法律保护是 如何规定的? 怎样理解?	(33)
13. 什么是监督管理信息共享机制?	(33)
14. 什么是跨境监督管理? 银监会可否实施跨 境监督管理?	(34)
15. 银监会派出机构的主要任务是什么?	(34)
16. 银行业监督管理机构工作人员的行为准则	

是什么?	(35)
17. 地方政府、各级有关部门有义务配合、协助 银监会查处金融违法行为吗?	(35)
18. 银监会如何制定规章、规则?	(36)
19. 审慎经营规则的内容有哪些?	(36)
20. 审慎经营规则由谁制定?	(36)
21. 什么是风险管理?	(36)
22. 什么是内部控制?	(36)
23. 什么是资本充足率?	(37)
24. 怎样理解损失准备金?	(37)
25. 怎样理解风险集中?	(37)
26. 什么是关联交易?	(37)
27. 什么是资产流动性?	(38)
28. 什么是非现场监管?	(38)
29. 非现场监管的内容有哪些?	(38)
30. 简述非现场监管的主要环节。	(39)
31. 什么是监督管理信息系统?	(39)
32. 什么是并表监督管理?	(39)
33. 什么是银行业金融机构监督管理评级体系?	(39)
34. 什么是银行业金融机构监督管理 风险预警机制?	(40)
35. 银行业监督管理法对银行业突发事件发现、 报告制度是如何规定的?	(40)
36. 银行业监督管理法对银行业突发事件处置 制度是如何规定的?	(40)
37. 银行业监督管理机构要求银行业金融机构 报送相关资料的法律依据是什么?	(41)
38. 什么是现场检查?	(41)

-
-
39. 银行业监督管理机构对金融机构现场检查
时可以采取哪些措施? (42)
 40. 银行业监督管理机构对金融机构进行现场
检查应当遵循的程序是什么? (42)
 41. 银行业监督管理对审慎性监管会谈是如何
规定的? (42)
 42. 银行业监督管理法对银行业金融机构信息
披露义务是如何规定的? (42)
 43. 在什么情况下, 银行业监督管理机构可以对
银行业金融机构采取强制监管措施? (43)
 44. 银行监督管理机构对银行业金融机构可以
采取哪些监管强制措施? (43)
 45. 在哪些情况下, 监管部门可以对银行业金融
机构处五十万元以上罚款? (43)
 46. 在哪些情况下, 监管部门可以对银行业金融
机构处五十万元以下罚款? (44)
 47. 银监会对违法的金融机构的直接责任人可
以采取哪些措施? (44)
 48. 什么是银行业金融机构? (45)
 49. 什么是撤销? (45)
 50. 什么是机构重组? (45)
 51. 简述撤销与破产的区别。 (45)
 52. 简述现场检查的程序。 (45)
 53. 简述我国银行业自律组织的功能。 (46)
 54. 简述受贿和馈赠的区别。 (46)
 55. 简述行政处罚与行政处分的区别。 (46)
 56. 并表监管的目的是什么? (46)
 57. 《银行业监督管理法》经历了哪一届全国人

- 大常委会第几次会议的几次审议,由哪一届
全人大常委会第几次会议审议通过? (46)
- 58.《银行业监督管理法》共计多少条? 体例结
构是如何设计的? (47)
- 59.《银行业监督管理法》为什么没有将监管机
构“中国银行业监督管理委员会”写入法中? (47)
- 60.中国银监会监管范围是什么? (47)
- 61.中国银监会监管的对象是什么? (47)
- 62.中国银监会设立派出机构的原则是什么? (48)
- 63.国务院银行业监督管理机构对派出机构的
领导、管理方式是什么? (48)
- 64.从事银行业监督管理工作的人员应当具备
什么样的任职资格? (48)
- 65.《银行业监督管理法》中规定的银行业监督
管理机构工作人员不得在金融机构等企业
中兼任职务,是否仅指不得在被监管的金
融机构等企业兼任职务? (49)
- 66.《银行业监督管理法》对银行业监督管理机
构及其工作人员的保密义务是如何规定的? (49)
- 67.银行业监督管理机构是否要公开监管程序,
建立监督管理责任制度? (49)
- 68.中国银监会在什么情况下对银行业金融机
构股东的资金状况进行审查? (50)
- 69.担任银行业金融机构的董事或者高级管理
人员是否要具备一定的资格? (50)
- 70.银行业金融机构的数据、报表由谁负责收集、
编制和公布? (51)
- 71.在哪些情况下,银行业监督管理机构可以对

金融机构实行接管或者促成机构重组?	(51)
72. 在哪些情况下, 银行业监督管理机构可以 撤销金融机构?	(51)
73. 被接管、重组或者被撤销的金融机构的工作 人员还要继续履行职责吗?	(51)
74. 监管部门对被接管、重组或者被撤销的金融 机构的工作人员可以采取哪些限制性措施?	(51)
75. 监管部门对涉嫌违法的银行业金融机构及 其工作人员可以采取哪些措施?	(52)
76. 监管部门的工作人员在哪些情况下要受到 行政处分?	(52)
77. 擅自设立银行业金融机构的, 应当承担什么 法律责任?	(52)
第二章 商业银行法	(54)
一、填空题	(54)
二、选择题	(59)
三、判断题	(63)
四、简答题	(66)
1. 什么是中间业务?	(66)
2. 什么是货币市场?	(66)
3. 目前我国的货币市场主要包括哪几种市场?	(66)
4. 什么是结售汇业务?	(66)
5. 中国人民银行对商业银行结售汇业务的监督 管理职责有哪些?	(66)
6. 银行间同业拆借市场的特点有哪些?	(67)
7. 简述同业拆借市场具有的作用。	(67)
8. 同业拆借市场的主要职责是什么?	(67)
9. 什么是抵债资产?	(67)

-
10. 什么是信用贷款? (67)
 11. 什么是抵押贷款? (67)
 12. 什么是质押贷款? (68)
 13. 什么是流动性风险? (68)
 14. 什么是信用风险? (68)
 15. 什么是市场风险? (68)
 16. 什么是利率风险? (68)
 17. 金融机构的风险管理体系应当包括的四个
 基本要素是什么? (68)
 18. 什么是内部控制? (68)
 19. 什么是商业银行内部控制制度? (68)
 20. 商业银行在建立健全内部控制制度时应当
 遵循什么原则? (69)
 21. 商业银行存贷款利率管理的含义是什么? (69)
 22. 对商业银行发行、买卖金融债券监督管理
 主要包括哪些内容? (69)
 23. 目前,我国商业银行到境外借款的主要方式
 有哪两种? (69)
 24. 什么是国际商业贷款? (69)
 25. 为什么要制定《商业银行法》? (69)
 26. 商业银行可以经营哪些业务? (70)
 27. 简述商业银行经营原则。..... (70)
 28. 商业银行与客户的业务往来应遵循什么原则?
..... (70)
 29. 设立商业银行应具备哪些条件? (70)
 30. 设立商业银行,申请人应当提交哪些
 文件和资料? (70)
 31. 设立商业银行分支机构,申请人应当向国务

-
- 院银行业监督管理机构提交哪些文件、资料? ... (71)
32. 商业银行其分支机构实行什么样的
财务制度? (71)
33. 商业银行变更哪些事项, 应当经国务院银行
业监督管理机构批准? (71)
34. 商业银行办理个人储蓄存款业务应当遵循
的原则是什么? (71)
35. 《商业银行法》中对资产负债比例管理
作了哪些规定? (71)
36. 商业银行出租、出借经营许可证的、国务院
银行业监督管理机构应作何处理? (71)
37. 商业银行业未经批准办理结汇、售汇的人民
银行应如何处理? (72)
38. 商业银行不按照规定向国务院银行业监督
管理机构报送有关文件、资料的国务院银
行业监督管理机构应作何处理? (72)
39. 什么是非法金融机构? (72)
40. 什么是非法吸收公从存款? (72)
41. 非法金融机构和非法经营业务活动的应由
谁采取缔? (72)
42. 银监会对商业银行的哪些经营性违法行为
可以处罚, 如何处罚? (72)
43. 银监会对商业银行的哪些非经营性违法行
为可以处罚, 如何处罚? (73)
44. 人民银行对商业银行的哪些经营性违法行
为可以处罚, 如何处罚? (73)
45. 如何理解商业银行不得违反国家规定从事
投资业务的规定? (74)

-
46. 什么是效益性原则? (74)
47. 什么是安全性原则? (74)
48. 什么是流动性原则? (75)
49. 什么是票据? (75)
50. 单位、个人和银行办理支付结算必须遵守
的原则是什么? (75)
51. 《商业银行法》对商业银行破产有哪些规定? (75)
52. 《商业银行法》对商业银行的分立、合并或解
散有什么规定? (75)
53. 商业银行未按照中国人民银行规定的比例
交存存款准备金的,应作如何处理? (75)
54. 商业银行工作人员利用职务上的便利,贪污、
挪用、侵占本行或者客户资金的,应作何处理?
..... (76)
55. 商业银行工作人员对单位或者个人令其发放
贷款或者提供担保未予拒绝的,应如何处理? ... (76)
56. 商业银行的组织形式有几种? (76)
57. 贷款合同应当约定的事项包括哪些内容? (76)
58. 对违反《商业银行法》的纪律处分有几种? (76)
59. 什么是商业秘密? (76)
60. 什么是国家秘密? (76)
61. 如何理解“商业银行实行自主经营、自担风
险、自负盈亏、自我约束”? (76)
62. 商业银行的终止有几种情况? (77)
63. 对商业银行设立分支机构有哪些要求? (77)
64. 哪些人是《商业银行法》规定的不得向其发
放信用贷款的关系人? (77)
65. 商业银行处置因行使抵押权、质权而取得的

不动产或者股权的期限是如何规定的?	(77)
66. 商业银行只接受中国银监会的监督管理吗?	(78)
67. 商业银行产生贷款风险的因素有哪些?	(78)
68. 中国银监会对商业银行的监督管理主要体 现在哪几个方面?	(78)
69. 未经批准使用“银行”字样的行为,将受什么 处罚?	(79)
70. 对商业银行收取手续费有哪些规定?	(79)
71. 外资商业银行、中外合资商业银行、外国商 业银行分行在我国允许和限制开展的业务 包括哪些?	(80)
72. 《银行业监督管理法》和《商业银行法》适用 城市、农村信用合作社和邮政企业吗?	(80)
第三章 中国人民银行法	(82)
一、填空题	(82)
二、选择题	(87)
三、判断题	(93)
四、简答题	(98)
1. 《中华人民共和国中国人民银行法》的立法目 的是什么?	(98)
2. 修改《中华人民共和国中国人民银行法》的主 要内容是哪些?	(98)
3. 中国人民银行货币政策工具有哪些?	(98)
4. 什么是金融稳定?	(99)
5. 什么是同业拆借市场?	(99)
6. 什么是同业拆借?	(99)
7. 什么是银行间债券市场?	(99)
8. 中国人民银行怎样对同业拆借市场进行管理?	

- (99)
9. 支付结算的含义是什么? (99)
10. 清算的含义是什么? (100)
11. 支付结算管理的内容是什么? (100)
12. 清算管理的具体内容是什么? (100)
13. 《中华人民共和国中国人民银行法》中对人民
银行、银监会在支付结算、清算管理方
面的职责如何划分? (100)
14. 什么是洗钱? (100)
15. 简述金融机构反洗钱工作中应当遵循的“三
项基本原则”、建立的“四项制度”。 (100)
16. 简述中国人民银行贷款的种类。 (101)
17. 简述新的《中国人民银行法》第三十二条人民
银行检查监督权的具体内容? (102)
18. 中国人民银行的建议检查权是如何规定的? ... (102)
19. 简述中国人民银行要求银行业金融机构报
送有关报表和资料的必要性? (102)
20. 简述建立监管信息共享机制的必要性。 (103)
21. 什么叫法律责任? (104)
22. 什么叫行政法律责任? (104)
23. 中国人民银行的年度净利润是怎样计算的? ... (104)
24. 伪造、变造人民币将承担什么责任? (105)
25. 银行业金融机构违反《中华人民共和国中国
人民银行法》中哪些规定, 将受到本法的制
裁? 如何制裁? (105)
26. 银行业金融机构违反《中华人民共和国中国
人民银行法》中的有关人民币管理的规定,
将怎样处理? (105)

-
- 27.《中华人民共和国中国人民银行法》中规定的
银行业金融机构的义务有哪些? (106)
- 28.《中华人民共和国中国人民银行法》中规定的
银行业金融机构的权利有哪些? (106)
- 29.《中华人民共和国中国人民银行法》中对伪
造、变造人民币,出售伪造、变造的人民币,
或者明知是伪造、变造的人民币而运输的行
为是如何规定的? (106)
- 30.《中华人民共和国中国人民银行法》中对购
买伪造、变造的人民币,或者明知是伪造、变
造的人民币而持有、使用的行为是如何规定的?
..... (107)
31. 人民银行擅自动用发行基金,将承担什么责任?
..... (107)
32. 人民银行在什么情况下有权对银行业金融
机构进行检查监督? (107)
33. 人民银行的公开市场业务主要有哪些? (107)
34. 人民银行的财务收支和会计事务由哪些部
门监督? (107)
35. 人民银行的工作人员泄露国家秘密或者所
知悉的商业秘密,应承担什么责任? (108)
36. 政府强迫人民银行工作人员发放贷款或者
提供担保,应承担什么责任? (108)
37. 人民银行工作人员滥用职权将承担什么责
任? (108)
38. 简述我国中央银行职能的一般特征。 (108)
39. 什么是货币政策? (109)
40. 简述货币政策的特征。 (109)

-
41. 货币政策的一般目标有哪些? (109)
 42. 货币政策的中介目标的种类有哪些? (109)
 43. 什么是货币供应量? (109)
 44. 人民银行的主要负债业务有哪些? (109)
 45. 人民银行的主要资产业务有哪些? (109)
 46. 简述银行业金融机构的存款准备金的构成。 ... (110)
 47. 什么是基础货币? (110)
 48. 我国货币政策委员会都由什么部门的人员
组成? (110)
 49. 《中华人民共和国中国人民银行法》规定,
中国人民银行不能办理哪些业务? (110)
 50. 银行业金融机构柜面兑换的残缺、污损的人
民币,是否可以自行销毁?为什么? (110)
 51. 监管共享信息的内容有哪些? (111)
 52. 什么是行政处分? 有哪些种类? (111)
 53. 行政处罚的类型有哪几种? (111)
 54. 《中华人民共和国中国人民银行法》中人民
银行行政处罚的对象是哪些? (111)
 55. 简述中央银行贷款的发放方式。 (112)
 56. 人民银行对发放的所有贷款是否都要进行
检查? (112)
 57. 《中华人民共和国中国人民银行法》中“向商
业银行提供贷款”和“特种贷款”有何不同? (112)
 58. 《中华人民共和国中国人民银行法》中所称
的银行业金融机构主要是指哪些金融机构? ... (112)
 59. 简述中国人民银行对银行结售汇业务监督
的主要内容。 (113)
 60. 简述中国人民银行对银行间外汇市场管理

的具体内容。	(113)
61. 简述同业拆借市场的功能。	(114)
62. 简述人民银行作好维护金融稳定工作包含 的内容。	(114)
63. 简述人民银行的主要职责。	(114)
64. 简述法律赋予人民银行有哪些处罚权利。	(115)
65. 简述对银行间债券市场监督管理的基本内容。	(115)
五、实务题	(115)
第四章 财务会计基础知识	(119)
一、填空题	(119)
二、选择题	(132)
三、判断题	(147)
四、简答题	(151)
1. 会计科目设置的原则是什么?	(151)
2. 会计凭证有哪几种分类?	(152)
3. 会计凭证的基本要素包括哪些内容?	(152)
4. 银行会计账务处理程序如何?	(152)
5. 账务管理的内容有哪些?	(152)
6. 结算原则的内容有哪些?	(153)
7. 什么是背书?	(153)
8. 什么是支票? 支票有哪几个关系人?	(153)
9. 什么是商业承兑汇票? 什么是银行承兑汇票?	(153)
10. 什么是信用卡? 其种类包括哪些?	(153)
11. 贷款与贴现有何区别?	(153)
12. 金融企业与人民银行之间往来主要有哪些 业务内容?	(154)

13. 信托业务的作用主要体现在哪些方面?	(154)
14. 简述短期投资与长期投资的区别。	(154)
15. 什么是融资租赁? 它具有哪些特点?	(154)
16. 固定资产的标准是如何规定的?	(155)
17. 固定资产有哪几种分类标准? 各自分为 哪几类?	(155)
18. 什么是长期待摊费用? 长期待摊费用的期限 是如何规定的?	(155)
19. 对应收款和应付款核算的原则如何?	(156)
20. 年终决算工作包括哪些内容?	(156)
第五章 财务会计业务处理	(157)
第六章 金融基础知识	(168)
一、单项选择题	(168)
二、多项选择题	(186)
三、简答题	(197)
1. 什么是足值货币? 它具有哪些基本特征?	(197)
2. 什么是信用货币? 信用货币具有的特征有 哪些?	(197)
3. 什么是通货紧缩? 如何治理通货紧缩?	(198)
4. 什么是商业信用? 商业信用的特点有哪些?	(198)
5. 什么是银行信用? 银行信用的特点有哪些?	(198)
6. 什么是消费信用? 消费信用有哪些表现形式?	(199)
7. 简述商业银行的性质。	(199)
8. 简述商业银行的职能。	(200)
9. 我国中央银行的货币政策工具有哪些?	(201)
10. 我国中央银行的主要业务有哪些?	(201)
11. 简述中央银行存款准备金政策的调控作用。 ...	(201)