

Shang Ye Yin Hang
Nong Cun Xin Yong She

Zhao Pin Kao Shi Cong Shu

商业银行·农村信用社 招聘考试丛书

综合知识

银行业考试研究中心 编写

商业银行·农村信用社人力资源专家组
中公教育银行职业能力培训中心

审定



综合知识

银行业考试研究中心 编写

商业银行·农村信用社人力资源专家组

审定



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

综合知识 / 银行业考试研究中心编写. —上海: 立信会计出版社,
2010.12

(商业银行·农村信用社招聘考试丛书)

ISBN 978-7-5429-2590-9

I. ①综… II. ①银… III. ①商业银行-招聘-考试-中国-教材
②农村-信用合作社-招聘-考试-中国-教材 IV. ①F832.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 246201 号

责任编辑 张巧玲

封面设计 中公教育设计中心

综合知识

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	北京北中印刷厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/16
印 张	13.5
字 数	361 千字
版 次	2010 年 12 月 第 1 版
印 次	2010 年 12 月 第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5429-2590-9/F
定 价	193.00 元 (全 6 册)

如有印订差错,请与本社联系调换

编写说明

商业银行、农村信用社以及中国人民银行每年都向各高等院校,以及社会招聘大量的工作人员,以2009年中国工商银行、中国银行、中国农业银行、全国各省农村信用社为例,这些银行机构的招聘总人数达到了5万多人,参加笔试的人数达到了20万人次。报名人数更是达到了几十万人次,可见商业银行、农村信用社的应聘比例还是非常之低。在就业非常困难的情况下,为了使应聘银行的考生真正提升自己的能力,使复习达到事半功倍、有的放矢的最佳效果,最后顺利应聘,中公教育集合了业内专家,倾注大量心血,为考生打造了中公版“商业银行·农村信用社招聘考试丛书”系列。

针对大多数考生报考多个银行及农村信用社的求职特点,本书编写专家对各个银行、信用社的考试特点进行了研究,找出共性,区别个性,使本书具有较强的针对性和实用性,本书真正满足了考生顺利应聘银行系统和信用社的需求。

同时,本书还具备以下主要特点:

一、专家权威

本书编写、审定者,都是商业银行、农村信用社人力资源部的业界精英,考试的命题专家,以及具有多年银行业培训经验的培训专家。

二、阵容强大

本书的研究、编写、审定专家达到了上百人,是对商业银行、农村信用社考试研究成果的真诚奉献。

三、体例科学

本书是在研究了近几年所有真题的基础上,对银行业、信用社考试的特点以及内容进行了归纳、总结、深度剖析,总结出必考考点,覆盖了考试的所有内容。本套丛书的体例编排基本是:章→考点提示→考点→考点概述→重点、难点精讲→经典真题→模拟预测。整个体例的安排,可以使考生在复习时,做到有的放矢,事半功倍。

四、内容系统,考点覆盖全面

本书内容分析深入,讲解透彻、到位,涵盖各银行常考考点,与命题思路紧密结合,是难得的深度考试辅导用书。

五、深度解读重点、难点,编排合理

对于银行系统、农村信用社,历年常考的知识点和难点,本书进行了细致、专业的讲解,并对所有知识点做出了系统化的梳理。

六、真题经典,举一反三

本书的专家,对市面上的大量同类书,作了分析,发现大量的真题都不属实,是拼凑的其他类考试试题,对考生实属不公。中公的真题来源于参加各省市银行考试的一线人员,以及一线的命题专家。真正使考生认识真题的本来面目,达到了举一反三的效果。

七、模拟达真

本书的模拟预测,达到了真题的难度,命中率极高。

本书专家组

目 录

CONTENTS

第一章 我国银行体系及各大商业银行概况	(1)
考点 1 我国银行体系	(1)
考点 2 各大商业银行概况	(3)
第二章 商业银行及农村信用社概述	(5)
考点 1 商业银行组织与管理	(5)
考点 2 农村信用社的组织与管理	(9)
考点 3 农村信用社改革	(13)
第三章 商业银行业务必备常识	(16)
考点 1 商业银行负债业务	(16)
考点 2 商业银行资产业务	(24)
考点 3 商业银行中间业务	(26)
考点 4 商业银行国际业务	(30)
第四章 商业银行资本管理	(33)
考点 1 商业银行资本的功能与构成	(33)
考点 2 资本充足率	(36)
考点 3 资本的筹集与管理	(38)
第五章 政治常识	(42)
考点 1 马克思主义基本原理	(42)
考点 2 党的指导思想	(45)
第六章 经济常识	(49)
考点 1 社会主义市场经济体制	(49)
考点 2 微观经济	(51)

考点3 宏观经济	(53)
考点4 国际经济	(55)
第七章 统计常识	(58)
考点1 统计基本知识	(58)
考点2 统计数据的搜集与整理	(59)
考点3 综合指标	(61)
考点4 动态分析指标	(66)
考点5 统计指数	(69)
考点6 相关分析	(73)
考点7 计量经济学相关知识	(75)
第八章 人文常识	(79)
考点1 历史常识	(79)
考点2 文学常识	(83)
考点3 地理常识	(86)
第九章 科技和生活常识	(91)
考点1 科技常识	(91)
考点2 生活常识	(93)
第十章 公文	(97)
考点1 公文基础知识	(97)
考点2 常用公文写作	(104)
第十一章 应用文	(113)
考点1 给材料作文概述	(113)
考点2 给材料作文的写作	(115)
第十二章 人力资源管理概述	(119)
考点1 管理学基础知识	(119)
考点2 人力资源管理基础知识	(122)
考点3 人力资源管理的基本原理	(124)
第十三章 绩效管理	(127)
考点1 绩效考核的目的及其主要内容	(127)

考点 2 绩效考核的主要方法	(128)
考点 3 绩效考核体系及其影响因素	(130)
第十四章 薪酬管理	(133)
考点 1 薪酬形式	(133)
考点 2 薪酬制度设计	(134)
第十五章 人员激励	(136)
考点 人员激励的理论	(136)
第十六章 计算机基础	(140)
考点 1 计算机的发展及分类	(140)
考点 2 计算机系统的组成及工作原理	(141)
考点 3 Windows 操作系统	(144)
考点 4 MicrosoftOffice 办公软件	(147)
第十七章 计算机网络技术	(154)
考点 1 计算机网络及其应用	(154)
考点 2 网络安全	(157)
第十八章 职业道德	(163)
考点 1 银行业金融机构从业人员职业操守指引	(163)
考点 2 银行业从业人员职业操守	(165)
第十九章 银行服务	(169)
考点 1 银行服务的基本要求	(169)
考点 2 银行的服务礼仪	(173)
考点 3 银行服务的规范	(177)
 附录 1 《储蓄管理条例》(摘要)	 (180)
附录 2 《农村信用合作社会计基本制度》(摘要)	(182)
附录 3 《农村信用合作社出纳制度》(摘要)	(186)
附录 4 商业银行英语词汇表	(188)
附录 5 时事热点	(195)
附录 6 《中国共产党机关公文处理条例》(摘要)	(204)
附录 7 《国家行政机关公文处理办法》(摘要)	(207)

第一章 我国银行体系及各大商业银行概况

本章考点提示

章节	考点	常考题型	考查频率	难度系数
我国银行体系及各大 商业银行概况	我国银行体系	单选、多选	一般考点	★
	各大商业银行概况	单选、多选、判断、简答	高频考点	★

考点 1 我国银行体系

一、考点概述

我国的银行体系由中央银行、商业银行、政策性银行组成。经过二十余年的改革开放,中国金融体制发生了很大变化,以中央银行为核心,国有商业银行为骨干,多种金融机构并存的局面已基本形成。

二、重点、难点精讲

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。

1. 中国银行业监督管理委员会

中国银行业监督管理委员会监管工作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。

2. 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盈利性社会团体。2003年中国银监会成立后,中国银行业协会主管单位由中国人民银行变更为中国银监会。

3. 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。

4. 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。

5. 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

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。

6.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。

三、经典真题

(一)单项选择题

国家开发银行所承担的任务是()。【2008年农行真题】

- A.农业政策性贷款
- B.国家重点建设项目融资
- C.支持进出口贸易
- D.支持国家开发项目融资

【答案】B。

(二)多项选择题

下列属于银监会的监管理念的是()。【2008年农行真题】

- A.管风险
- B.提高透明度
- C.管机构
- D.管法人
- E.管内控

【答案】ABDE。解析:中国银监会明确提出了四个监管理念:一是管法人,将银行机构作为一个法人整体进行监管;二是管风险,增强银行机构识别、监测和控制风险的能力;三是管内控,严格监管银行机构内控制度建设和执行情况,培养银行防范风险的自律意识;四是提高透明度,通过真实披露信息,约束经营者的行为。

四、模拟预测

单项选择题

1.()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。

- A.中国人民银行
- B.中国银行业监督管理委员会
- C.国务院
- D.中国银行业协会

【答案】B。解析:《银行业监督管理法》第2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。”中国的银行业监督管理机构是中国银行业监督管理委员会。

2.承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是()。

- A.国家开发银行
- B.中国农业发展银行
- C.中国进出口银行
- D.中国银行

【答案】C。解析:A选项中,国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务;B选项中,中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务;C选项中,中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务。D选项中,中国银行不是政策性银行。

考点 2 各大商业银行概况

一、考点概述

与任何求职过程一样,考生如果想要进入一家商业银行工作,就必须对该商业银行的历史、发展过程以及业务现状有全面的了解。各大商业银行的人力资源部,不仅会在笔试过程中出 2~3 道关于自家银行发展历史的试题,而且会在面试过程中了解面试者对该银行的熟悉从及热爱程度。

二、重点、难点精讲

表 1.1 五大商业银行概况

银行名称	发展历史	股票上市情况	客服热线	银行卡名称
中国工商银行	成立于 1984 年 1 月 1 日,2005 年,完成了股份制改造,正式更名为“中国工商银行股份有限公司”,简称“工商银行”。	2006 年,中国工商银行成功在上海、香港两地同步发行上市。	95588	牡丹卡
中国建设银行	成立于 1954 年 10 月 1 日,2004 年 9 月 15 日,中央汇金投资有限责任公司、中国建投投资有限责任公司、国家电网公司、上海宝钢集团公司和中国长江电力股份有限公司共同发起设立中国建设银行股份有限公司。中国建设银行由国有独资商业银行改制为国家控股的股份制商业银行。	2005 年 10 月 27 日,中国建设银行在香港联交所正式挂牌上市,是首家实现公开发行上市的中国国有商业银行。2007 年 6 月 15 日,建设银行在上海证交所上市。	95544	龙卡
中国银行	中国银行的前身是中国第一家国家银行——户部银行,在 1912 年 1 月 24 日,中华民国成立时由孙中山总统下令批准成立。2004 年,中国银行稳步推进股改工作,中国银行股份有限公司成立。	2006 年 6 月 1 日、7 月 5 日,中国银行分别在香港、上海正式挂牌上市,成为国内首家 H 股和 A 股全流通发行上市的公司。	95566	长城卡、中银卡
中国农业银行	中国农业银行成立于 1951 年,2009 年 1 月 15 日,中国农业银行正式由国有独资商业银行整体改制为股份有限公司,并更名为“中国农业银行股份有限公司”。	2010 年 7 月 15 日,中国农业银行正式在上海证券交易所挂牌交易;7 月 16 日在香港正式挂牌交易。	95599	金穗卡
交通银行	交通银行始建于 1908 年。	2005 年 6 月 23 日,交通银行在香港成功上市,成为首家在境外上市的中国内地商业银行;2007 年 4 月 25 日,在上海证券交易所发行。	95559	太平洋卡

三、经典真题

(一)单项选择题

1.2005 年 10 月,()在香港成功上市,在四大国有商业银行中第一个成功在海外上市。

【2006 年建行真题】

- A.中国工商银行
C.中国建设银行

- B.交通银行
D.中国银行

【答案】C。

2.新中国第一家全国性的股份制银行是()。【2008 年农行真题】

- A.交通银行 B.招商银行 C.恒丰银行 D.中信银行

【答案】A。

3.中国工商银行是在()年正式更名为“中国工商银行股份有限公司”。【2009 年工行真题】

- A.2003 B.2004 C.2005 D.2006

【答案】C。

(二)判断题

世界上第一个网上银行是英格兰银行。()【2008 年中行真题】

【答案】×。解析:1995 年 10 月 18 日,美国的安全第一网络银行(SFNB)作为世界上第一家网上银行对公众开放。

(三)简答题

简述交通银行的成立背景、总部位置以及上市时间。【2007 年交行真题】

【答案】交通银行创建于 1908 年,是中国早期的四大银行之一,也是中国早期的发钞行之一,在近现代中国金融史上占有重要的地位。2002 年,交通银行总行正式入驻浦东陆家嘴金融贸易区,成为目前唯一一家总行设在浦东陆家嘴金融贸易区的全国性商业银行。

2005 年 6 月 23 日,交通银行在香港成功上市,成为首家在境外上市的中国内地商业银行。2007 年 5 月 15 日,交通银行又在上海成功发行 A 股。现在,飞速发展的交通银行已成为中国第五大银行;按总资产排名,已跻身全球银行百强行列。

四、模拟预测

单项选择题

1.中国建设银行发行的银行卡是()。

- A.长城卡 B.金穗卡 C.牡丹卡 D.龙卡

【答案】D。

2.自 1984 年 1 月 1 日起,中国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转交至()。

- A.中国银行 B.交通银行 C.工商银行 D.建设银行

【答案】C。

第二章 商业银行及农村信用社概述

本章考点提示

章节	考点	常考题型	考查频率	难度系数
商业银行及农村信用社概述	商业银行组织与管理	单选、多选、论述	高频考点	★
	农村信用社的组织与管理	单选、多选、判断、简答	一般考点	★
	农村信用社改革	单选、多选、简答	一般考点	★

考点 1 商业银行组织与管理

一、考点概述

我国 2003 年新修订的《商业银行法》规定,商业银行是指依照本法和《公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人。

从商业银行的起源和发展历史看,商业银行的性质可以归纳为:以追求利润为目标,以金融资产和负债为对象,综合型、多功能的金融企业。

考生在复习本考点时,需要重点掌握商业银行的性质、主要职能、经营原则等;熟悉商业银行的设立条件;了解商业银行的组织结构。

二、重点、难点精讲

(一) 商业银行的设立

根据我国《商业银行法》,商业银行的设立必须具备下列条件,并且需要中国人民银行的审查批准。

- (1)有符合本法和《公司法》规定的章程。
- (2)有符合本法规定的注册资本最低限额。
- (3)有具备任职专业知识和业务工作经验的董事、高级管理人员。
- (4)有健全的组织机构和管理制度。

(5)有符合要求的营业场所、安全防范措施和与业务有关的其他设施。设立商业银行,还应当符合其他审慎性条件。



核心提示

设立全国性商业银行的注册资本最低限额为 10 亿元人民币。设立城市商业银行的注册资本最低限额为 1 亿元人民币,设立农村商业银行的注册资本最低限额为 5 000 万元人民币。注册资本应当是实缴资本。

(二) 商业银行的职能与业务范围

1. 商业银行的主要职能

(1)信用中介。信用中介是商业银行最基本,也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是通过商业银行的负债业务,把社会上的各种闲散资金集中到银行,再通过商业银行的资产业务,把它投向社会经济各部门。商业银行作为货币资本的贷出者和借入者实现货币资本的融通。

(2)支付中介。商业银行除了作为信用中介融通货币资本以外,还执行着货币经营的职能,通过存款在账户上的转移代理客户支付,在存款的基础上为客户兑付现款等,成为工商业团体和个人的货币保管者、出纳者和支付代理人。这样,以商业银行为中心,形成了经济社会周而复始的货币支付链条和债权、债务关系。

(3)信用创造。商业银行的信用创造职能,是在信用中介与支付中介职能的基础上产生的。商业银行利用吸收的存款发放贷款,在支票流通和转账结算的基础上,贷款又转化为派生存款,在这种存款不提现或不完全提现的情况下,就增加了商业银行的资金来源。最后在整个商业银行体系,形成数倍于原始存款的派生存款。

(4)金融服务。商业银行根据客户的要求,不断拓展自己的金融服务领域,如信托、租赁、咨询、经纪人业务及国际业务等,并在商业银行经营中占据越来越重要的地位。

2. 商业银行的业务范围

根据我国现行的《商业银行法》规定,商业银行可以从事的业务范围主要包括:

- (1)吸收公众存款。
- (2)发放短期、中期和长期贷款。
- (3)办理国内外结算。
- (4)办理票据承兑与贴现。
- (5)发行金融债券。
- (6)代理发行、代理兑付、承销政府债券。
- (7)买卖政府债券、金融债券。
- (8)从事同业拆借。
- (9)买卖、代理买卖外汇。
- (10)从事银行卡业务。
- (11)提供信用证服务及担保。
- (12)代理收付款项及代理保险业务。
- (13)提供保管箱服务。
- (14)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。商业银行经中国人民银行批准,可以经营结汇、售汇业务。

(三) 商业银行的组织结构

商业银行的组织结构可以从其外部组织形式和内部组织机构两方面来认识。

1. 银行的外部组织形式

商业银行的外部组织形式,是指商业银行在社会经济生活中的存在形式。从国际金融业来看,它主要有单一银行制、总分行制、银行控股公司制及连锁银行制四种形式。

(1)单一银行制。单一银行制也称为独家银行制。它的特点是银行业务完全由各自独立的商业银行经营,不设或限设分支机构。这种银行制度在美国非常普遍,是美国最古老的银行形式之一。

(2)总分行制。总分行制又叫分支行制,它是指银行在大城市设立总行,并在该市及国内或国外各地设立分支行的制度。



这种银行制度起源于英国的股份制银行,是国际上最常见的商业银行体制。我国也实行总分行制的银行制度。

按总行职能不同,总分行制又可分为总行制和总管理处制两种类型。

(3)银行控股公司制。银行控股公司制是指由一个集团成立股权公司,再由该公司控制或收购两家以上的银行。

银行控股公司制有两种类型:一种是非银行控股公司;另一种是银行控股公司。

(4)连锁银行制。连锁银行制又叫联合制,是由某个人或某个集团购买若干独立银行的多数股票,从而实现对这些银行的控制的一种商业银行组织形式。

2.商业银行的内部组织机构

商业银行的内部组织机构,以股份制形式为例,可分为决策机构、执行机构和监督机构三个层次。

(1)决策机构。决策机构包括股东大会、董事会以及董事会下设的各委员会。各决策机构的主要职能如下:

股东大会:商业银行的股份可分为优先股和普通股两种,凡是持有商业银行股份的个人和法人均是该商业银行的股东。股东大会是股份制商业银行的最高权力机构。

董事会:董事会是由股东大会选举产生的董事组成,代表股东执行股东大会的决议和决定。

董事会的职责包括制定银行目标,确定银行经营模式,选举管理人员,建立委员会,提供监督和咨询以及为银行开拓业务。

(2)执行机构。执行机构包括行长(或总经理)、总稽核、各业务和职能部门以及分支机构。

行长:行长是商业银行的行政主管,是银行内部的行政首脑,其职责是执行董事会的决定,组织银行的各项业务经营活动,总体负责银行经营业务的组织管理。

总稽核:总稽核负责核对银行的日常账务项目,核查银行会计、信贷及其他业务是否符合当局的相关规定,是否按照董事会制定的方针、纪律和程序办事。目的在于防止篡改账目、挪用公款和浪费,以确保资金安全。总稽核是董事会代表,定期向董事会汇报工作,提出可行性意见和建议。

业务和职能部门:在行长(总经理)的领导下,设立适当的业务和职能部门,便构成了商业银行的执行机构。业务部门的职责是经办各项银行业务,直接面对客户提供服务。

分支机构:分支机构是商业银行业务经营体系的基层单位。分支机构的领导是分支行行长。

(3)监督机构。监督机构主要有监事会及内部监督机构。股东大会在选举董事的同时,还要选举监事,组成监事会。监事会的职责是代表股东大会对全部经营管理活动进行监督和检查。

(四)商业银行的经营原则

商业银行的经营原则,是指商业银行在经营活动中所必须遵循的行为准则,包括盈利性原则、流动性原则和安全性原则。

1.盈利性原则

所谓盈利性,是指商业银行经营获取利润的要求。追求盈利,实现利润最大化,是商业银行企业性质的集中体现。

盈利性原则的必要性:银行以盈利为经营原则,是由其经济性质、经营特点所决定的。

2.流动性原则

所谓流动性,是指银行能够随时满足客户提取存款等方面的要求。

流动性原则的必要性:实际生活中,客户提取存款一般来说有两种情况:

(1)提取或兑付的要求是有规律或较有规律的,对此,银行能够较精确地预计并做好安排。

(2)突发的提存和要求兑付。突发的要求往往由一些突发的事件所引发,而且客户集中涌来,同时要求提存和兑付,这就是通常所谓的“挤兑”。

所以,银行经营坚持流动性原则是至关重要的。

3.安全性原则

所谓安全性,是指避免经营风险,保证资金安全的要求。

安全性原则的必要性:银行经营主要依靠吸收客户存款,或对外借款用于贷款和投资,在资金运用过程中,由于可确定的和不可确定的种种因素,存在着拖欠风险、利率风险。所以,坚持安全性原则,力求避免或减少各种风险造成的损害,确保银行正常运营。



商业银行在业务经营与管理中,必须始终坚持盈利性、流动性和安全性的原则。盈利性是核心,是保持或实现安全性和流动性的目的;安全性是基础,是实现盈利性和流动性的前提;流动性是保证,是实现盈利性和安全性的条件。

三、经典真题

(一)单项选择题

1.关于商业银行的职能,描述不正确的是()。【银行真题】

- A.信用中介职能
- B.支付中介职能
- C.信用创造职能
- D.清算中心职能

【答案】D。

2.股份制商业银行内部组织机构中的最高权力机构是()。【银行真题】

- A.董事会
- B.股东大会
- C.工会
- D.监事会

【答案】B。

(二)多项选择题

商业银行的经营原则是()。【银行真题】

- A.盈利性
- B.安全性
- C.流动性
- D.扩张性

【答案】ABC。

四、模拟预测

论述题

试述商业银行的经营原则。

【答案】商业银行的经营原则是指商业银行在经营活动中所必须遵循的行为准则,是指盈利性原则、流动性原则和安全性原则。

1. 盈利性原则

所谓盈利性是指商业银行经营获取利润的要求。追求盈利,实现利润最大化,是商业银行企业性质的集中体现。

银行以盈利为经营原则,是由其经济性质、经营特点所决定的。

2. 流动性原则

所谓流动性是指银行能够随时满足客户提取存款等方面要求的问题。

实际生活中,客户提取存款一般来说有两种情况:提取或兑付的要求是有规律或较有规律的,对此,银行能够较精确地预计并做好安排;突发的提存和要求兑付。突发的要求往往由一些突发的事件所引发的,而且客户集中涌来,同时要求提存和兑付,这就是通常所谓的“挤兑”。

所以,银行经营坚持流动性原则是至关重要的。

3. 安全性原则

所谓安全性是指避免经营风险,保证资金安全的要求。

银行经营主要依靠吸收客户存款或对外借款用于贷款和投资,在资金运用过程中,由于可确定的和不可确定的种种因素,存在着拖欠风险、利率风险。所以,坚持安全性原则,力求避免或减少各种风险造成的损害。

商业银行在业务经营与管理中必须始终坚持盈利性、流动性和安全性的原则。盈利性是核心,是保持或实现安全性和流动性的目的;安全性是基础,是实现盈利性和流动性的前提;流动性是保证,是实现盈利性和安全性的条件。

考点 2 农村信用社的组织与管理

一、考点概述

农村信用社,全称为农村信用合作社,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。

考生在复习本考点时,需要重点掌握农村信用社的设立原则,商业银行与农村信用社的业务异同点;熟悉农村信用社的性质、设立条件、业务范围;了解农村信用社的组织机构、发展简史等。

二、重点、难点精讲

(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) 农村信用合作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) 农村信用合作社是信用合作机构。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。