

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

公共基础

应试指南

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

中国银行业从业人员资格认证
CERTIFICATION OF CHINA BANKING PROFESSIONAL

银行业从业人员
资格认证考试专用教材

公共基础

应试指南

中央财经大学 何晓宇 主编

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础应试指南/何晓宇主编. —北京: 中国铁道出版社, 2009. 8

银行业从业人员资格认证考试专用教材

ISBN 978-7-113-10498-6

I. 公… II. 何… III. 银行业务—中国—资格考核—自学参考资料 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 155167 号

书 名: 银行业从业人员资格认证考试专用教材
公共基础应试指南
作 者: 何晓宇 主编

责任编辑: 荆志文 电话: 010-51873156
编辑助理: 陈 胚
封面设计: 崔丽芳
责任校对: 张玉华
责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)
网 址: <http://www.tdpress.com>
印 刷: 三河市华业印装厂
版 次: 2009 年 9 月第 1 版 2009 年 9 月第 1 次印刷
开 本: 880 mm×1 194 mm 1/32 印张: 7.125 字数: 207 千
书 号: ISBN 978-7-113-10498-6/F·612
定 价: 20.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

出版前言

作为现代经济核心产业，银行业是一个专业性强、创新频繁、经营活动具有较大社会影响力的行业，需要对其从业人员的职业操守和专业能力进行必要的规范。因此，建立银行业从业人员资格认证制度，对于提高银行业从业人员的整体素质，提高银行竞争力，具有非常重要的意义。

银行业从业人员资格认证考试是银行业从业人员资格认证办公室统一组织的资格考试。资格考试面向社会，年满18岁，符合报考条件的人员均可参加。每年举行两次，分别在上半年和下半年开考，具体时间在考试前两个月向社会公布。考试采用统一大纲、统一命题、统一时间。资格考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识；专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财和风险管理，2009年在部分试点地区新增了公司信贷和个人贷款两门专业科目。

为了帮助有志于加入银行业的考生取得轻松快捷、事半功倍的学习效果，能顺利通过银行业从业资格考试，获得资格证书，中国铁道出版社组织编写了“银行业从业人员资格认证考试专用教材”，包括：《公共基础》《个人理财》《风险管理》三个科目。为了帮助广大考生快速提高应试能力，每一个科目我们不仅编写了应试指南，还有与其配套的成功过关预测试卷。应试指南和预测试卷自成体系，互为依托和补充，是一套理想的过关辅导教材。

应试指南的特点：抓住考试重点、难点和命题方向。这不仅是通过资格考试的关键，也是提高金融专业能力的要诀。银行业从业资格考试各科目命题都是以考试大纲为依据，以最新的指定教材为范围，然而厚

厚的指定教材对于在职考生来说学习负担之重可想而知。本套教材化繁就简，紧扣每一门学科的考试大纲，通过复习方向指导、核心考点速记、精选考题同步演练等多个栏目，提示考纲要点、解剖考试内容、提炼考点精华，使考生轻松理解、轻松记忆、快速掌握。因此本套教材是一套脉络清晰、针对性强的精编教材。它能帮助考生抓住重点、考点，这对系统学习、快速提高成绩有着极强的指导作用。特别是书中的核心考点速记部分，更是精心提炼考纲要点，简明扼要，并用图表归纳完整有序，便于考生理解记忆。

成功过关预测试卷的特点：其一，尽可能在题型、题量上与真题试卷保持一致。考生只要认真研习这些试卷，不仅可以熟悉题型，了解试卷难度，又可将其作为自测、强化训练之用。一卷在手，成功过关势在必得。其二，增加试题的务实性，加大模拟题与实际操作的联系，并针对每一套模拟题给出了详细的答案和解析，弥补了目前市面上大多数辅导书只有答案不见解析之缺憾。这样能有效地帮助考生巩固知识要点，提高基本技能，让考生既知其然，也知其所以然，在学以致用的基础上轻松过关通过考试。相信在本套教材的帮助下考生既能成功过关，获得从业资格证书，又能真正掌握专业知识，提升自己的专业水平，实践于热火朝天的经济活动之中。

总之，面对千千万万参加银行业从业人员资格认证考试的考生，我们抱着高度的责任感来完成这项使命。我们的目的是减轻考生的学习负担！我们的口号是用最短的时间帮助考生成功过关！

由于时间仓促，书中难免遗留不足，欢迎读者批评指正。我们将不断改善，追求更好。

银行业从业人员资格认证考试专用教材编委会
2009年8月于北京

目 录

绪 论	1
-----------	---

第一节 银行业从业人员资格认证考试简介/1	
-----------------------	--

第二节 银行业从业人员资格认证考试应试指导/5	
-------------------------	--

第一篇 银行知识与业务

第一章 中国银行业概况	17
-------------------	----

复习方向指导/17	
-----------	--

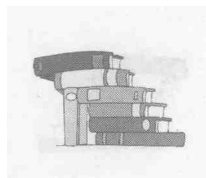
核心考点速记/18	
-----------	--

第一节 中央银行、监管机构与自律组织/18	
-----------------------	--

第二节 银行业金融机构/21	
----------------	--

精选考题同步演练/25	
-------------	--

精选考题答案解析/27	
-------------	--



第二章 银行经营环境	30
------------------	----

复习方向指导/30	
-----------	--

核心考点速记/31	
-----------	--

第一节 经济环境/31	
-------------	--

第二节 金融环境/34	
-------------	--

精选考题同步演练/41	
-------------	--

精选考题答案解析/43	
-------------	--

第三章 银行主要业务	46
------------------	----

复习方向指导/46	
-----------	--

核心考点速记/47	
-----------	--

第一节 负债业务/47	
-------------	--

目 录

第二节 资产业务/51

第三节 中间业务/58

精选考题同步演练/65

精选考题答案解析/67

第四章 银行管理 70

复习方向指导/70

核心考点速记/71

第一节 风险管理/71

第二节 公司治理/73

第三节 内部控制/74

第四节 资本管理/76

第五节 合规管理/80

第六节 金融创新/81

精选考题同步演练/84

精选考题答案解析/86

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 89

复习方向指导/89

核心考点速记/90

第一节 《中华人民共和国中国人民银行法》相关规定/90

第二节 《银行业监督管理法》相关规定/91

第三节 违反有关法律规定的处罚措施/93

第四节 反洗钱法律制度/95

精选考题同步演练/101

精选考题答案解析/104

第六章 银行主要业务法律规定 107

复习方向指导/107

核心考点速记/108

第一节 存款业务法律规定/108

第二节 授信业务法律规定/112

第三节 银行业务禁止性规定/116

第四节 银行业务限制性规定/117

精选考题同步演练/118

精选考题答案解析/121

第七章 民商事法律基本规定 123

复习方向指导/123

核心考点速记/124

第一节 民事权利主体/124

第二节 民事法律行为和代理/125

第三节 担保法律制度/128

第四节 公司法律制度/135

第五节 破产法律制度/138

第六节 票据法律制度/141

第七节 合同法律制度/143

精选考题同步演练/147

精选考题答案解析/150

第八章 金融犯罪及刑事责任 153

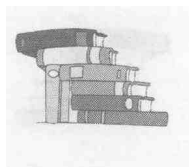
复习方向指导/153

核心考点速记/154

第一节 金融犯罪概述/154

第二节 破坏金融管理秩序罪/155

第三节 金融诈骗罪/167



目 录

第四节 银行业相关职务犯罪/175

精选考题同步演练/179

精选考题答案解析/181

第三篇 银行业从业人员职业操守

第九章 概述及银行业从业基本准则 185

复习方向指导/185

核心考点速记/185

第一节 《银行业从业人员职业操守》概述/185

第二节 银行业从业基本准则/186

精选考题同步演练/189

精选考题答案解析/191

第十章 银行业从业人员职业操守的相关规定 193

复习方向指导/193

核心考点速记/194

第一节 银行业从业人员与客户/194

第二节 银行业从业人员与同事/203

第三节 银行业从业人员与所在机构/204

第四节 银行业从业人员与同业人员/208

第五节 银行业从业人员与监管者/210

精选考题同步演练/211

精选考题答案解析/214

第十一章 附 则 217

复习方向指导/217

核心考点速记/217

精选考题同步演练/218

精选考题答案解析/219

第一节 银行业从业人员资格认证考试简介

一、考试发展动态

1. 2006 年——中国银行业从业人员资格认证试点考试开始

2006 年中国银行业从业人员资格认证试点考试开始。2006 年 9 月，中国银行业从业人员资格认证办公室确定：北京、上海、哈尔滨、沈阳、郑州、西安、成都、南京、武汉和广州等 11 个城市为试点考试城市，为了保证考试的客观、公正，提高考试效率，此次考试采用计算机考试方式。此次考试报名全部采用集体报名方式，参加此次试点考试的试点单位组织本单位报名工作，11 个城市的所在银行业协会或同业公会组织当地报名。

2006 年 11 月 18 日，中国银行业从业人员资格认证试点考试在北京、上海等 11 个城市 14 个考点顺利结束，来自 126 家金融机构，包括工、农、中、建、交等 84 家中资银行，汇丰、花旗等 37 家在华外资银行，以及其他金融机构从业人员、部分社会考生共 5 000 多人参加了风险管理和个人理财两个科目的考试。考试通过 1 834 人。整体通过率为 30% 左右。

2. 2007 年 5 月——中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试开始

2007 年 5 月 15 日，中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试

点考试报名工作顺利结束。本次考试报名自2007年4月18日开始,截至5月15日,全国范围共报名201 200人。由于公共基础证书是针对银行业从业人员自律性的资格证书,本次报名对社会考生进行了限制,报名人数中银行业从业人员193 055人,占总人数的95.95%;非银行业从业人员报名总数8 145人,占报名人数的4.05%。2007年7月28日,中国银行业从业人员资格认证公共基础科目试点考试顺利结束。

3. 2007年10月——银行资格认证专业科目正规考试开始

2007年10月27日,中国银行业从业人员资格认证专业科目考试在全国省会城市和部分地市举行。共有22万银行业从业人员报名参加此次个人理财和风险管理专业科目考试。

4. 2008年——中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段

2008年,银行资格认证考试三个科目(公共基础、个人理财、风险管理)一起开考,标志着中国银行业从业人员资格认证考试进入正常阶段。

5. 2009年——中国银行业从业人员资格认证考试不断完善

2009年,在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃六个地区设立公司信贷和个人贷款考点。

6. 银行业从业资格认证趋势

自2006年11月首次推出试点考试以来,截至2008年底中国银行业从业人员资格认证办公室先后组织了5次考试,累计有1 340 186人次报名参考(其中银行业从业人员超过95%)。截至2008年9月,共计发放资格认证证书235 160张,成绩合格证明82 695张,总计317 855张,全行业已有近16万人获得单科或多科次资格认证证书,约占中国银行业从业人员的5.2%。

到2012年,在相关机构的大力推动下,将基本完成现有从业人员资格认证考试工作;公共基础证书成为行业上岗标准;逐步实施专业证书分级管理。

二、考试报考须知

1. 考试概况

2006年(试点)和2007年每年考试举行一次。以后根据中国银行

业从业人员资格认证委员会常务委员会 2007 年 1 月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，资格考试每年 5 月、10 月各举行一次。具体考试日期在每次考试前 2 个月向社会公布，特殊情况另行规定。

考试统一大纲、统一命题、统一考试。考试时长为 120 分钟；考试方式为计算机考试；考试题型全部为客观题，包括单项选择题、多项选择题和判断题。

考试主要测试应试人员所具备的银行相关的专业知识、技术和能力，分公共基础科目和专业科目。公共基础科目的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识。专业科目的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能，包括个人理财、风险管理，及 2009 年新增试点的公司信贷和个人贷款。

公共基础证书是针对银行业从业人员自律性的资格证书，要求银行所有人员都要考试，是一个必考的科目。

个人理财专业证书主要对象是商业银行从事个人理财业务相关专业岗位基层从业人员，特别针对提供销售、（初级）理财顾问服务的个人理财业务人员。

风险管理专业证书主要对象是商业银行从事风险管理相关岗位，特别是中、后台基础业务人员。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，资格考试的命题范围以公布的考试大纲为准。各科考试大纲均可在中国银行业协会网站查询（www.china-cba.net）。

由于试点考试的公司信贷、个人贷款仅在北京、辽宁、内蒙古、江苏、湖南、甘肃六个地区设立考点，且分别与个人理财和风险管理在同一时间考试，考生报名时要注意选择。

对于考试时间，银行业从业人员与非银行业人员有所不同，考生须注意。

2. 报考条件

资格考试面向社会放开。符合以下条件的人员，可以报名参加资格考试：①年满 18 岁；②具有完全民事行为能力；③具有高中以上文化

程度。

此外，有下列情形之一的人员，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：①因故意犯罪受过刑事处罚的；②曾被银行及金融业机构开除公职的；③依照《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》第十九条的规定，曾被处以2年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

三、成绩证书

1. 成绩合格标准

银行业从业资格考试合格标准均为60分。

资格考试成绩分“通过”和“未通过”。

资格考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩2年有效。

2. 资格证书申请

资格证书分公共基础证书和专业证书。公共基础证书是银行业所有人员应具有从业资格证明；专业证书是银行业相关专业岗位人员的从业资格证明。同时拥有公共基础证书与专业证书，可以申请中国银行业从业人员资格认证证书。

根据《中国银行业从业人员资格认证证书管理暂行办法（试行）》第二章第六条规定，证书的获得办法和程序为：①参加银行业从业人员资格证书相应科目的考试并取得通过的成绩；②提出证书申请；③通过资格审核；④已获得公共基础证书方可进行专业证书申请；⑤认证委员会规定的其他条件。

认证办公室根据银行业从业人员所在机构提供的从业岗位和职业操守的相关证明进行资格审核。对同时符合上述条件者，由认证委员会颁发银行业从业人员资格证书。

凡非银行业从业人员参加资格认证考试并取得通过成绩的，由认证委员会颁发银行业从业人员考试成绩证明。考试成绩证明2年有效，在有效期内均可提出证书申请。非银行业从业人员和逾期未进行证书申请的银行业从业人员将获得成绩合格证明，相关信息将在证书管理系统中

备案。

3. 资格证书年检

资格证书自颁发日起每 2 年进行一次年检。取得资格证书的人员，须向认证办公室申请年检。

认证办公室建立从业人员证书管理数据库，进行证书公示和证书年检登记管理。

办理银行业从业人员资格证书年检手续必须符合以下条件：①遵守法律、法规以及中国银行业监督管理委员会有关规定；②具有良好的职业操守，从业期间无违规违纪记录；③完成规定学时的年度继续教育；④遵守认证委员会资格证书管理的其他相关规定；⑤资格证书年度继续教育是资格认证办公室组织的或认可的相关培训，年度继续教育的内容及要求另行制定。

在规定时间内未在认证办公室办理年检手续的，以及年检未通过的，其资格证书将自动被注销。

第二节 银行业从业人员资格认证考试应试指导

银行业从业资格考试本身作为一种资格考试，而非水平性质的考试，其难度总体讲并不是很大。其作为基础性考试，并非是一种高难度、高深度的选拔考试。报名起点只要高中水平即可，从以往看，整体通过率也比较高，而考试的知识点也多以记忆性为主。但也应注意到，随着金融行业景气，尤其近年整个金融市场的繁荣，金融业资格考试难度逐渐有所提高，所以考生要取得一个高分是极为困难的，按历年情况看考试分数能达到 80 分以上的人是寥寥无几。因此，整体来说，“通过易，高分难，且难度有增加趋势”是对银行业从业资格考试的普遍评价。

银行业从业资格考试所考知识点比较细，范围广而杂，较烦琐。但通过整套考试，可以对金融行业整个知识框架体系有一个比较全面的基础性学习，这对立志从事金融行业的考生来说是一件十分有意义的事情。

一、熟悉考试内容和题型结构

所谓“知己知彼，百战不殆”，要想拿下银行业从业资格认证考试的攻坚战，除了熟悉报考等一系列的相关情况外，必须要仔细研究考试大纲要求，分析试卷结构，了解考试的具体内容，这样才能增加考试取胜的砝码。

1. 考试具体内容

(1) 公共基础。公共基础科目针对的人群是所有的银行业从业人员，基本涵盖了银行业从业人员应该掌握的基本知识、技能、法律法规和职业操守等。其主要由三部分构成：银行知识与业务、银行业法律法规和银行业从业人员职业操守。银行知识与业务包括：中国银行体系概况、银行经营环境、银行主要业务、银行管理四部分。银行业相关法律法规包括：银行业监管及反洗钱法律规定、银行主要业务法律规定、民商事法律基本规定、金融犯罪及刑事责任四部分。银行业从业人员职业操守主要包括：概述及银行业从业基本准则、银行业从业人员职业操守的相关规定、附则三部分。

(2) 个人理财。个人理财科目针对个人理财从业人员，试卷考试内容基本覆盖了个人理财从业人员应该掌握的基础知识、专业技能、个人理财的相关法律法规和个人理财合规性管理等。具体来说主要包括：个人理财概述、个人理财基础、金融市场、银行理财产品、银行代理理财产品、理财顾问服务、个人理财业务相关法律法规、个人理财的合规性管理八部分。

(3) 风险管理。风险管理科目是专为商业银行风险控制、内部审计等部门的从业人员设计的，涵盖风险管理专业人员应该掌握的基本知识和专业技能。主要包括：风险管理基础、商业银行风险管理基本架构、信用风险管理、市场风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、声誉风险和战略风险管理、银行监管与市场约束八部分。

2. 试卷题型结构

公共基础、个人理财、风险管理三个科目的试卷题型结构相同，分为单项选择题、不定项选择题、判断题三种。共 140 题，单选题 80 道，

多选题 40 道, 判断题 20 道。不过需要注意的是, 随着银行业从业资格考试的不断成熟和发展, 每年的题量可能会有适量的调整。

(1) 单项选择题。这种题型一般给出题干和四个备选答案, 要求考生选择最恰当的选项, 正确的选项只有一个。答对得分, 答错不扣分。例如:

以下各小题所给出的四个选项中, 只有一项最符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内。

() 是指单位类客户在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知银行, 并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

- A. 单位活期存款 B. 单位定期存款
C. 单位通知存款 D. 单位协定存款

答案: C

解析: 单位通知存款是指单位类客户在存入款项时不约定存期, 支取时需提前通知银行, 并约定支取存款日期和金额方能支取的存款类型。

单选题数目较多, 每道题分值相对较小, 考试的内容一般是基础的知识点, 或是概念、常识、计算题等。概念和常识比较容易, 只要掌握书本的知识即可, 而计算题不仅需要牢记公式, 还要熟练运用, 并且确保计算结果正确无误。

考生作答时要注意时间的控制, 不会做时可以采用排除法迅速选择。实在不知道的, 也千万不要放下不做。因为答错不扣分, 可以凭感觉选择填入一项, 也会有选对的可能性。

(2) 多项选择题。这种题型一般给出题干和四到五个备选答案, 要求考生选择最恰当的选项, 正确的选项个数不定。多选、少选、错选都不得分。例如:

以下各小题给出的五个选项中, 至少有两项符合题目要求, 请将符合题目要求选项的代码填入括号内。

中小商业银行包括 ()。

- A. 股份制商业银行 B. 住房储蓄银行
C. 城市商业银行 D. 农业合作银行

E. 中国邮政储蓄银行

答案: AC

解析: 中小商业银行包括股份制商业银行和城市商业银行。

多选题数日数量相对于单选题要少, 每道题分值也不是很大, 考试的内容多是一个知识点的几个面, 考生容易与其他知识混淆或者记不完整。这类题失分点较多, 很多考生由于该部分失分过多而败北。考生尤其要重视。

解答此类题, 考生要注意比较选项之间的差别, 选择符合要求的选项。实在不会也可以猜测, 拿捏不准时尽量少选而不多选。

(3) 判断题。判断题数量最少, 每道题分值也最大。一般给出一句或几句话, 内容可能是概念也可能是概念的延展、运用, 或者是具体法条、相关部门规定等。要求考生作出正误判断, 正确的用 A 表示, 错误的用 B 表示。例如:

判断下面各小题的对错, 正确的用 A 表示, 错误的用 B 表示。

受国家机关、国有公司、企业、事业单位、人民团体委托管理、经营国有财产的人员, 利用职务上的便利, 侵吞、窃取、骗取或者以其他手段非法占有国有财物的, 构成职务侵占罪。()

答案: B

解析: 《刑法》第三百八十二条第二款规定, 受国家机关、国有公司、企业、事业单位、人民团体委托管理、经营国有财产的人员, 利用职务上的便利, 侵吞、窃取、骗取或者以其他手段非法占有国有财物的, 以贪污论。

判断题的迷惑性很大, 错误的题往往与正确的答案只相差几个字, 并且出题人经常在此类题上设置一些陷阱, 稍微记忆不准或是疏忽就会出错。所以考生在平时复习时务必准确掌握知识, 特别是概念性的表述不要模棱两可。

二、采用最佳的复习方法

作为一种资格性的准入考试, 银行业从业人员资格认证考试的题目, 总体来说不是很难, 但是每年同样有很多考生, 复习时忧心忡忡,