

<<公共基础科目>>

图书基本信息

书名：<<公共基础科目>>

13位ISBN编号：9787800878848

10位ISBN编号：7800878848

出版时间：2006-10

出版时间：中国发展出版社

作者：杨文海 编

页数：355

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

2006年6月6日，是中国银行业具有重要历史意义的日子，中国银监会在人民大会堂召开了中国银行业从业人员资格认证委员会成立大会。

中国银监会主席刘明康亲任该委员会主任，他指出：“推动中国银行业从业人员资格认证制度建设，是中国银行业发展史上的一件大事，将有助于提高银行从业人员素质，促进银行业员工培训的规范化，提升中国银行业的服务水平和整体竞争力，推动中国银行业的稳健发展。

”中国银行业从业人员资格认证（Certification of China Banking Professional，简称CCBP），是中国银行业发展的重大制度建设，它由四个基本的环节组成：资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。

正如各大媒体所惊呼：这是银行从业人员的进入门槛，我国目前300多万银行从业人员今后都将要持证上岗。

根据现有管理办法，凡是年满18岁、高中毕业的具有民事行为能力的人皆可报考；银行业协会每年将举办两次考试；资格认证考试科目将采用模块化结构，具体分为公共基础科目和相关专业科目：公共科目为所有银行业从业人员必备的基本知识、技术和能力标准，专业科目为相关专业人员必备的专业技能知识，目前先推出风险管理和个人理财的两个专业证书；通过公共基础科目和相关专业科目考试后的从业人员，还要根据其从业纪录进行资格审查，最终确定是否颁发资格证书。

## <<公共基础科目>>

### 内容概要

根据现有的管理办法，凡是年满18岁、高中毕业的具有民事行为能力的人皆可报考银行业协会每年将举办两次考试；资格认证考试科目将采用模块化结构，具体分为公共基础科目和相关专业科目；公共基础科目为所有银行业从业人员必备的基本知识、技术和能力标准，专业科目为所有银行从业人员必备的专业技能知识，目前先推出风险管理和个人理财两个专业科目；通过公共基础科目和相关专业科目考试后的从业人员，还要根据其从业记录进行资格审查，最终确定是否颁分资格证书。

本书为“中国银行业从业人员资格认证考试指导用书”之一。

本书内容全面，资料新颖，理论联系实际，语言通俗，习题典型，可供广大银行从业人员参考。

## 书籍目录

第一篇 银行知识与业务 1.1 中国银行业概况 1.1.1 中央银行、监管机构与自律组织 1.1.2 银行业金融机构 练习与巩固 1.2 银行经营环境 1.2.1 经济环境 1.2.2 金融环境 练习与巩固 1.3 银行主要业务 1.3.1 存款业务 1.3.2 贷款业务 1.3.3 其他银行业务 练习与巩固 1.4 银行管理 1.4.1 银行风险管理 1.4.2 银行资本管理 1.4.3 银行绩效管理 1.4.4 银行金融创新 练习与巩固第二篇 银行业相关法律法规 2.1 银行业监管及反洗钱法律规定 2.1.1 银行业监督管理措施 2.1.2 违反银行业管理规定的惩处措施 2.1.3 银行业反洗钱法律规定 练习与巩固 2.2 银行主要业务法律规定 2.2.1 存款业务法律规定 2.2.2 授信业务法律规定 2.2.3 银行业务禁止 练习与巩固 2.3 民事法律基本规定 2.3.1 民事权利主体 2.3.2 民事法律行为和代理 2.3.3 合同法律制度 练习与巩固 2.4 商事法律基本规定 2.4.1 公司法律制度 2.4.2 破产法律制度 2.4.3 票据法律制度 2.4.4 担保法律制度 练习与巩固 2.5 银行业犯罪及刑事责任 2.5.1 破坏金融管理秩序罪 2.5.2 危害货币管理罪 2.5.3 破坏金融机构组织管理罪 2.5.4 破坏银行管理罪 2.5.5 金融诈骗罪 2.5.6 银行业相关职务犯罪 练习与巩固第三篇 银行从业人员职业操守

## 章节摘录

银监会监管工作所遵循的主要工作经验。

- 第一，必须坚持法人监管，重视对每个金融机构总体风险的把握、防范和化解。
- 第二，必须坚持以风险为主的监管内容，努力提高金融监管的水平，改进监管的方法和手段。
- 第三，必须注意促进金融机构风险内控机制形成和内控效果的不断提高。
- 第四，必须按照国际准则和要求，逐步提高监管的透明度。

银监会监管工作目的。

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。

银监会监管工作标准。

- 第一，良好监管要促进金融稳定和金融创新共同发展。
- 第二，要努力提升我国金融业在国际金融服务中的竞争力。
- 第三，对各类监管设限要科学、合理，有所为，有所不为，减少一切不必要的限制。
- 第四，鼓励公平竞争、反对无序竞争。
- 第五，对监管者和被监管者都要实施严格、明确的问责制。
- 第六，要高效、节约地使用一切监管资源。

货币政策职能和银行监管职能两种职能相对分离，可以防止货币政策与银行监管的同步振荡，有利于二者专业化水平的提高。

一方面，货币政策应当更多地依靠公开市场操作等市场化的政策工具来实现，而不能依靠放松或加强银行监管力度来实现其政策目标；另一方面，银行监管如果出现失误，也不能依靠随意增加货币供给去填补窟窿，掩饰漏洞。

(3) 自律组织 中国银行业协会（China Banking Association, CBA）成立于2000年5月，是经中国人民银行和民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性非营利社会团体，是中国银行业自律组织。

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。

凡经中国银监会批准成立的、具有独立法人资格的全国性银行业金融机构以及在华外资金融机构，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为会员；凡经银行业监督管理机构批准，在民政部门登记注册的各省（自治区、直辖市）、计划单列市银行业协会，承认《中国银行业协会章程》，均可申请加入中国银行业协会成为准会员。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>