

国家公务员·金融监督管理局招录考试辅导教材

笔试白皮书

【财经岗】



考试喵研发中心 主编

【贵州跃仕教育科技有限公司 版权所有】

目 录 CONTENT



第一篇 财经岗专业科目的考试趋势

一、专业科目考试设置.....	3
二、财经岗笔试考试科目的整体趋势.....	4

第二篇 笔试考试大纲

一、考察范围.....	9
二、考纲知识点分布.....	9

第三篇 财经岗专业科目考情分析

一、经济金融基础知识.....	19
二、专业知识题量分析.....	19
三、英语阅读理解.....	21

第四篇 高频考点

第一节 经济金融基础知识.....	27
考点一 国内生产总值.....	27
考点二 宏观经济现象.....	28
考点三 商业银行业务.....	31
第二节 经济金融专业知识.....	33
一、经济高频考点.....	33
二、金融高频考点.....	37

第三节 英语知识.....	42
考点一 细节理解题.....	42
考点二 观点态度题.....	44
考点三 语义指代题.....	46

第五篇 备考指导

备战方针一：设定目标，尽早准备.....	51
备战方针二：系统复习，有的放矢.....	51
备战方针三：学练结合，夯实基础.....	51
备战方针四：坚持到底，相信自己.....	52

第一篇

财经岗专业科目的考试趋势



一、专业科目考试设置

《公务员录用规定》明确要求公务员考试的内容根据公务员应当具备的基本能力和不同职位类别、不同层级机关分别设置，重点测查用习近平新时代中国特色社会主义思想指导分析和解决问题的能力。作为金融监管系统的主管部门，国家金融监督管理局（以下简称“金管局”）在笔试和面试中都与其他国考部门存在一定的考试项目上的区别，具体来，金管局的笔面和面试存在以下独特性：

1. 笔试科目的设计突出专业性

国家公务员招录时，笔试环节往往采取公共科目笔试、专业科目笔试或外语水平测试的方式，其中公共科目作为基本能力测试，是所有岗位的必考内容，专业科目或外语水平测试作为特殊部门岗位要求，对应来考查。以金管局来说，具体考查包括公共科目、专业科目两个部分。

（1）公共科目

公共笔试内容坚持思想引领，突出公务员的政治标准和政治属性，重点测查用党的创新理论指导分析和解决问题的能力，教育引导报考者自觉做习近平新时代中国特色社会主义思想的坚定信仰者和忠实实践者；注重能力导向，主要测查从事公务员工作应当具备的基本能力和基本素质，教育引导报考者注重平时学习积累和能力提升；实行分类分级，突出人事相宜，根据不同职位类别、不同层级机关的特点分别设置，以提高测评的科学性精准性；坚持公平公正，对各类报考者一视同仁，试题使用素材具有通用性。

公共科目包括行政职业能力测验和申论两科。其中，行政职业能力测验为客观性试题，申论为主观性试题，满分均为 100 分，公共科目笔试试卷分为 2 类，分别适用于中央机关及其省级直属机构综合管理类职位、市（地）级及以下直属机构综合管理类职位（金管局不笔试设行政执法类科目）。

（2）专业科目

专业科目坚持实用和适用原则，突出对应职位的基础知识能力和职位相关能力，内容包括经济金融基础知识，及所报考职位类别重点测查的专业知识。共分为三个部分，即经济金融基础知识、专业岗位知识、英语，全部为客观性试题，满分为 100 分，不区分职位级别，无论是报考中央机关及其省级直属机构综合管理类职位、市（地）级及以下直属机构综合管理类职位均采取同样的试卷。

2. 分岗考查彰显职位特性

报考金管局的考生按照“金融监管财经类、金融监管财会类、金融监管法律类、金融

监管计算机类、金融监管综合类”五类职位报考。五类职位笔试试卷全部为客观题（单项选择题或多项选择题）。五类试卷按序排列，合订成一本。

专业笔试满分 100 分，其中：经济金融基础知识占比 10%，专业知识占比 80%，英语占比 10%。

金融监管财经类考试侧重考查与金融监管相关的经济金融知识，包括宏观经济学、微观经济学、货币银行学、商业银行业务与经营知识、金融监管理论与实践、国际金融学、保险学等；

金融监管财会类考试侧重考查与金融监管相关的财务管理及会计核算等知识，包括会计基础知识、会计准则及其实务应用、财务管理及管理会计相关知识、审计相关知识等；

金融监管法律类考试侧重考查与金融监管相关的法律知识，包括法学基本理论、宪法、行政法、民商法、经济法、刑法、国际法等；

金融监管计算机类考试侧重考查信息技术理论与实务，包括信息系统架构、软件工程与项目管理、数据库与数据挖掘分析、网络技术及应用、信息安全及信息科技风险管理等；

金融监管综合类考试侧重考查与金融监管相关的经济金融知识和统计学、管理学、语言文学等学科知识。

3. 分数控制增加多样性

国家公务员在公布面试名单前，会先行公布划定的笔试合格分数线，合格分数线是各岗位确定面试入围人员的基本条件，只有达到了合格分数线才有资格根据岗位成绩排名进入面试名单，也就是说，某考生虽然综合成绩高于其他报考人员，但公共科目或专业科目低于合格线，则不可以参加面试。

每年划定笔试合格分数线时，既会考虑到新录用公务员必须具备的基本素质，又兼顾了不同类别、不同层级机关招考职位对公务员能力的不同要求，同时对西部地区和艰苦边远地区基层职位予以一定的政策倾斜。在合格分数线上，金管局主要包括三个分数线。

机构层次	分数	总分	行政职业能力测试	专业科目
中央机关和省级（含副省级）直属机构		105	60	45
市（地）级和县（区）级直属机构		95	50	45
西部地区和艰苦边远地区（山西、内蒙古、吉林、黑龙江、广西、重庆、四川、贵州、云南、西藏、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆等 15 个省区市）的市（地）级、县（区）级直属机构		90	45	45

二、财经岗笔试考试科目的整体趋势

金管在今年的整体考察难度较去年有所降低，但广度依然在。不论是财经岗还是综合

岗，政治理论板块考查占比增加。财经岗呈现出非常鲜明的“强政治导向、深经济理论、重监管实务”的特点。这不仅仅是对你知识库的测试，更是对你作为“金融监管者”政治站位和宏观视野的筛选。

1. 核心命题特点

(1) 政治理论权重升高，且时效性极强

试卷经济金融基础部分（单选 1-3 题）直接考查党的二十届四中全会、中央金融工作会议及中国特色金融发展之路。这部分题目属于“硬考点”，没有计算难度，但要求考生对最新的中央会议精神（如二十届四中全会）和习近平总书记关于金融工作的重要论述有精准记忆。这不仅是开卷三题，更是定调整个考试的政治门槛。

(2) 宏观经济学难度“学院派”回归

考题不再满足于基础的 $IS-LM$ 模型，而是深入到了经济增长理论和开放经济宏观。例如第 25 题直接要求根据索洛模型计算稳态资本劳动比，第 72 题考查超调模型的动态机制。这表明金管局对财经岗考生的数理逻辑和宏观推演能力要求在提升。

(3) 监管法规紧扣“2024-2025”最新动态

第 19 题考查 2024 年国务院发布的保险业新“国十条”；第 63 题考查《巴塞尔协议 III》的逆周期资本缓冲；第 65 题考查商业银行流动性监管指标。重点考察最新的监管框架（如巴 III）、最新的行业政策（如 2024 保险新政）以及具体的法律条文细节（如《商业银行法》第 40 条关于关系人贷款的规定）。这要求考生关注金融时事。

2. 考点分布深度拆解

(1) 经济学

宏观计算题密集：包含费雪方程（名义利率计算）、奥肯定律（产出缺口计算）、失业率计算、GDP 平减指数与 CPI 的辨析。

微观注重原理：考查了柯布 - 道格拉斯函数性质、替代效应与收入效应（吉芬商品辨析）、消费者剩余几何计算、以及完全正相关的证券组合风险（相关系数 = 1）。

新增热点：第 36 题提及 2025 年诺贝尔经济学奖（考查对“创新驱动型经济增长”理论的关注）。

(2) 金融学

商业银行管理：历年都会出现利率敏感性缺口管理（第 56 题）、各类风险的辨析（操作风险 vs 市场风险 vs 信用风险），今年新增了贷款定价模型（价格领导模型，第 58 题）。

资本市场：涉及 CAPM（证券组合）、债券估值（到期收益率与票面利率关系）、汇率决定理论（购买力平价、超调模型）。

保险学：考点非常专业，涉及委付（推定全损）、代位求偿、现金价值（定期寿险 vs

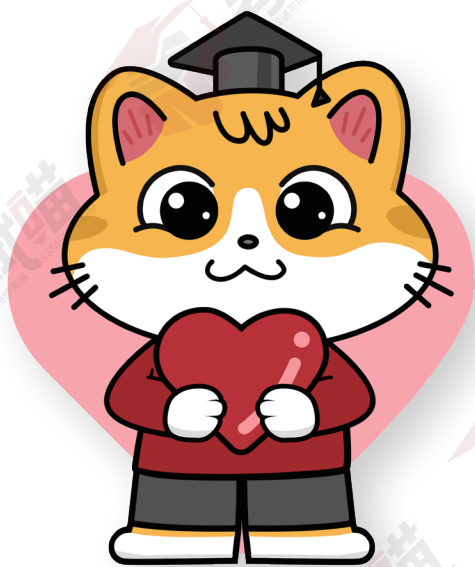
终身寿险)以及非寿险准备金分类。

(3) 监管法规

今年考试中更加注重细节题目的考察,涉及到了《商业银行法》、《保险法》、《银行保险机构消费者权益保护管理办法》,例如第 61 题(向关系人发放信用贷款)、第 66 题(消费者权利不包括“保证收益权”)、第 67 题(部门规章的定义)。

第二篇

笔试考试大纲



一、考察范围

金融监管财经类考试侧重考察与金融监管相关的经济金融知识，包括宏观经济学、微观经济学、货币银行学、商业银行业务与经营知识、金融监管理论与实践、国际金融、保险学等。

二、考纲知识点分布

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
金融学	货币与货币制度	货币定义和职能		货币的本质
				货币形式的演变
				货币的职能
		货币层次划分		货币层次的划分依据
				货币层次的内容
				社会融资规模
		货币制度		货币制度的内容
				货币制度的演变
		国际货币体系		国际货币体系的内容
				国际金本位币
				布雷顿森林体系
				牙买加体系
	信用与利率	信用		信用的本质及特征
				信用形式
		信用工具		信用工具概述
				常用信用工具
				融资方式
		利率的本质及分类		利率的本质
				利率的分类
利率的计算				
利率的决定及影响			利率的决定理论	
			市场利率与金融资产价格的关系	
	利率的风险结构			
	利率的期限结构理论			
		利率对储蓄的替代效应和收入效应		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
金融学	金融市场	金融市场概述	金融市场概述	金融市场含义及功能
				金融市场的分类
				货币市场定义及特征
		货币市场	货币市场	国库券市场
				同业拆借市场
				回购协议市场
				大额可转让定期存单市场
		票据市场	票据市场	票据市场
				资本市场定义及特征
				股票市场
		资本市场	资本市场	债券市场
				证券投资基金
				金融衍生市场概述
		金融衍生工具	金融衍生工具	远期
				期货
	期权			
	互换			
	商业银行	商业银行概述	商业银行概述	商业银行的特征及职能
				商业银行的组织形式
				商业银行的经营管理制度
		商业银行业务	商业银行业务	负债业务
				资产业务
				中间业务和表外业务
		商业银行经营管理	商业银行经营管理	商业银行经营管理原则
				商业银行资产负债管理
				商业银行指标管理
				商业银行资本管理
商业银行内部控制与公司治理				
消费者权益保护		消费者权益保护	商业银行法律规定	
	银行业消费者的主要权利			
	银行业金融机构的主要义务			
	银行业消费者权益保护的实施			

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
金融学	中央银行与其他金融机构	中央银行	中央银行	中央银行概述
				中央银行的组织形式
				中央银行的资本结构
				中央银行的职能
				中央银行的业务
				中央银行的资产负债表
		其他金融机构	其他金融机构	政策性银行
				金融资产管理公司
				信托公司
				企业集团财务公司
	货币供求	货币需求理论	货币需求理论	货币需求的定义
				马克思的货币需求理论
				传统的货币数量论
				凯恩斯的货币需求理论及拓展理论
				货币主义的现代货币数量论
		货币供给	货币供给	货币流通速度
				货币供给的定义
				货币供给机制
				基础货币
				货币乘数与存款乘数
	宏观经济政策	财政政策	财政政策	货币均衡
货币失衡				
自动稳定器				
货币政策		货币政策	货币政策的含义	
			货币政策目标	
			货币政策工具	
			货币政策传导机制	
货币政策时滞				
财政政策与货币政策搭配				
BP 曲线与蒙代尔 - 弗莱明模型				

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点		
金融学	宏观经济学	宏观经济政策	通货膨胀	通货膨胀的含义与指标		
				通货膨胀分类		
				通货膨胀的影响		
				通货膨胀治理		
				通货紧缩		
	国际金融	国际收支	国际收支	国际收支	国际收支的含义	
					国际收支平衡表的编制原则	
					国际收支平衡表的内容	
					国际收支失衡及其调节方式	
		外汇与汇率	外汇与汇率	外汇与汇率	外汇与汇率	外汇的定义
						汇率的标价方法
						汇率的分类
		汇率决定理论	汇率决定理论	汇率决定理论	汇率决定理论	国际借贷说
						铸币平价理论
						购买力平价说
						利率平价说
						汇兑心理说
						资产市场说
		汇率与贸易的关系	汇率与贸易的关系	汇率与贸易的关系	汇率与贸易的关系	汇率与贸易经济的关系
						国际收支理论
		汇率制度	汇率制度	汇率制度	汇率制度	汇率制度的内容
						固定汇率制度与浮动汇率制度的优缺点
	汇率制度选择理论					
	影响汇率制度选择的主要因素					
	我国汇率制度的形成					
	国际储备	国际储备	国际储备	国际储备	国际储备的含义	
					国际储备的构成	
国际储备的管理						
国际金融市场	国际金融市场	国际金融市场	国际金融市场	国际金融市场概述		
				欧洲货币市场		
				国际金融机构		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
金融学	金融学与金融风险	金融监管与金融风险	金融监管	金融监管体制
				金融机构监管
				金融市场监管
			巴塞尔协议	巴塞尔协议
				新巴塞尔协议
				巴塞尔协议Ⅲ
		风险管理基础	我国商业银行监管资本的要求	
			风险、收益与损失	
			金融风险的分类	
			风险管理的主要策略	
			风险管理流程	
经济学	微观经济学导论	微观经济学概述	经济学及其相关概念	
			微观经济学的定义	
			微观经济学的研究对象与方法	
			微观经济学的基本假设	
	供给、需求与市场均衡	需求理论	需求的定义	
			需求的影响因素	
		供给理论	供给的定义	
			供给的影响因素	
		市场均衡理论	市场均衡的定义	
			市场均衡价格的计算	
	弹性理论	需求价格弹性	均衡价格的应用	
			需求价格弹性的定义	
			需求价格弹性：弧弹性	
			需求价格弹性：点弹性	
		其他弹性	需求价格弹性的影响因素	
			供给价格弹性	
			需求交叉价格弹性	
		弹性理论的应用	需求收入弹性	
			需求价格弹性和厂商收益之间的关系	
			税收负担与供求弹性的关系	

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
经济学	消费者选择理论	基数效用论	基数效用论	效用的定义
				基数效用论的均衡分析
		序数效用论	序数效用论	偏好的定义
				无差异曲线与边际替代率
				预算线
				消费者均衡条件
				消费者均衡的变动与扩展线
				替代效应与收入效应
				消费者剩余
				生产函数
	生产理论	短期生产理论	短期生产理论	生产函数
				短期生产理论
				边际报酬递减规律
				短期生产的三个阶段
		长期生产理论	长期生产理论	等产量曲线
				边际技术替代率
				等成本线
				长期生产均衡
	规模报酬			
	成本理论	成本与利润	成本与利润	成本相关概念
				利润相关概念
		短期成本理论	短期成本理论	短期总成本的定义与图形
				短期平均成本的定义与图形
短期边际成本的定义与图形				
长期成本理论		长期成本理论	长期总成本	
	长期平均成本			
	长期边际成本			
市场理论	市场的分类	市场的分类	市场的类型	
			完全竞争市场	
	完全竞争市场	完全竞争市场	完全竞争厂商的需求曲线和收益曲线	
			完全竞争厂商的短期均衡	
			完全竞争厂商的短期供给曲线	
完全竞争厂商的长期均衡				
完全竞争行业的长期供给曲线				

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点	
经济学	市场理论	市场理论	不完全竞争市场	完全垄断市场	
				垄断竞争市场	
				寡头垄断市场	
				价格歧视	
	生产要素市场	生产要素市场	生产要素市场	生产要素的需求	
				完全竞争厂商生产要素的使用原则	
				劳动要素的供给	
				土地要素的供给	
	市场失灵	市场失灵	经济效率与一般均衡	经济效率与一般均衡	
				帕累托最优条件	
		市场失灵的类型及解决措施	市场失灵的类型		
			市场失灵的解决措施		
	国民收入核算理论	国民收入核算理论	国内生产总值 (GDP)	国内生产总值 (GDP)	
				GDP 平减指数	
		国民收入核算方法	支出法		
			收入法		
			储蓄 - 投资恒等式		
	国民收入决定理论: 收入 - 支出模型	国民收入决定理论: 收入 - 支出模型	均衡产出	均衡产出的定义及条件	
				消费理论	消费和储蓄
					其他消费理论
				乘数论	二部门经济乘数的推导
	三部门经济乘数的推导				
	国民收入决定理论: IS-LM 模型	国民收入决定理论: IS-LM 模型	IS 曲线	投资的决定	
IS 曲线					
LM 曲线			货币需求动机		
			LM 曲线		
			产品市场和货币市场均衡	产品市场和货币市场共同均衡的含义 经济政策混合使用的政策效应	
国民收入决定理论: AD-AS 模型	国民收入决定理论: AD-AS 模型	总需求 (AD)	总需求曲线		
		总供给 (AS)	总供给曲线		
		总需求 - 总供给均衡	总需求 - 总供给均衡		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
经济学	失业与通货膨胀	失业与奥肯定律		失业
				奥肯定律
		通货膨胀与菲利普斯曲线		通货膨胀
				菲利普斯曲线
		其他经济现象		基尼系数与洛伦兹曲线
				经济周期与经济增长
	新古典增长模型	没有技术进步的新古典增长模型		
		具有技术进步的新古典增长模型		
	开放经济下的宏观经济	国际收支与汇率		国际收支
				净出口与资本净流出
				BP 曲线
		蒙代尔—弗莱明模型		资本完全流动的小型开放经济
				小型开放经济的 IS 曲线和 LM 曲线
				蒙代尔—弗莱明模型
		对开放经济的政策效果		浮动汇率制度的政策效果
	固定汇率机制下的政策效果			

第三篇

财经岗专业科目考情分析



一、经济金融基础知识

考生应掌握经济金融基础知识以及所报考职位类别重点测查的专业知识，并具备良好的知识运用能力。

1. 经济金融基础知识

五大职位的专业科目考试试卷中，经济金融基础知识为必考内容，题型为单选题，题量 20 道，分值 10 分，占总卷面分值的 10%。该模块知识难度一般，考试内容涉及西方经济学、货币银行学、国际金融、商业银行经营管理、金融监管、保险学等。

基础题模块数量分布如下：

年份	金融	经济	保险
2026 年	45% (9 道)	45% (9 道)	10% (2 道)
2025 年	35% (7 道)	60% (12 道)	5% (1 道)
2024 年	50% (10 道)	40% (8 道)	10% (2 道)
2023 年	55% (11 道)	30% (6 道)	15% (3 道)
2022 年	55% (11 道)	30% (6 道)	15% (3 道)
2021 年	50% (10 道)	35% (7 道)	15% (3 道)

近三年考点分布：

题型	考点	具体考点
单选题	宏观经济学	GDP 含义及核算方法、宏观经济政策、IS-LM 模型、总需求曲线、经济增长理论、失业与通货膨胀、经济周期理论等
	微观经济学	收入-消费曲线、需求、价格弹性、生产要素的供给、短期生产函数、市场理论、消费者理论、分配理论、市场失灵等
	货币银行学	货币职能、直接信用、利率分类、金融市场分类、货币市场、货币供给、货币需求、泰勒规则、通货膨胀、金融机构、优先股特点等
	商业银行业务与经营	商业银行职能、商业银行的各项业务、贷款五级分类等
	金融监管理论与实践	金融监管对象、金融监管的相关法律规定、巴塞尔协议等
	国际金融学	有效汇率指数、国际储备、国际收支平衡表、国际货币体系等
	保险学	国十条、投保人的概念、保险意识、保险金额、保险利益、保险公司监管指标等保险学基础知识

二、专业知识题量分析

专业科目试题均为客观题，题型为选择题（单项选择题 + 多项选择题），题量 80 道，分值 80 分，其中单项选择题 60 道，每题 1 分，多项选择题 20 道，每题 1 分。

金管局（原银保监会）财经类考试侧重考查与银行保险监管相关的经济金融知识，主要包括宏观经济学、微观经济学、货币银行学、商业银行业务与经营知识、金融监管理论与实践、国际金融学、保险学等。

2020 年度以前，金管局（原银保监会）财经类试题一直保持中等难度，记忆类题目居多，侧重考查学生对于基础理论知识的掌握和经济金融知识的广度（以金融专业最为显著）。2021—2025 年度财经类试卷题目的难度略有上升，2026 年财经岗真题难度略有所下降，其中政治理论有 3 道题，是近几年考察数量最多的一年，经济金融部分计算题题目占 12 题，出题角度更加灵活，如商业银行经营管理实务、业务创新、风险管理等题目。还有个别题目侧重理论的较深层次的理解考查，如金融市场一体化衡量模型——实际利率平价理论等题目。但整体来看，基础类题目占比仍比较大。

1. 2021—2026 年经济金融岗考点分布

年份	金融	经济	保险	英语
2026 年	40.5%	38.5%	11%	10%
2025 年	46.5%	36%	7.5%	10%
2024 年	53%	28%	9%	10%
2023 年	46.5%	30%	13.5%	10%
2022 年	50.5%	27%	12.5%	10%
2021 年	52%	24.5%	13.5%	10%

2. 考点分布

通过近四年笔试真题分析，梳理了财经岗的高频考点，以便达到有针对性的练习效果。

科目	考点
经济	序数效用论（无差异曲线形状、均衡条件、政府购买乘数） 生产理论（长期与短期的划分、边际技术替代率概念） 成本理论（基本概念、长短期成本曲线特征、会计利润与经济利润的计算） 市场理论（均衡条件、完全竞争市场短期均衡、价格歧视） 市场失灵（外部性、逆向选择与道德风险、外部失灵） 国民收入核算（GDP 及其核算方法、可支配收入计算、乘数论） 消费理论模型（生命周期消费理论） IS-LM 模型（IS 曲线含义、斜率和移动；LM 曲线斜率、移动、状态） 宏观经济政策分析（财政政策工具、效用、挤出效应；货币政策效果、新古典宏观经济学模型） 经济增长（索洛增长模型） 经济周期与失业（实际经济周期理论、失业的分类、失业率与就业率的计算、奥肯定律计算、菲利普斯曲线）

金融	货币与信用（货币职能、货币制度、货币层次的划分；信用形式、工具、金融衍生品） 金融市场（回购交易、商业汇票、资本资产定价模型、期权交易债券发行方式） 利率（种类、利率决定理论、期限结构理论及计算） 商业银行业务（资产、负债和表外业务、资产负债管理理论、转贴现） 金融机构体系（银行业、亚投行、存款保险、消费者权益保护） 中央银行（中央银行职能） 货币供求（货币需求理论、货币乘数、存款乘数、基础货币） 货币政策与通货膨胀（泰勒规则、通货膨胀的成因） 金融监管（对象、理论、巴塞尔协议） 外汇与汇率（汇率分类、汇率决定理论） 国际收支与国际储备（国际收支平衡、国际收支弹性论、失衡的调节措施；国际储备构成、汇率决定理论超调模型） 风险与监管（流动性风险、操作风险、风险管理策略、巴塞尔协议、并表监管、流动性匹配率、金融消费者权益）
保险	询问告知、财产保险、定期寿险和终身寿险现金价值、重复保险、非寿险准备金 保险制度、保险合同（订立与生效、特征） 保险的基本原则（损失补偿原则、代位求偿机制） 人身保险；信用保险与保证保险 非比例再保险 偿付能力充足率

三、英语阅读理解

金融监督管理局主要以阅读理解题的形式考查，题目为客观选择题。题量为四篇250~450字左右的英文阅读材料，每篇配以5道单项选择题，共20题，每题0.5分，计10分。

银保监会英语阅读部分的内容以经济类为主，科技类次之，各类话题内容都较新，与时代发展趋势紧密结合，经济类元素在阅读中出现的频率呈逐年上升的趋势。在考题题型设置上，涉及了细节理解题、主旨大意题、语义指代题、判断推理题和观点态度题，纵观近几年的金融监督管理局英语真题，细节理解题目出现的频率较高，主旨题和判断题次之，建议考生着重从这几个题型入手多加钻研和练习。真题阅读的字数一般为300字左右，文章长度和难度随着阅读推进增长，第一篇文章一般都较简单，越往后越难。长难词汇按年份亦有递增的趋势。虽然考试难度介于大学英语四级和六级之间，但是考生在复习过程中，除了参考四级和六级的考纲之外，还得增加一些经济、金融类的词汇和阅读储备。

2026年金融监督管理局英语真题分析

	字数	重点词汇 短语数量	题型	文章类型	主旨大意
Text1	303	12	细节理解题 × 3、推断题 × 1、 观点态度题 × 1	科技类	探讨人工智能计算机作为“理想伴侣机器”的可行性
Text2	368	14	细节理解题 × 3、主旨题 × 1、 语义理解题 × 1	生活类	讨论运动对身心健康的多重益处

Text3	324	13	细节理解题 × 3、推断题 × 2	商业类	讲述中国传统墨从墨丸、墨锭到液体墨的演变历程，分析谢崧岱发明液体墨的动因与影响
Text4	373	15	细节理解题 × 4、观点态度题 × 1	经济类	讨论人的金融决策深受生物与个体经验塑造，非纯理性产物

2025 年金融监督管理局英语真题分析

	字数	重点词汇 短语数量	题型	文章类型	主旨大意
Text1	313	13	细节理解题 × 2、推断题 × 1、 语义理解题 × 1、主旨题 × 1	经济类	阐述价格系统的复杂性及其在资源配置 与市场交易中的核心作用
Text2	444	14	细节理解题 × 3、推断题 × 1、 主旨题 × 1	经济类	分析数字支付转型的好处与潜在风险， 以及政府应如何应对
Text3	451	12	细节理解题 × 4、推断题 × 1	生活类	探讨职场监控技术的原因及其影响
Text4	438	15	细节理解题 × 3、观点态度 × 1、推断题 × 1	科技类	强调 AI 需受社会约束，呼吁建立问责 与监管机制

2024 年金融监督管理局英语真题分析

	字数	重点词汇 短语数量	题型	文章类型	主旨大意
Text1	344	8	语义理解题 × 2，细节理解题 × 32、主旨题 × 1	经济类	房地产泡沫破灭后的市场仍然难以恢复 的原因
Text2	434	7	细节理解题 × 1、主旨题 × 1、 语义理解题 × 2、观点态度题 × 1	生活类	人们不喜欢生活与工作中的改变产生的 影响
Text3	486	15	细节理解题 × 3、主旨题 × 1、 语义理解题 × 1	商业类	美国联邦委员会分拆 facebook 进行反垄 断行为的影响
Text4	438	10	细节理解题 × 4、观点态度 × 1	经济类	自由市场与政府的讨论

2023 年金融监督管理局英语真题分析

	字数	重点词汇 短语数量	题型	文章类型	主旨大意
Text1	420	5	推断题 × 1，细节理解题 × 3、 主旨题 × 1	就业类	疫情后时代对于就业的影响以及产生的 社会问题
Text2	339	7	细节理解题 × 1、主旨题 × 1、 语义理解题 × 2	商业类	人们不喜欢生活与工作中的改变产生的 影响
Text3	486	15	细节理解题 × 3、主旨题 × 1、 推断题 × 1	生活类	人们越发减少的阅读习惯带来的消极社 会影响以及产生的危害
Text4	376	10	细节理解题 × 2、逻辑题 × 1 主 旨题 × 1、推断题 × 1	经济类	公司破产产生的影响以及产生的原因

2022 年金融监督管理局英语真题分析

	字数	重点词汇 短语数量	题型	文章类型	主旨大意
Text1	312	5	推断题 ×1、细节理解题 ×3、 语义理解题 ×1	经济类	美联储是美国的央行系统，负责对银行的 监管和调控
Text2	420	14	细节理解题 ×4、主旨题 ×1	社会类	有机农业可以用来养活地球人口，应对 环境变化和其他全球挑战
Text3	460	15	细节理解题 ×1、语义理解题 ×1、主旨题 ×1、推断题 ×2	生活类	法国悖论，法国人摄入的饱和动物脂肪 是美国人的三倍，而死于心脏病的法国 人只是美国人的三分之一，科学家们在 寻找原因
Text4	262	10	细节理解题 ×2、语义理解题 ×1，观点态度题 ×1，判断题 ×1	经济类	美国公司试图寻找方法来保护股东利益

第四篇

高频考点



第一节 经济金融基础知识

考点一 国内生产总值

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考察 GDP 的含义
2024 年金管局	考察 GDP 的含义
2023 年银保监	考察 GDP 的核算方法

【考点讲解】

1. 概念

国内生产总值是指经济社会（即一国或一地区）在一定时期内运用生产要素所生产的全部最终产品（物品和劳务）的市场价值。

- ① GDP 是一国范围内生产的最终产品的市场价值，从而是一个地域概念。
- ② GDP 是计算期内生产的最终产品的市场价值，因而是流量而不是存量。
- ③ GDP 是一定时期（往往为一年）所生产而不是所售卖掉的最终产品价值。
- ④ GDP 测量的是最终产品的价值，中间产品价值不计入 GDP，否则会造成重复计算。
- ⑤ GDP 是一个市场价值概念。各种最终产品的价值都是用货币加以衡量的。
- ⑥ GDP 一般仅指市场活动导致的价值，家务劳动、自给自足等非市场活动不计入 GDP 当中。

2. 国内生产总值核算方法

国内生产总值的核算方法有三种：生产法、支出法和收入法。其中，支出法和收入法是最常用的两种。

（1）支出法

支出法是通过核算在一定时期内整个社会购买最终产品的总支出即最终产品的总卖价来计算 GDP。

$$GDP=C+I+G+(X-M)$$

- ①消费（C）：包括购买耐用品、非耐用品和劳务的支出，建造住宅的支出不包括在内；
- ②投资（I）：属于总投资，包括固定资产投资和存货投资两大类，住宅建筑也属于投资，存货投资可能是正也可能是负；
- ③政府购买（G）：政府对物品和劳务的购买；政府转移支付、公债利息等都不计入 GDP；

④净出口 ($X-M$): 净出口 = 出口 - 进口。

(2) 收入法

收入法是用要素收入亦即企业生产本来核算国内生产总值。

$GDP = \text{工资} + \text{利息} + \text{利润} + \text{租金} + \text{间接税和企业转移支付} + \text{折旧} + \text{统计误差}$

①工资包括: 薪金、津贴、福利费、个人所得税及社会保险税;

②公司税前利润: 公司所得税、社会保险税、股东红利及公司未分配利润;

③企业间接税: 货物税、销售税、周转税;

④利息: 人们给企业所提供资金所得的利息收入, 如银行存款利息、企业债券利息等, 但是政府公债利息及消费信贷利息不包括在内。

【考点预测】

下列各项中, 不列入国内生产总值核算的有 ()。

- A. 出口到国外的一批货物
B. 政府转移支付
C. 经纪人收取的佣金
D. 保险公司收到的财产保费

【答案】B

【解析】政府转移支付不计入 GDP。故选 B 项。

☞ 考点二 宏观经济现象

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	失业率与就业率的计算、奥肯定律的计算
2025 年金管局	考察自然失业率
2024 年金管局	考察菲利普斯曲线
2022 年银保监	考察经济周期理论
2021 年银保监	考察失业的类型
2020 年银保监	考察菲利普斯曲线

【考点讲解】

1. 失业

失业率, 即失业人口与劳动力人口之比, 是测度失业最常见的指标。

概念	定义	计算公式
劳动力参与率	劳动力占成年人口的比例	劳动力参与率 = 劳动力 / 成年人口 × 100%

失业率	失业者占劳动力的比例	失业率 = 失业人数 / 劳动力 × 100%
就业率	就业者占劳动力的比例	就业率 = 就业人数 / 劳动力 × 100%

(1) 失业的类型

①摩擦性失业，摩擦性失业是指因工人和工作之间的匹配过程所引起的失业，由于生产的季节性，信息的闭塞性，工人自愿转换工作，某种产品需求的转化等原因而引起的失业，也包括个别企业经营管理不善原因。

②结构性失业，指源于工人的技能和特征与工作要求的持续不匹配所引起的失业，由于某个行业的衰落或某种技术的废弃而引起的失业。

③周期性失业，指在宏观经济运行过程中，随经济衰退而上升，随经济扩张而下降的失业。

(2) 奥肯定律

奥肯定律用来衡量周期波动中经济增长率和失业率之间的经验关系，即当实际 GDP 增长相对于潜在 GDP 增长下降 2%~3% 时，失业率上升大约 1%；当实际 GDP 增长相对于潜在 GDP 增长上升 2%~3% 时，失业率下降大约 1%。

2. 通货膨胀与菲利普斯曲线

菲利普斯曲线反映了失业率和通货膨胀率之间反向变动的关系。菲利普斯曲线是用横轴表示失业率，纵轴表示通货膨胀率，是一条向右下方倾斜的曲线。该曲线表明通货膨胀率与失业率之间的替换关系：失业率高，则通货膨胀率低；失业率低，则通货膨胀率高。

菲利普斯曲线的简单形式可以表示为：

$$\pi = -\varepsilon (u - u^*)$$

其中， π 表示通货膨胀率， ε 表示价格对失业率的反应程度， u 表示失业率， u^* 表示自然失业率。

3. 基尼系数与洛伦兹曲线

洛伦兹曲线的弯曲程度反映收入分配的不平等程度。

基尼系数是衡量一个国家贫富差距的指标，基尼系数越大，洛伦兹曲线越弯曲，收入分配越不均等；基尼系数越小，洛伦兹曲线越平缓，收入分配越均等。

4. 经济周期

经济周期又称商业周期或商业循环，是指国民总产出、总收入和总就业的波动。这种波动以经济中的许多成分普遍而同期地扩张或收缩为特征。

(1) 经济周期的四个阶段

经济周期可以大致分为四个阶段：繁荣、衰退、萧条、复苏。

(2) 经济周期的长短

①基钦周期（短周期），经济短期波动平均 3 ~ 4 年，约 40 个月，这个周期就是基钦周期或短周期或短波；

②朱格拉周期或中波（主要经济周期），朱格拉根据生产、就业人数和物价等指标，确定经济中平均每个周期 9 ~ 10 年；

③康德拉季耶夫周期（长周期或长波），经济中有一种 50 ~ 60 年（平均 54 年左右）的长期波动，这就是康德拉季耶夫周期；

④库兹涅茨周期（建筑业周期），存在一种与房屋建筑业相关的经济周期，长度为 15 ~ 25 年，平均 20 年左右，这也是长周期，被称为库兹涅茨周期；

⑤熊彼特周期，包括长、中、短周期。每个长周期包括 6 个中周期，每个中周期包括 3 个短周期；短周期长度为 40 个月，中周期为 9 ~ 10 年，长周期为 48 ~ 60 年。

【考点预测】

【预测题 1·单选】经济周期的实质是（ ）。

- A. 失业率的波动
- B. 利息率的波动
- C. 价格水平的波动
- D. 国民收入的波动

【答案】D

【解析】经济周期的中心是国民收入的波动，这种波动引起了失业率、一般物价水平、利率以及对外贸易活动的波动，所以研究经济周期的关键是研究国民收入波动的规律与根源。故选 D 项。

【预测题 2·单选】下面表述正确的是（ ）

- A. 充分就业就是经济中的失业率为零的状态
- B. 经济中不存在周期性失业的状态为充分就业
- C. 充分就业情况下的失业率是自然失业率
- D. 结构性失业是政府最为关注的失业

【答案】BC

【解析】充分就业状态下仍然存在着自然失业，并不意味着失业率为 0，此时包含摩擦性失业和自愿失业。充分就业对应着社会潜在产出水平。周期性失业对应着经济衰退和萧条，是政府应该引起关注的失业。故选 BC 项。

考点三 商业银行业务

【考试频率】

年份	考点
2025 年金管局	考察商业银行的担保贷款、委托贷款
2024 年金管局	考察商业银行负债业务、贴现计算
2023 年银保监	考察资产业务
2022 年银保监	考察中间业务与表外业务的区别
2021 年银保监	考察资产业务

【考点讲解】

1. 负债业务

(1) 存款（被动负债）

存款是商业银行资金最主要的来源，包括个人存款、对公存款等。

(2) 借款

①同业借款，同业借款包括同业拆借、转贴现、转抵押等形式。

②向中央银行借款，向中央银行借款包括再贷款、再贴现、再抵押等形式。

③发行金融债券。

④向国际金融市场借款。

⑤回购协议。

⑥短期资金的占用等。

2. 资产业务

(1) 贷款业务

①按期限分：短期贷款（≤ 1 年）、中期贷款（≤ 5 年）、长期贷款（> 5 年）。

②按贷款保障条件分：信用贷款、担保贷款和票据贴现。其中担保贷款分为：具体分为抵押贷款、质押贷款和保证贷款。

票据贴现：商业银行买进未到期、已承兑的商业票据，为贴现人融通资金的行为

$$\text{贴现利息} = \text{票面金额} \times \text{贴现期限} \times \text{贴现率}$$

$$\text{银行实际付款金额} = \text{票面金额} - \text{贴现利息}$$

③按贷款风险程度分：正常、关注、次级、可疑、损失类贷款，后三类称为不良贷款。

(2) 投资业务

投资是为了分散风险、保持流动性、合理避税（如国债）和提高收益等。投资对象主要是国库券、中长期国债和高信用公司债券、标准化资产和非标准化资产等。

《商业银行法》规定，商业银行在中国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得

向非自用不动产投资或向非银行金融机构和企业投资。

(3) 现金资产业务

银行现金资产是商业银行预先准备为应付存款支取所需的资金，主要由库存现金、中央银行的存款、在同业的存款和托收中的现金等项目组成。

3. 中间业务

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，一般是传统的无风险业务，包括咨询业务、代理业务、代收代付、支付结算等业务。

中间业务的特征包括以下五点：

- (1) 不运用或不直接运用自有资金；
- (2) 不承担或不直接承担市场风险；
- (3) 以接受客户委托为前提，为客户办理业务；
- (4) 以收取服务费的方式获得收益；
- (5) 种类多、范围广，产生的收入在商业银行营业收入中所占比重日益上升。

4. 表外业务

狭义的表外业务，是指那些商业银行需要承担风险，未列入资产负债表，但同表内资产业务和负债业务关系密切，并在一定条件下会转为表内资产业务和负债业务的经营活。狭义表外业务主要包括担保类业务、承诺类业务、金融衍生品交易类业务等。

5. 委托贷款业务，委托贷款，是指委托人提供资金，由商业银行（受托人）根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款，不包括现金管理项下委托贷款和住房公积金项下委托贷款。委托贷款业务是商业银行的委托代理业务，收取代理手续费，不承担信用风险。

【考点预测】

【预测题 1·单选】下列商业银行业务中，（ ）可能带来或有负债的增加。

- | | |
|----------|-----------|
| A. 协议存款 | B. 基金产品销售 |
| C. 备用信用证 | D. 并购咨询 |

【答案】C

【解析】表外业务是指商业银行从事的不列入资产负债表，但能影响银行当期损益的经营活。表外业务会带来或有负债。协议存款属于负债业务，基金产品销售和并购咨询都属于商业银行的中间业务，备用信用证简称担保信用证，是指不以清偿商品交易的价款为目的，而以贷款融资，或担保债务偿还为目的所开立的信用证，备用信用证属于商业银行的表外业务，这类业务会增加银行经营的风险，可能带来或有负债的增加。故选 C 项。

第二节 经济金融专业知识

一、经济高频考点

☞ 考点一 序数效用论

【考试频率】

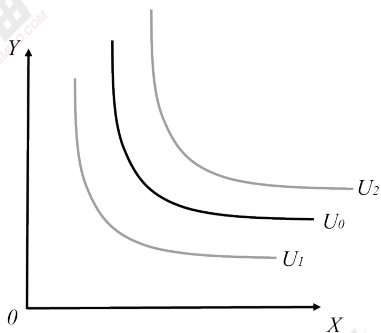
年份	考点
2026 年金管局	考察边际技术替代率概念
2024 年金管局	考察收入效应与替代效应
2023 年银保监	考察无差异曲线特征
2022 年银保监	考察收入效应与替代效应
2021 年银保监	考察消费者预算线、恩格尔曲线、预算约束实例、无差异曲线特征
2019 年银保监	考察消费者均衡
2018 年银保监	考察边际替代率、特殊无差异曲线

【考点讲解】

1. 无差异曲线与边际替代率

(1) 无差异曲线的定义

无差异曲线表示消费者偏好相同的两种商品的所有组合。或者说，它表示能够给消费者带来相同效用水平的两种商品的不同数量组合的点的轨迹（如下图所示）。



(2) 无差异曲线的特点

- ①同一条无差异曲线上任意两点都具有相同的效用；
- ②越远离原点，无差异曲线所代表的效用越高，反之则越低；
- ③不同的无差异曲线互不相交；
- ④无差异曲线凸向原点，斜率为负。

2. 边际替代率的定义

消费者在保持效用水平不变的前提下，增加某种商品的消费量所要放弃的另一种商品的消费量，被称为商品的边际替代率。

边际替代率的公式：

$$MRS_{12} = -\frac{\Delta X_2}{\Delta X_1} \quad MRS_{12} = \frac{MU_1}{MU_2}$$

MRS_{12} = 无差异曲线斜率的绝对值

3. 边际替代率递减规律

在保持效用水平不变的前提下，消费者连续增加某商品的消费数量时，为得到每一单位的此种商品所需要放弃的另一种商品的消费数量是递减的。由于从几何意义上讲，商品的边际替代率递减表示无差异曲线的斜率的绝对值是递减的，无差异曲线是凸向原点的。

4. 预算线

(1) 预算线的定义

预算线又称为预算约束线、消费可能线和价格线。预算线表示在给定的消费者收入及商品价格水平下，消费者的全部收入所能购买的两种商品的各种组合（如下图所示）。

$$I = P_1 X_1 + P_2 X_2$$

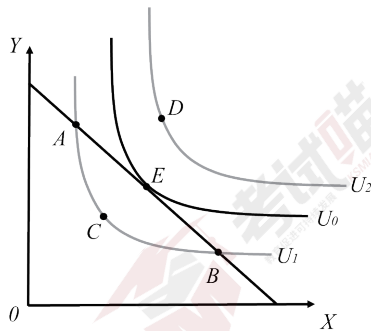
5. 消费者均衡条件

实现消费者均衡的条件：

- (1) 商品组合必须在给定预算线上；
- (2) 商品组合必须能够给消费者带来最大的效用或偏好。

$$MRS_{XY} = \frac{P_X}{P_Y} \quad \text{或} \quad \frac{MU_X}{MU_Y} = \frac{P_X}{P_Y}$$

上式即消费者效用最大化的条件，它表示在一定的预算约束条件下，为了实现消费者效用的最大化，应该使得两种商品的边际替代率等于这两种商品的价格之比，或者是，两种商品的边际效用之比等于这两种商品的价格之比。



☞ 考点二 IS-LM 模型均衡情况

【考试频率】

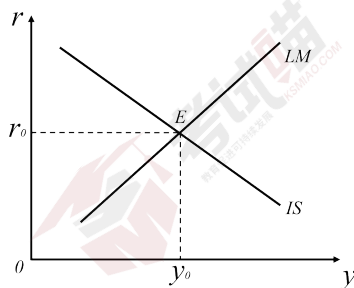
年份	考点
2026 年金管局	考察 IS-LM 模型政策效果
2025 年金管局	考察 IS-LM 模型非均衡情况
2024 年金管局	考察财政政策对 IS-LM 曲线的影响
2023 年银保监	考察 IS-LM 模型非均衡情况
2021 年银保监	考察 IS-LM 模型非均衡情况

【考点讲解】

1. IS-LM 模型均衡情况

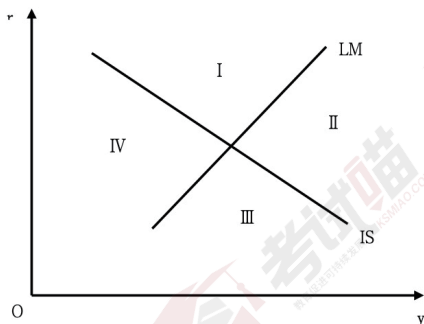
在 IS 曲线上，利率与收入的组合可以使产品市场均衡；

在 LM 曲线上，利率和收入的组合可以使货币市场均衡。



但在一定的条件下，能够使商品市场与货币市场同时达到均衡的利率和收入的组合却只有一个。该点组合就是 IS 曲线和 LM 曲线的交点，也就是 $IS-LM$ 模型的均衡点，其数值可以通过求解 IS 曲线和 LM 曲线的联立方程得到。

2. IS-LM 模型非均衡情况



区域	产品市场	货币市场
I	$I < S$, 有超额产品供给	$L < M$, 有超额货币供给
II	$I < S$, 有超额产品供给	$L > M$, 有超额货币需求
III	$I > S$, 有超额产品需求	$L > M$, 有超额货币需求
IV	$I > S$, 有超额产品需求	$L < M$, 有超额货币供给

3. IS 曲线移动对均衡收入和利率的影响

IS 曲线向右移动会使均衡收入增加和均衡利率上升, IS 曲线向左移动会使均衡收入减少和均衡利率下降。

4. LM 曲线移动对均衡收入和利率的影响

LM 曲线向右移动会使均衡收入增加和均衡利率下降, LM 曲线向左移动会使均衡收入减少和均衡利率上升。

5. IS 曲线和 LM 曲线同时移动时, 对均衡收入和利率的影响(经济政策效果分析)

政策混合	产出	利率
扩张性财政政策和紧缩性货币政策	不确定	上升
紧缩性财政政策和紧缩性货币政策	减少	不确定
紧缩性财政政策和扩张性货币政策	不确定	下降
扩张性财政政策和扩张性货币政策	增加	不确定

【考点预测】

【预测题 1·多选】在 IS 曲线与 LM 曲线的交点()。

- A. 消费等于储蓄
- B. 产品的供给等于产品的需求
- C. 产品市场与货币市场同时处于均衡状态
- D. 实际货币供给等于实际货币需求

【答案】BCD

【解析】IS-LM 模型中, IS 由产品市场均衡推导而来, LM 由货币市场均衡推导而来。当两条曲线相交的时候, 同时实现了产品和货币市场的均衡状态。故选 BCD 项。

二、金融高频考点

☞ 考点一 汇率与贸易经济的关系

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考察汇率贬值对出口和通胀的影响
2025 年金管局	考察货币高估对经济的影响
2024 年金管局	考察顺差对币值的影响
2023 年银保监会	考察货币贬值对经济的影响
2022 年银保监会	考察货币贬值对经济的影响
2021 年银保监会	考察货币升值对经济的影响

【考点讲解】

1. 汇率变动的形式

(1) 官方汇率的变动→法定升值与法定贬值

法定升值是指一国货币当局以法令的形式公开宣布提高本国货币的法定含金量或币值，降低外汇汇率。

法定贬值是指一国货币当局以法令的形式公开宣布降低本国货币的法定含金量或币值，提高外汇汇率。

(2) 市场汇率的变动→升值与贬值

升值是指在外汇市场上，受供求关系影响定量的一国货币可以兑换到比以前更多的外汇，相应是外汇汇率下跌。

贬值是指在外汇市场上，受供求关系影响，定量的一国货币只能兑换到比以前更少的外汇相应是外汇汇率上涨。

(3) 币值的高估与低估

币值的低估和高估常常在口头上又被称为汇率的低估和高估。本币币值（名义汇率）低估相当于本币实际贬值（或本币实际汇率下降）；本币币值（名义汇率）高估相当于本币实际升值（或本币实际汇率上升）。也就是说，本币币值低估或高估是名义汇率的变动相对于本国物价、工资、劳动生产率的变动而言的（假定外国的这些变量不变），只要两者的变动持续相背离，就会产生币值的低估或高估。

2. 影响汇率变动的因素

影响汇率变动因素	结果
国际收支状况	顺差→本币升值、逆差→本币贬值

国内外利率水平	利率越高→本币升值
通货膨胀	通货膨胀率越高→本币汇率越低
货币管理局的干预	销售外汇→本币升值，外币贬值；买进外汇→外币升值，本币贬值
国家宏观政策	紧缩的政策→本币汇率上升；扩张的政策→本币汇率下降
市场预期心理	某种货币被看好→该种货币需求增加，刺激该种货币汇率上升

3. 汇率变动对贸易经济的影响

汇率变动的影 响	结 果
贸易收支	本币贬值→出口增加，进口减少；本币升值→进口增加，出口减少
非贸易收支	本币贬值→促进旅游等非贸易项目的竞争力
外债压力	本币贬值→外债压力加重；本币升值→外债压力减轻
资本流动	本币贬值→资本流出；本币升值→资本流入
物价水平	本币贬值→国内物价上升；本币升值→国内物价下降
经济增长与就业	本币贬值→促进经济增长与就业；本币升值→不利于经济增长与就业

【考点预测】

【预测题 1·单选】下列关于国际收支逆差对经济的影响的说法，错误的是（ ）。

- A. 逆差导致该国贸易条件恶化
B. 可能导致该国对外支付能力增加
C. 本国收入下降和失业增加
D. 资本外流

【答案】B

【解析】逆差即出口小于进口，本国收入小于支出，贸易条件恶化，本国收入下降，失业增加，A、C 项正确；如果一国政府在国际收支出现逆差时动用黄金外汇储备干预外汇市场，就会使得该国黄金外汇储备减少，削弱其对外支付能力，B 项错误；逆差导致本币贬值，资本流出，D 项正确。故选 B 项。

【预测题 2·单选】本国货币贬值时，会出现以下哪种情况？（ ）

- A. 国际资本净流入
B. 国际收支逆差加剧
C. 出口品对外国人来说更加便宜，进口品对本国人来说更加昂贵
D. 外汇储备缩水

【答案】C

【解析】本国货币贬值，则以外币计价的出口品更加便宜，以本币计价的进口品更加昂贵。故选 C 项。

考点二 巴塞尔协议

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考察逆周期资本、流动性风险
2024 年金管局	考察资本充足率要求、提高资本充足率的策略（2 道）、三大支柱、杠杆率、系统性金融机构概念
2023 年银保监会	考察资本充足率的计算、核心一级资本类型、资本充足率公式
2022 年银保监会	考察流动性覆盖率计算公式、核心资本类型（2 道）、巴Ⅲ的调整
2021 年银保监会	考察逆周期资本
2020 年银保监会	考察资本充足率的概念、逆周期资本要求、流动性监管指标（净稳定融资比率、流动性覆盖率）
2019 年银保监会	考察系统性重要银行的概念、逆周期超额资本的概念、风险加权资产涵盖风险类型
2018 年银保监会	考察核心一级资本包含类型、逆周期资本要求

【考点讲解】

1. 1988 年巴塞尔协议的内容

（1）资本构成

核心资本：实收资本和公开储备（资本公积、盈余公积、未分配利润）

附属资本：普通准备金（呆账准备金、投资风险准备金）和长期次级债务（发行长期金融债券）

（2）资本充足率

资本充足率是指资本总额与加权风险资产总额的比例，衡量金融企业经营安全性的重要指标之一：

$$\text{资本充足率} = \text{资本} / \text{风险资产} = (\text{核心资本} + \text{附属资本}) / (\text{资产} * \text{风险权数})$$

资本充足率 $\geq 8\%$ ；核心资本 $\geq 4\%$ ；附属资本不超过核心资本的 100%，不超过总资本的 50%。

（3）风险资产权重

资产负债表内的资产风险权数，即将不同资产的风险权数确定为 5 个档次 0，10%，20%，50%，100%。

资产负债表外项目的风险权数，确立了 0，20%，50% 和 100% 四个档次的风险权数。

2. 新巴塞尔协议

与“巴塞尔协议”相比，“巴塞尔新资本协议”在统一银行业的资本及其计量标准方面做出了改进，全面覆盖对信用风险、市场风险和操作风险的资本要求，并提出了有效资本监管的“三个支柱”，即：最低资本充足率要求、监管当局的监督检查、市场纪律。

巴塞尔协议 II 的核心在于全面提高商业银行的风险管理水平，准确识别、计量和控制风险。

最低资本要求	最低资本充足率要达到 8%，核心资本充足率要求 4%，并将最低资本要求由涵盖信用风险扩展到全面涵盖信用风险、市场风险和操作风险。 (1) 对信用风险的计量提出了标准法和内部评级法； (2) 对市场风险的计量提出了标准法和内部模型法； (3) 对操作风险的计量提出了基本指标法、内部测量法和标准法
监管部门的监督检查	明确和强化了各国金融监管机构的三大职责：全面监管银行资本充足状况；培育银行的内部信用评估体系；加快制度化进程。 监管方法是现场检查与非现场检查并用
市场约束	特别强调提高银行的信息披露水平，即要求银行及时、全面地提供准确信息，加大透明度，以便利益相关者作出判断，采取措施

3. 巴塞尔协议 III

“巴塞尔协议 III”对“巴塞尔协议 II”的发展和完善主要体现在以下方面：

- (1) 重新界定监管资本；
- (2) 强调对资本的计量；
- (3) 提高资本充足率；
- (4) 设立“资本防护缓冲资金”；
- (5) 引入杠杆率监管标准；
- (6) 增加流动性要求；
- (7) 安排充裕的过渡期。

“巴塞尔协议 III”规定，最低资本充足率标准：核心一级资本充足率（普通股最低比例）2015 年升至 4.5%；一级资本充足率 2015 年升至 6%；资本充足率维持在 8%。

“巴塞尔协议 III”规定，建立 2.5% 的资本留存缓冲和 0 ~ 2.5% 的逆周期资本缓冲。

“巴塞尔协议 III”首次明确将流动性风险纳入监管框架，引入流动性覆盖率（LCR）和净稳定融资比率（NSFR），以强化对银行流动性的监管。

①净流动性覆盖率用来计量在短期极端压力情景下，银行所持有的无变现障碍的、优质的流动性资产的数量，用来衡量其是否足以应对此情景下的资金净流出；

②净稳定融资比率用来计量银行是否具有与其流动性风险状况相匹配的、确保各项资产和业务融资要求的稳定资金来源。

【考点预测】

【预测题 1·单选】根据《巴塞尔协议 III》，为了防止银行信贷增长过快导致系统性风险积累，商业银行应当在经济上行期（ ）

- A. 购买政府债券
- B. 提高杠杆率水平
- C. 提升流动性覆盖率
- D. 提取逆周期资本

【答案】D

【解析】根据《巴塞尔协议Ⅲ》，为了防止银行信贷增长过快导致系统性风险积累，商业银行应当在经济上行期计提逆周期资本缓冲。这一机制要求银行在经济繁荣阶段额外增加资本储备，以应对未来可能出现的经济下行风险，从而增强银行体系的整体稳健性。故选D项。

【预测题2·多选】下列关于第三版巴塞尔资本协议，说法正确的有（ ）。

- A. 界定并区分了一级资本和二级资本的功能
- B. 提升资本工具损失吸收能力
- C. 规定普通股（不含留存收益）应在一级资本中占主导地位
- D. 提出了流动性覆盖率和净稳定融资比率，并规定正常情况下，两个流动性量化监管指标值都不得低于100%
- E. 弱化了资本充足率的监管标准

【答案】ABD

【解析】一级资本应能够在银行持续经营条件下吸收损失，其中普通股（含留存收益）应在一级资本中占主导地位，C项错误。第三版巴塞尔资本协议强化资本充足率监管标准，E项错误。故选ABD项。

第三节 英语知识

☞ 考点一 细节理解题

1. 题型概述

细节理解题即理解具体信息。一篇文章里的具体信息特别多，因此细节理解题的数量在整个英语阅读中也最多。总结起来，细节理解题题干最常见的问法有三条：是什么？为什么？怎么样？也就是题干中经常会出现“what/why/how/which+ 具体细节信息”，或者用 because 等表示原因的词问某件事的原因。虽然细节理解题的形式千变万化，要想判断题目是不是细节理解题，还有一个简单的方法，即当题干中给出很多具体信息，同时没有其他题型的标志词出现时，那么此题就为细节理解题。

细节理解题考查的地方看似很多，但是也有其规律。通常命题人会针对文章的以下几项内容来设置考点。

(1) 考查原因。当文中涉及因果关系时，有可能设置细节理解题。考查原因的细节理解题在历年真题中十分常见。

(2) 考查转折后的内容。转折后的内容为重点，因此命题人比较青睐在此设置细节理解题。

(3) 考查考生对长难句的理解。长难句出现细节理解题的可能性很大。

(4) 通过细节考查主旨。细节是为段落主旨服务的，段落主旨是为全文主旨服务的，所以我们说“细节服从主旨”。有的细节理解题通过传统的定位反而不好解题，结合全文主旨来看便一目了然了。

2. 解题思路

对细节理解题而言，定位题干信息尤为关键。但细节理解题有时没那么容易定位，因此考生在定位时需要尤为谨慎。题干信息在原文有可能直接以原词的形式出现，也有可能进行某种程度上的改写，这时候就需要考生对文中信息足够敏感。通常情况下，细节理解题定位到的地方，就会出现它对应的答案，前后一般不超出三句话的范围。

做细节理解题通常有以下三个步骤：

(1) 找定位词

即在题干中找到定位词。一道题的定位词通常不止一个，可分为两类：①初步定位词，通常为人名、地名、时间、地点或者其他关键词等。②进阶定位词，即不起眼的“小词”，例如：情态动词、助动词、带有感情色彩的简单词。

(2) 定位

回原文进行定位，找到与题干对应的原文。通常还可以向上或向下找一句，即不超过

三句话的定位范围。在原文中找到的题干定位词越多，定位的句子就越准确。初步定位词用于锁定大致范围，例如锁定段落。进阶定位词用于最大程度地缩小定位范围到某个句子甚至从句。

找到进阶定位词对于解细节理解题尤为重要，它能帮我们排除干扰，甚至有时还可以避开生词。

(3) 对比选项与原文

将选项与定位内容进行对比，最符合原文的一项即为正确答案。在回答细节理解题之前，应该注意以下几个问题：

①如果问题是要求对某一事实做出正误判断或询问文中是否提到某一事实时，必须逐项找出必须肯定的内容，方可确定要否定的内容，或者在完成了询问题和词汇题之后再，从而缩小了查阅范围，节省时间。

②为避免重复提及某一词或短语，作者在文章中常用指示代词来替代关键词，所以考生需要准确的理解被指代的对象，也就是找到同义替换，关注原词复现，同义词复现。

③当问到时间、距离、年份、日期等数字表示的细节时，有时可以直接找到答案，有时需要计算才可得出答案。

3. 真题示例

(1) 分析题干

<p>101. Which feature belongs to the computer as an ideal companion machine?</p> <p>A. Cheap in price. B. Enjoyable in performance. C. Subtle in personality. D. Unpredictable in behaviour.</p>	<p>101. 理想伴侣机器——计算机具备以下哪项特征?</p> <p>A. 价格低廉 B. 运行令人愉悦 C. 个性微妙 D. 完全不可预测</p>
--	---

题干问“理想伴侣机器——计算机具备以下哪项特征？”，这是典型的细节理解题考法，相当于在问“是什么（what）属于该机器的特征”。细节理解题的关键在于定位，以及定位后选项与原文信息的对比。根据题干中的核心概念“the computer as an ideal companion machine”（作为理想伴侣机器的计算机），可以定位到原文第一段。

(2) 定位

<p>The ideal companion machine—the computer would not only look, feel, and sound friendly but would also behave in a pleasant manner. ① Its informal conversational style makes interaction comfortable, and yet the machine would remain slightly <i>unpredictable</i> (不可预知的) and therefore very interesting. ② In its first encounter it might be somewhat hesitant, but as it came to know the user it would progress to a more relaxed and intimate style. ③ The machine would not be a passive participant but would add its own suggestions, information, and opinions; it would sometimes take the initiative in developing or changing the topic and would have a personality of its own. ④</p>
--

句①: the ideal companion machine—the computer, 对应题干中的 ideal companion machine,

为本题核心概念。behave in a pleasant manner 对应选项 B 项 Enjoyable in performance, 是答题关键句。句②: informal conversational style makes interaction comfortable 进一步说明其行为方式令人愉悦, 支持选项 B。

(3) 干扰项分析

干扰项	错误类型	选项出处	分析
A	信息无中生有		原文通篇未涉及价格、费用、经济成本等任何相关内容, 纯属主观添加。
C	概念偷换 + 范围扩大	The whole process would be in a subtle way	原文说的是“表达情感的过程是微妙的”(subtle way), 目的是避免过度熟悉引起反感, 而非指“个性(personality)本身微妙”。C项将“方式”偷换为“个性”, 属于典型概念混淆。
D	程度失当 + 绝对化	slightly unpredictable	原文强调 slightly (略微) 不可预测, 这是为了保持趣味性; 而 D 项去掉限定词, 变成“完全不可预测”, 与原文 remain slightly unpredictable and therefore very interesting 的温和语气相悖, 属于程度夸大错误。

☞ 考点二 观点态度题

1. 题型概述

观点态度题旨在考查考生“理解作者的意图、观点或态度”的能力。态度题是一类很有特点, 也非常容易辨别的题。题干中常见的信息词有 attitude (态度)、tone (语气)、seem (似乎)、deem (认为)、consider (认为) 等。另外, 通过选项也容易判断态度题, 当选项为能表达正面、负面或中性感情色彩的形容词或名词时, 即为态度题。金融监督管理局英语阅读理解对这一部分的考查主要表现为情感态度题。该题型常问作者对某事是什么态度: 主观(subjective)还是客观(objective), 肯定(positive)还是否定(negative), 赞成(approval)还是反对(opposition)等。此类问题很难直接从文中得出答案, 需从文章的字里行间揣摩作者的态度。

2. 解题思路

观点态度题重点在于“抓住关键小词”, 有四种寻找作者态度的方式:

- (1) 感情色彩词: 重点关注文中的形容词和副词, 它们常带有感情色彩。
- (2) 转折词之后: 转折词之后常出现作者态度。
- (3) 情态动词之后: 情态动词之后常接作者观点和态度。

(4) 首(尾)句串读法。当我们没办法通过题目来定位到某一具体段落, 也没办法仅通过某一段落推断出作者态度时, 就可以使用首(尾)句串读法, 结合全文来看作者的态度。即先串读首尾段和每段话的首(尾)句(注意, 针对首句的转折需要串读); 再标

记每句话的感情色彩，然后根据每段的感情色彩，判断作者态度。

3. 真题示例

(1) 分析题干

<p>105. Throughout the passage, the author is _____ in his attitude toward the computer.</p> <p>A. favourable</p> <p>B. critical</p> <p>C. vague</p> <p>D. hesitant</p>	<p>105. 通读全文，作者对计算机的态度是_____。</p> <p>A. 赞成的</p> <p>B. 批判的</p> <p>C. 模糊的</p> <p>D. 犹豫的</p>
---	---

这道题全篇都有提到对计算机的态度，所以可以采取首（尾）句串读法来进行分析，只需要注意首段首句关注描述性形容词、副词以及情态动词之后的内容，并通过带有明显感情色彩的词汇判断作者的情感倾向，以此推断作者对计算机作为社交伙伴所持的态度。

(2) 解题

The ideal companion machine—the computer would not only look, feel, and sound friendly but would also behave in a pleasant manner. Its informal conversational style makes interaction comfortable, and yet the machine would remain slightly *unpredictable* (不可预知的) and therefore very interesting. In its first encounter it might be somewhat hesitant, but as it came to know the user it would progress to a more relaxed and intimate style. The machine would not be a passive participant but would add its own suggestions, information, and opinions; it would sometimes take the initiative in developing or changing the topic and would have a personality of its own.

Friendships are not made in a day, and the computer would be more acceptable as a friend if it imitated the gradual changes that occur when one person is getting to know another. At an appropriate time it might also express the kind of affection that stimulates attachment and intimacy. The whole process would be in a subtle way to avoid giving an impression of over-familiarity that would be likely to produce *irritation* (恼怒). After experiencing a wealth of powerful, well-timed friendship indicators, the user would be very likely to accept the computer as far more than a machine and might well come to regard it as a friend.

An artificial relationship of this type would provide many of the benefits that people obtain from interpersonal friendships. The computer would participate in interesting conversations that could continue from previous discussions. It would have a familiarity with the user's life as revealed in earlier contact, and it would be understanding and good-humored. The computer's own personality would be lively and impressive, and it would develop in response to that of the user. With features such as these, the computer might indeed become a very attractive social partner.

首段首句 The ideal companion machine—the computer would not only look, feel, and sound friendly but would also behave in a pleasant manner. 中的关键词: friendly, pleasant; 第二段首句 Friendships are not made in a day... 虽为中性陈述, 但后文强调计算机能 express affection... stimulate attachment, 用词 affection, attachment, intimacy 均为正面情感词汇。第三段首句 An artificial relationship of this type would provide many of the benefits that people obtain from interpersonal friendships. 中的 benefits 表明肯定态度; 尾句更称其 might indeed become a very attractive social partner, 其中 indeed, very attractive 都是强化的积极评价。通篇无任何质疑、保留或负面表述, 反而反复使用等褒义词描述计算机的社交能力。因此, 可判断出作者对计算机作为理想伴侣持积极、支持甚至赞赏的态度。

考点三 语义指代题

1. 题型概述

语意指代题是词汇 / 句子理解题的一种特殊题型, 考查考生根据上下文推断单词和词组含义的能力。语意指代题的题干信息通常都非常明显, 所考的词汇是“指代词 + 名词”的形式, 考查考生是否可以理解其指代的内容。题干会给出词句所在的具体位置, 且原文大多会对其做下划线或加粗处理。

2. 解题思路

语意指代题只要抓住上下文之间的逻辑关系(相同 or 相反), 就能快速找到所考单词对应的含义。具体做法是, 根据题干信息找到定位句, 如果定位句和上下文之间逻辑关系相同, 则上下文中通常会有所考查词的同义 / 近义词; 反之, 如果定位句和上下文之间逻辑关系相反, 则上下文中通常会有所考查词的反义词。

3. 真题示例

(1) 分析题干

<p>107. What does the phrase “Working out” mean according to the passage? (Last Line, Para.1)</p> <p>A. Developing in a successful way.</p> <p>B. Keeping fit by physical exercise.</p> <p>C. Calculating something precisely.</p> <p>D. Understanding somebody's character.</p>	<p>107. “Working out”(第一段最后一句)是什么意思?</p> <p>A. 成功地发展</p> <p>B. 通过体育锻炼保持健康</p> <p>C. 精确地计算</p> <p>D. 了解某人的性格</p>
--	---

题目考查第二段中 working out 的具体含义, 属于语义理解题(词义猜测题)。此时我们就需要回到原文, 找到该短语所在的句子, 并结合上下文语境及主题背景, 判断其在文中的实际所指。

(2) 解题

We didn't worry much about keeping fit 100 years ago. A sizeable percentage of the world's population was reaping and sowing, herding and mowing its way through life on preindustrial farms. In coastal cities, strong-shouldered *stevedores* (码头搬运工) were loading and unloading ships dawn to dusk without a container in sight. Builders and railroad workers drove nails or sawed wood using muscles, not power tools. And for those doing the washing, cooking and scrubbing at home, life wasn't so *dainty* (文雅的) either. In that bygone, sweat-drenched era, staying in shape just wasn't an issue. Working out? Never heard of it.

所考查的短语 *working out* 位于第一段最后一句。按照解答词义题需参考上下文的原则，我们重点分析其所在段落的整体语境。前文围绕 *keeping fit* 展开，提到过去人们无需刻意健身，因为劳作已足够，*Working out? Never heard of it* 是顺承前文的反问，因此 *Working out* 即 *keeping fit by physical exercise*，与 B 选项一致。

第五篇

备考指导



备战方针一：设定目标，尽早准备

很多同学在大学的时候无所事事，感觉度日如年，直到要面临毕业的时候才开始紧张起来，一方面不知道自己学了什么，另一方面不知道自己毕业要干什么。为了避免这种“悲剧”产生，时代名师建议大家在大学期间就要开始进行职业规划，明确自己的奋斗方向。如果大家想毕业之后去银保监会工作，那么在大二、大三的时候就要开始多去了解一些关于银保监会备考的相关信息，早规划，早准备，坚决不打无准备之战！通过调查发现，在金管局的人群中，准备时间超过1个月的学生考上的概率要比裸考的学生大70%，由此可见提前备考的重要性。

备战方针二：系统复习，有的放矢

由于金管局采取的是国考，虽然没有指定复习教材，考生要面临考试科目繁杂、内容巨多，但是作为国考来说，考试的时间和科目是固定的，所以考生可以合理安排好自己的复习时间，在备考中进行系统性复习。然而也会有很多考生不知道从何开始复习，感觉很茫然。所以建议大家，在复习时一定要找准方法，虽然说没有指定教材，但是通过历年真题是可以把握很多考试规律的。因为通过研究真题发现，考试内容虽然多，但是高频考点就集中在那几章，所以在复习的时候就可以有侧重点了。一般不建议大家把所有涉及的教材全部复习一遍，这样效率不高，建议大家参加系统性的辅导班学习，或者购买一些有针对性的教辅资料，在老师的带领下学习，可以更好地抓住重点，做到事半功倍。

备战方针三：学练结合，夯实基础

在多年的教学中，老师经常会遇到很多学员抱怨明明讲义上的内容都看得懂，但是每到一做题就蒙了，完全不知道要考什么。想必这也是正要备考银保监会的同学们所面临的难题之一，这个问题的原因其实很简单，那就是这种同学严重缺少练习，仅仅停留在书本表面。所以建议备考的小伙伴们，备考是一个“知行合一”的过程，金管局考试有三个科目，特别是行测和申论都是非常具有难度的，要想拿高分，做题的效率是关键，而效率就来源于大家平常练习的多少，切记不能认为把讲义看一遍就万事大吉了。远非如此，掌握理论知识是一方面，将掌握的理论用于练习实践中又是另一方面，二者缺一不可。只有知道每个考点曾经出过什么题，还可能有哪些出题的形式，以及每一种形式最快速的解题技巧是什么，才能在考场上游刃有余。

备战方针四：坚持到底，相信自己

金管局（原银保监会）考试就是一场无硝烟的战争，既然是战争就难免会有人倒下，所以备考的小伙伴要正确地面对战争，要敢于挑战，即使有可能倒下，也要奋勇一击。在备考过程中面对困难不能轻易放弃，要坚持到底，同时也要相信自己，天道酬勤，只要是自己全身心地投入了，就一定会有属于自己的收获！