

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

【综合岗】



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 综合岗专业科目的考试趋势

一、专业科目考试设置.....	3
二、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 综合岗专业科目考情分析

一、经济金融基础知识.....	25
二、综合岗专业知识分析.....	25
三、英语阅读理解.....	30

第四篇 高频考点

第一节 经济金融基础知识.....	35
考点一 国内生产总值.....	35
考点二 宏观经济现象.....	36
考点三 商业银行业务.....	39
第二节 综合岗专业知识.....	41
一、统计学高频考点.....	41
二、管理学高频考点.....	51

第三节 英语知识.....	55
考点一 细节理解题.....	55
考点二 观点态度题.....	57
考点三 语义指代题.....	59

第五篇 备考指导

备战方针一：设定目标，尽早准备.....	63
备战方针二：系统复习，有的放矢.....	63
备战方针三：学练结合，夯实基础.....	63
备战方针四：坚持到底，相信自己.....	64

第一篇

综合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，具体来说，金管局的笔试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对应考查特殊部门岗位要求。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和精准性；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两类：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（金管局笔试不设行政执法类科目）。

（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以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，还是市（地）级及以下直属机构综合管理类职位，均采用同样的试卷。

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”五类职位进行报考。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。在合格分数线方面,金管局主要设置三个分数线。

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、笔试考试科目的整体趋势

自银监会成立至今,先后经历了银监会、银保监会、金融监督管理总局三个时期,综

合岗笔试的考试科目与考查重点也随职责转变进行了相应调整。总体来看，经济金融、统计学、管理学三大模块在题型、题量和难度上呈现出各自不同的演变规律。

1. 经济金融类考题逐步向“大财经”方向靠拢

在早期银监会时期，经济金融部分主要考查常规、基础的宏微观经济学与宏微观金融学内容，题型稳定，难度中等。随着机构改革和职能扩展，尤其是在金管局成立后，考试内容逐步向“大财经”方向靠拢，新增了大量与金融监管实务、中央金融工作会议精神、金融风险防控等相关的考点。

2026年综合岗的考试发生了重大改革和调整，不仅题目的难度明显降低（与经济金融基础知识难度相当），而且相关会议、时政等内容明显增多。从考点分布来看：

模块	2025年		2026年		变化趋势
	题量	考试内容	题量	考试内容	
会议 & 时政	4	侧重二十大、共同富裕、流动性陷阱等基础理论	14	侧重二十届四中全会、新质生产力、金融强国、防范风险等最新政策	大幅上升
经济学	19	IS-LM、索洛模型、浮动汇率、帕累托等	12	GDP、财政收入、弹性、市场结构等	明显下降
金融学	15	优序融资、存款保险期权、经济资本、补偿性余额等	12	金融监管体系、金融工作会议精神、货币市场、系统风险等	略有下降
保险学	5	重复保险、经验法、保险经纪人	2	保险业新“国十条”、投保人定义	下降

2. 统计学模块题量保持稳定，难度适中，覆盖面广但深度有限

统计学部分在三个时期内始终保持相对稳定的出题节奏，每年约15题（单选约10~12题，多选约3题）。2026年试卷中，统计学题目数量为11题（单选8道，多选3道），与历年趋势基本一致。

从考查内容来看，覆盖了统计基础概念（如总体单位、变量类型）、数据收集方法（全面调查、配额抽样）、统计图表（条形图、环形图）、综合指标（方差、四分位差）、时间序列（季节变动）、概率分布（二项分布、正态分布）、参数估计与假设检验、回归分析（一元线性回归）、指数分析等。题目难度总体不高，侧重于基本概念理解和简单计算，如方差比较、概率计算、翻番法则（70法则）等。

整体来看，统计学模块是综合岗考生相对容易把握的部分，复习重点应放在基础概念、常用方法和典型题型上。

3. 管理学模块题量波动较大，考查范围广，涉及多学科交叉

管理学部分的题量在三个时期中变化最为明显，2023年之前，每年约10~12题（单选约7题，多选约3题）；2024年回升至12题；2025年又减少至10题；2026年试卷中，管理学相关题目为11题（单选8题，多选3题），基本维持在10题左右。

从考查内容来看，既包括管理学核心职能，如计划（限定因素原理、决策树）、组织（系统整体性、价值链管理）、领导（明茨伯格角色、公平理论、X/Y 理论）、控制（反馈控制）等；也涉及市场营销与工商管理知识，如 SWOT 分析、波士顿矩阵、核心竞争力等；

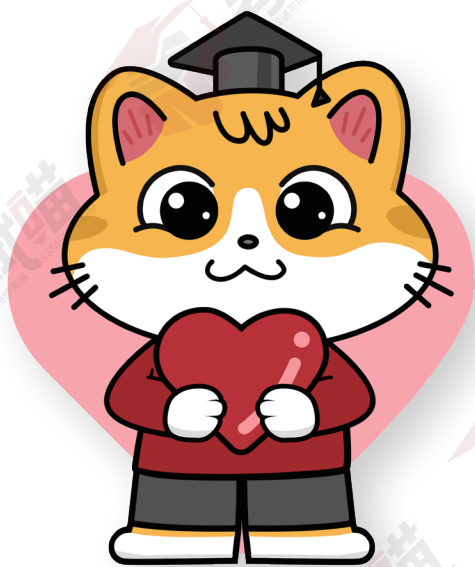
4. 语言文学比重逐年上升，考查变化大

语言文学类题目在金管局三个时期中呈现出逐步增加的趋势。早期银监会时期此类题目较少（约 2-3 题），银保监会时期增至 5-8 题，金管局成立后，2026 年综合素养类题目达到 18 题（单选 14 题，多选 4 题），成为仅次于经济金融的第二大模块。这一变化反映出金管局对综合岗人员文化底蕴、公文处理能力和逻辑思维水平的更高要求。

从考查内容来看，覆盖面极广，包括文学与文化常识、公文、新闻学、哲学、言语理解与表达、类比推理等等。如 2026 年就考查了唐宋八大家、诗句与节气、二十四史、发文字号正确格式、成语辨析、错别字、语句排序、文段主旨推断、量变与质变、逻辑类比等等。题目难度不高，基本等同于行测中的常识、言语理解与表达、类比推理的难度，只需要结合行测的复习资料进行系统梳理即可。

第二篇

笔试考试大纲



一、考察范围

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。

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	马克思关于货币的定义
			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
			准货币
		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
		信用与利率	信用
	信用的历史形态		
	信用的形式		
	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		
	利率对储蓄的替代效应和收入效应		
	利率的风险结构		
		利率的期限结构理论	
		利率的市场化	

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	金融市场含义及构成要素
				金融市场功能
				金融市场分类
			货币市场	货币市场定义及特征
				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
			资本市场	同业存单市场
				资本市场定义及特征
				股票市场
		债券市场		
		证券投资基金		
		债券与股票的收益率		
		金融衍生工具	金融市场相关理论	
			债券久期	
			风险与收益	
			金融衍生市场概述	
			远期	
			期货	
		商业银行	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	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	商业银行经营管理原则			
	商业银行资产负债管理			
	商业银行指标管理			

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
金融学	商业银行	商业银行	商业银行经营管理	商业银行资本管理
				商业银行内部控制与公司治理
				商业银行法律规定
		消费者权益保护	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	
	中央银行与其他金融机构	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	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	
			货币流通速度	
		货币供给	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	
			货币均衡	
宏观经济政策	财政政策	货币均衡		
		货币失衡		
		财政政策		
				挤出效应
				自动稳定器

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点			
金融学	宏观经济学	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			
		通货膨胀	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	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	汇率与贸易经济的关系				
			国际收支理论				
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					

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点	
金融学	国际金融	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	国际金融市场概述	
				欧洲货币市场	
				国际金融机构	
				金融监管的原则	
		金融监管与金融风险	金融监管	金融监管	金融监管的内容
					金融监管的理论
					金融监管体制
					骆驼评级法
					金融监管的三道防线
	我国金融监管体系改革				
	巴塞尔协议				巴塞尔协议
			新巴塞尔协议		
			巴塞尔协议Ⅲ		
			我国商业银行监管资本的要求		
	风险管理基础		风险管理基础	风险、收益与损失	
				金融风险的分类	
				风险管理的主要策略	
				风险管理的“三道防线”	
				风险管理流程	
		金融危机			
	金融风险	金融风险	信用风险管理		
			市场风险管理		
	宏观审慎政策	宏观审慎政策内容	宏观审慎政策内容	宏观审慎政策基本内涵	
				我国宏观审慎政策框架	
宏观审慎政策的应用		宏观审慎政策的应用	宏观审慎管理与微观审慎监管的联系与区别		
			双支柱调控框架		
金融控股公司		金融控股公司	金融控股公司	宏观审慎管理局	
	金融控股公司				

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点		
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			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	
		消费者选择理论	基数效用论			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
	序数效用论					效用的定义
						基数效用论的均衡分析
						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
	生产理论		短期生产理论			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						
				短期生产理论		
				边际报酬递减规律		
				短期生产的三个阶段		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点	
经济学	生产理论	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			
		不完全竞争市场	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	经济效率与一般均衡	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	市场失灵的类型及解决措施	市场失灵的类型		
			市场失灵的解决措施		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
经济学	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		储蓄 - 投资恒等式
				私人储蓄、公共储蓄与国民储蓄
	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	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	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
	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	

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
经济学	开放经济下的宏观经济	对开放经济的政策效果	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
				浮动汇率制度的政策效果
				固定汇率机制下的政策效果
保险学	风险与保险	风险	风险	风险及其分类
				风险管理
		保险	保险	保险的概念与分类
				保险的职能
	保险合同	保险合同的概念与特性	保险合同的形式和内容	保险合同的概念与特性
				保险合同的形式
		保险合同的订立、履行、变更与终止	保险合同的订立、履行、变更与终止	保险合同的三要素
				保险合同的辅助人
	保险的基本原则	保险利益原则	最大诚信原则	保险利益的定义与要件
				在财产保险与人身保险应用上的区别
		损失补偿原则	近因原则	最大诚信原则的主要内容
				损失补偿原则
		损失补偿原则的派生原则		
	近因原则	近因原则		
	保险公司经营管理和保险监管	保险公司经营概述	保险费率厘定	保险公司的经营原则
				保险密度与保险深度
		保险监管	保险监管	保险费率厘定的概念
				保险费率厘定的原则
	财产保险	狭义的财产保险	责任保险	火灾保险（普通财产保险）
				责任保险
				农业保险
信用、保证保险		信用、保证保险	责任保险的主要险种	
			信用、保证保险的概念	
信用、保证保险的种类				

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
保险学		财产保险	人寿保险	人寿保险的概念与特点
			意外伤害保险与健康保险	意外伤害保险 健康保险
统计学	统计基础	统计概述		统计的含义
				统计的研究对象
				统计的研究方法
		统计学基本概念		总体和样本
				变量及数据类型
				标志和指标
	统计调查	数据的来源及方法		直接数据
				间接数据
		统计调查方案		统计调查方案设计
				统计调查问卷
				统计调查的方式与形式
		统计误差		抽样误差
			非抽样误差	
			误差的控制	
	统计数据的整理与显示	统计整理的步骤	统计整理的步骤	
		统计分组	统计分组的概念及方法 分配数列	
		统计数据的展示	统计表 统计图	
	综合指标与数据分布特征	综合指标		总量指标
				相对指标
				集中趋势
			离散趋势	
概率与概率分布			偏态与峰态	
			随机事件及概率	
			概率的性质与运算	
		离散型随机变量及分布		
		连续型随机变量及分布		

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点			
统计学	参数估计与假设检验	参数估计	参数估计	估计量与估计值			
				点估计与区间估计			
				样本量的估算			
				假设检验	假设检验	假设检验的基本问题	
						一个总体参数的检验	
						两个总体参数的检验	
		多个总体均值关系的检验					
		时间序列	时间序列的概念及种类			时间序列的概念及种类	发展水平和平均发展水平
							增长量和平均增长量
			时间序列的水平分析指标	时间序列的速度分析指标	发展速度和平均发展速度	增长速度和平均增长速度	
						时间序列的因素分析	时间序列的因素分析
			趋势时间序列的预测				
	指数分析		指数概述	指数概述	指数的概念		
		指数的分类					
		指数的作用					
		指数的编制方法	指数的编制方法	指数的编制方法	综合指数		
					平均数指数		
					平均指标指数		
		指数体系与因素分析	指数体系与因素分析	指数体系与因素分析	指数体系的概念		
					因素分析		
		常见的几种指数	常见的几种指数	常见的几种指数	工业生产指数		
					居民消费价格指数		
					商品零售价格指数		
					股票价格指数		
	相关与回归分析	相关分析	相关分析	相关关系的概念			
				相关关系的种类			
				相关关系的测度			
回归分析		回归分析	回归分析	一元回归分析			
	多元回归分析						

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点
管理学	管理学	管理与管理学	管理的基本概念	管理的性质
				管理的基本职能
				管理者角色与技能
			管理的原理和方法	管理的原理
				管理的方法
				管理道德和社会责任
			管理的理论发展	中外管理思想萌芽
				科学管理理论
				行为科学理论
				管理思想新发展
			全球化与互联网下的管理	全球化下的组织架构
				互联网下的管理
	管理学	决策与计划	决策	决策理论
				决策的分类
				决策规则
				决策的过程
				决策方法
			计划	计划职能
				计划的分类
				编制计划
			战略规划	战略环境分析
		战略计划方法		
		目标管理	目标管理	
			流程再造	
		组织	组织与组织设计	组织的内涵
				组织分工
				组织设计的原则
管理的宽度与幅度				
组织部门化				
正式组织与非正式组织				
组织文化	组织文化的内涵			
	组织文化的功能			

学科	考点	主要章节	考点概要	细分考点	
管理学	组织	组织变革	组织变革	组织变革的因素	
				组织变革的类型	
				组织变革的阻力	
		人力资源管理	人力资源管理	人力资源规划与招聘	
				绩效评估	
				培训管理	
	领导	领导与领导理论	领导与领导理论	领导职能	
				领导方式	
		激励	激励	激励理论	
				激励手段	
		沟通	沟通	沟通	沟通的概念与分类
					沟通网络
	沟通障碍				
	冲突				
	控制与创新	控制	控制	控制的概念及分类	
				控制的原则	
				控制过程	
		创新	创新	创新	创新的因素
					创新的类型
					创新的过程
	市场营销与工商管理	市场营销	市场营销	市场营销	竞争识别
市场分析					
营销战略分析					
产品策略					
定价策略					
分销策略					
促销策略					
技术创新		技术创新	技术创新	技术创新	
				技术贸易	
企业重组	企业重组	企业重组	企业重组		

第三篇

综合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、综合岗专业知识分析

金融监督管理局（原银保监会）综合类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。

金融监督管理局（原银保监会）综合类试题一直保持中等难度，侧重考查考生对于经济金融知识和统计学、管理学、语言文学等学科知识的了解和掌握。从近五年的考题情况来看，经济金融的难度适度降低，统计学、管理学、语言文学的难度保持稳定，各学科占比反复变化。

1.2019—2026 年综合专业知识分值分布

年份	会议 & 时政	金融	经济	保险	管理	统计	语言文学
2026 年	17.5%	15%	15%	2.5%	13.75%	13.75%	22.5%
2025 年	5%	18.75%	23.75%	6.25%	12.5%	20%	13.75%
2024 年		31.5%	23.75%	4.5%	15%	16%	11.25%
2023 年		24.5%	21%	4.5%	9%	21%	10%
2022 年		27.5%	23%	1.5%	10%	17%	11%
2021 年		39.5%	17%	1.5%	4%	16%	12%
2020 年		30.5%	18%	1.5%	11%	20%	9%
2019 年		32.5%	16%	1.5%	11%	20%	9%

2.2025 ~ 2026 年考题对比

题号	2025 年		2026 年	
	考点	模块	考点	模块
21	共同富裕（社会主义本质）	会议 & 时政	高质量发展	会议 & 时政
22	流动性陷阱	经济学	社会主要矛盾	会议 & 时政
23	挤出效应	经济学	共享理念	会议 & 时政
24	财政政策与产出关系	经济学	世界百年未有之大变局	会议 & 时政
25	结构性失业	经济学	市场在资源配置中起决定性作用	会议 & 时政
26	外汇市场	金融学	创新驱动发展战略	会议 & 时政
27	菲利普斯曲线	经济学	新质生产力	会议 & 时政
28	税收减少对 IS 曲线的影响	经济学	农业农村现代化	会议 & 时政
29	正常品价格上升的替代与收入效应	经济学	统筹发展和安全	会议 & 时政
30	IS-LM 交点上方区域（ $L < S$ 且 $L < M$ ）	经济学	一带一路原则	会议 & 时政
31	完全竞争企业要素需求曲线	经济学	国民经济运行的环节	经济学
32	黄牛票与帕累托效率	经济学	政府转移性支出	经济学
33	比例税对乘数的影响	经济学	完全垄断市场	经济学
34	凯恩斯总供给曲线	经济学	影响商品需求的因素	经济学
35	浮动汇率下扩张财政政策	经济学	最高限价	经济学

题号	2025 年		2026 年	
	考点	模块	考点	模块
36	新古典增长模型黄金律	经济学	金融服务实体经济	金融学
37	物价与货币购买力	经济学	金融高质量发展助力强国建设	金融学
38	公开市场业务	金融学	金融强国核心要素	金融学
39	经济资本	金融学	我国金融机构风险	金融学
40	票据背书	金融学	防范化解风险方针	金融学
41	优序融资理论	金融学	金融市场功能	金融学
42	金融产品组合风险	金融学	金本位制下汇率基础	金融学
43	存款保险作为看跌期权	金融学	国际收支平衡表编制原则	金融学
44	中央金融工作委员会职责	会议 & 时政	筹资风险最小	金融学
45	国际收支平衡表	金融学	最典型的间接金融机构	金融学
46	货币升值影响	金融学	非预期损失	金融学
47	补偿性余额实际利率计算	金融学	现代商业银行本质特征	金融学
48	国际收支失衡类型	金融学	投保人定义	保险学
49	保险经纪人	保险学	保险产品价格	保险学
50	重复保险分摊原则	保险学	信托定义	金融学
51	经验法	保险学	四分位差	统计学
52	受益人先于被保险人时保险金支付给被保险人的继承人	保险学	全面调查	统计学
53	总体单位	统计学	条形图	统计学
54	抽样估计常用分布	统计学	一元线性回归模型参数	统计学
55	相关关系与函数关系	统计学	统计指数	统计学
56	发展速度与番数	统计学	季节变动	统计学
57	条件概率计算	统计学	互不相容事件	统计学
58	不放回抽取概率	统计学	方差	统计学
59	回归估计标准误	统计学	现代管理的中心	管理学
60	二项分布	统计学	计划的限定因素原理	管理学
61	多重共线性	统计学	反馈控制	管理学
62	数据类型	统计学	系统整体功能不等于个体功能之和	管理学
63	70 法则	统计学	环式沟通	管理学
64	抽样调查	统计学	公平理论	管理学
65	显著性水平	统计学	决策角色	管理学
66	核心竞争力	管理学	风险型与非确定型决策区别	管理学

题号	2025 年		2026 年	
	考点	模块	考点	模块
67	Y 理论	管理学	文学体裁	语言文学
68	强化理论	管理学	唐宋八大家	语言文学
69	反馈控制	管理学	发文字号格式	语言文学
70	决策树	管理学	量变是质变前提	语言文学
71	价值链管理灵活性	管理学	节气	语言文学
72	保健因素	管理学	成语辨析	语言文学
73	公文格式	语言文学	文学作品	语言文学
74	公文标题	语言文学	诗句辨析	语言文学
75	名著作者	语言文学	语句排序	语言文学
76	成语辨析	语言文学	主旨大意	语言文学
77	选词填空	语言文学	诗句作者	语言文学
78	语病判断	语言文学	类比推理	语言文学
79	语句排序	语言文学	诗句与季节	语言文学
80	文段推断	语言文学	文学作品	语言文学
81	GDP 和 GNP 计算	经济学	新发展阶段	会议 & 时政
82	通货膨胀经济效应	经济学	基本经济制度	会议 & 时政
83	内在稳定器	经济学	实体经济方向	会议 & 时政
84	消费者跨期消费最优条件	经济学	居民个人消费支出	经济学
85	边际报酬递减与规模报酬递减的区别	经济学	经济流量与存量	经济学
86	超额准备金	金融学	中国特色现代金融体系	金融学
87	数字人民币	金融学	当前重点防范风险	会议 & 时政
88	中央金融工作会议	会议 & 时政	货币市场	金融学
89	浮动汇率制	金融学	系统风险	金融学
90	财产险与人身险均有的内容	保险学	商业银行资产负债	金融学
91	数据分类	统计学	几何平均法	统计学
92	大数据时代统计数据分类	统计学	条形图、环形图	统计学
93	假设检验基本步骤	统计学	配额抽样	统计学
94	关键路线	管理学	奖赏权、强制权	管理学
95	SWOT 分析	管理学	管理二重性	管理学
96	波士顿矩阵	管理学	管理学基本假设	管理学
97	公文分类	语言文学	百家争鸣流派	语言文学

题号	2025 年		2026 年	
	考点	模块	考点	模块
98	诗句辨析	语言文学	舆情处置恰当做法	语言文学
99	片段阅读	语言文学	二十四史	语言文学
100	错别字辨析	语言文学	文学常识	语言文学

3. 考点分布

通过近年综合岗专业知识真题分析，梳理以下重点科目高频考点

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） 成本理论（基本概念、长短期成本曲线特征） 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） 国民收入核算（GDP 及其核算方法、乘数论） 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）
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） 利率（种类、利率决定理论、期限结构理论） 商业银行业务（资产、负债和表外业务） 金融机构体系（银行业、亚投行、存款保险、消费者权益保护） 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）
保险	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）；人身保险；信用保险与保证保险 非比例再保险
统计学	统计调查（普查与抽样调查、重点调查、典型调查） 统计分组（统计分组的原则，组距及组数） 统计展示（直方图、条形图、散点图） 位置平均数（众数、中位数和平均数） 标准分数 点估计与区间估计 概率分布（条件概率、乘法公式、全概率公式与贝叶斯公式） 方差分析 平稳序列

管理学	计划与决策（决策的原则和方法、计划职能、目标管理、战略分析） 组织职能（职能与职权、组织架构、组织分工、组织文化、绩效考核） 领导职能（领导的权力来源、领导方式、激励理论、沟通障碍） 控制职能（控制方式） 创新职能（创新的来源、创新的管理） 工商管理（技术贸易、企业重组） 市场营销（产品、市场细分）
-----	--

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生活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生活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 年银保监会	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
动。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
动。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 综合岗专业知识

一、统计学高频考点

☞ 考点一 统计调查方法

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考查普查
2025 年金管局	考查抽样调查
2024 年银保监会	考查普查
2023 年银保监会	考查分层调查与整群调查、抽样误差
2022 年银保监会	考查重点调查与典型调查、全面调查与非全面调查
2021 年银保监会	考查全面调查
2020 年银保监会	考查方便抽样、统计报表
2019 年银保监会	考查典型调查、统计调查概况

【考点讲解】

1. 普查

普查是指对统计调查总体的全部单位进行调查以搜集统计资料的工作。普查一般用于一个国家或者一个地区详细了解某项重要的国情、国力情况。

普查的优点：所获得的资料全面，可以掌握全部调查对象的相关情况，准确性高，能为抽样调查或其他调查提供基本依据。

普查的缺点：工作量大、花费大、组织工作复杂，还可能由于工作量大而导致调查的精确度下降，调查质量不易控制等缺点。

2. 抽样调查

抽样调查是一种非全面调查，是指从研究对象的总体中抽取一部分单位作为样本进行调查，据此推断有关总体的数量特征。

抽样框又称“抽样框架”“抽样结构”，是指对可以选择作为样本的单元列出名册或排序编号，以确定总体的抽样范围和结构。常见的抽样框如大学生花名册、城市黄页里的电话列表、工商企业名录、街道派出所里居民户籍册、意向购房人信息册。

抽样调查的优点：经济性好、时效性强、适应面广、准确性高。

(1) 非概率抽样

非概率抽样是一种主观的（非随机）方法从总体中抽选单元进行调查。它不需要完整

的抽样框，调查者也不需要总体特征有一定程度的了解，它得出的调查结果不能用来推算或估计总体的情况，因为非概率抽样调查所得到的结果不能用来推断总体，而且也无法估计抽样误差，只能用来反映局部情况。

方法	内容	适用场合举例	优点	缺点
方便抽样	根据调查者的方便选取样本，以无目标、随意的方式进行	样本限于总体中易于取得的部分，或者随便抽取的，适用于总体中每个个体都是“同质”的，可在探索性研究中使用，还可用于小组座谈会、预测问卷等方面的样本选取工作，如街头拦截访问（看到谁就访问谁）；个别入户项目谁开门就访问谁	方便、省钱	样本单位的确定较随意，抽样偏差较大，不适用于总体推断
判断抽样	调查者根据过去对总体了解的经验，有针对性的抽选一些样本进行调查	适用于总体的构成单位极不相同而样本数很小，同时设计调查者对总体的有关特征具有相当的了解，如社会学家研究某国家的一般家庭情况时，常以专家判断方法挑选“中型城镇”进行；对山东物价水平进行调查，选择济南、烟台、菏泽等地作为本调查	操作成本低，方便快捷，在商业性调研中较多用	该类抽样结果受研究人员的倾向性影响大，一旦主观判断偏差，则极易引起抽样偏差；不能直接对研究总体进行推断
配额抽样	先将总体元素按某些控制的指标或特性分类，然后按方便抽样或判断抽样选取样本元素	适用于设计调查者对总体的有关特征具有一定的了解而样本数较多的情况下，实际上，配额抽样属于先“分层”（事先确定每层的样本量）再“判断”（在每层中以判断抽样的方法选取抽样个体）	费用不高，易于实施，能满足总体比例的要求	可能出现偏斜情况，不能对总体进行推断容易掩盖不可忽略的偏差
重点调查	指在调查对象中，选择一部分重点单位作为样本进行调查	适用于反映主要情况或基本趋势的调查。重点单位，通常是指在调查总体中具有举足轻重的、能够在很大程度上代表总体的基本情况、主要特征和发展变化趋势的那些样本单位。例如，要了解全国钢铁企业的生产状况，可以选择产量较大的少数几个企业，如邯钢、宝钢等，作为重点单位进行调查，以便对钢铁产量有一个大致了解	投入少、调查速度快、所反映的主要情况或基本趋势比较符合客观实际	有选择偏差，不能保证代表性
典型调查	从众多的调查研究对象中，有意识地选择若干个具有代表性的典型单位进行深入、周密、系统的调查研究	典型调查的主要目的不在于取得社会经济现象的总体数值，而在于了解与有关数字相关的生动具体情况。如要研究工业企业的经济效益问题，可以在同行业中选择一个或几个经济效益突出的单位作为典型，做深入的调查，从中找出经济效益好的原因和经验	调查范围小、调查单位少、灵活机动、具体深入、节省人力、财力和物力	在实际操作中选择真正有代表性的典型单位比较困难，而且还容易受人为因素的干扰，从而可能会导致调查的结论有一定的倾向性
滚雪球抽样	先随机选择一些被访者并对其进行实施访问，再请他们提供另外一些属于所研究目标总体的调查对象	根据某些样本特征对样本进行控制，适用寻找一些在总体中十分稀少的人物。例如，对目前中国的小轿车车主进行抽样，微信朋友圈转发等方式获取样本	可以根据某些样本特征对样本进行控制，适用寻找一些在总体中十分稀少的人物	耗费时间，有选择偏差，不能保证代表性

(2) 概率抽样

概率抽样又称随机抽样，是根据调查总体中部分样本的非全面资料和信息，来推断总体全面的情况。

在具体抽样过程中，对总体中的每一个可能样本都有一个确定的被抽中的概率，这个概率可以相等，也可以不相等，而且要通过某种随机形式来实现。概率抽样是根据确定的概率来“抽取”样本，而不是根据某种准则来“挑选”样本。

其特点如下：遵循随机原则抽取样本，每个单位都有一定的机会被抽中，可以从调查结果推断总体；每个单位被抽中的概率是已知的，或是可以计算出来的；当用样本对总体目标量进行估计时，要考虑到每个样本单位被抽中的概率。

方法	内容	适用场合举例	优点	缺点
简单随机抽样	保证大小为 n 的每个可能的样本都有相同的被抽中的概率，是其他复杂抽样形式的基础，也是衡量其他抽样效果的比较标准	按照“抽签法”“随机数表”法等抽取访问对象，从单位人名目录中抽取对象	随机度高，在特质较均一的总体中，具有很高的总体代表度，是最简单的抽样技术，具有标准而且简单的统计公式	未使用可能有用的抽样框辅助信息抽取样本，可能导致统计效率低；有可能抽到一个“差”的样本，使抽出的样本分布不好，不能很好地代表总体
系统抽样	将总体中的各单元先按一定顺序排列，并编号，然后按照一定的规则抽样。其中，最常采用的是等距离抽样，即根据总体单位数和样本单位计算出抽样距离（即相同的间隔），然后按相同的距离或间隔抽选样本单位	从 1000 个电话号码中抽取 10 个访问号码，间距为 100，确定起点（起点 < 间距）后每 100 号码抽一访问号码	抽取样本较为简单，实施时也不容易出错，兼具操作的简便性和统计推断功能	抽样间隔可能遇到总体中某种未知的周期性，导致“差”的样本；未使用可能有用的抽样框辅助信息抽取样本，可能导致统计效率低
分层抽样	把调查总体分为同质的、互不交叉的层（或类型），然后在各层（或类型）中独立抽取样本	适用于层间有较大的异质性，而每层内的个体具有同质性的总体。例如，调查零售店时，按照其规模大小或库存额大小分层，然后在每层中按简单随机方法抽取大型零售店若干、中型若干、小型若干	能提高总体估计的精确度，在样本量相同的情况下，其精度高于简单抽样和系统抽样；能保证“层”的代表性，避免抽到“差”的样本	要求有高质量的、能用于分层的辅助信息；由于需要辅助信息，抽样框的创建需要更多的费用，更为复杂；抽样误差估计比简单抽样和系统抽样更复杂

【解析】非随机抽样是一种带有主观性的抽样方法，所得结果不能用来推断总体，也无法估计抽样误差，常见的非随机抽样方法有：方便抽样、判断抽样、配额抽样、重点调查、典型调查、滚雪球抽样等。故选 C 项。

【预测题 2·单选】某省对水稻平均产量情况进行抽样调查时，按平原、丘陵、山区分组后再分别抽选样本单位，这种抽样方法是（ ）。

- A. 整群抽样
- B. 系统抽样
- C. 多阶段抽样
- D. 分层抽样

【答案】D

【解析】分层抽样法，也叫类型抽样法。就是将总体单位按其属性特征分成若干类型或层，然后在每一类型或层中相互独立地随机抽取样本单位，各层中抽取的样本构成总体样本。系统抽样也称等距抽样，它首先将总体（ N ）中各单位按一定顺序排列，根据样本容量大小（ n ）确定抽选间隔，每隔一定的间隔抽取一个单位的一种抽样方式。整群抽样是将总体各单位按某种属性划分为若干个群体，然后以群为抽样调查单位，从总体中随机抽取一部分群，对抽中群内所有单位进行全部调查。题目中先按地理类型分组后再从每个组内抽取样本是分层抽样。故选 D 项。

【预测题 3·多选】在进行整群抽样时，为提高抽样估计的精度，在划分群时应当考虑（ ）。

- A. 缩小群内差异
- B. 增大群内差异
- C. 缩小群间差异
- D. 增大群间差异

【答案】BC

【解析】整群抽样是先将调查总体分为群，然后从中抽取群，对被抽中群的全部单元进行调查，适用于群间差异小、群内各个体差异大、可以依据外观的或地域的差异来划分的群体。因此为了提高精度，在划分群时应尽量增大群内差异，缩小群间差距。故选 BC 项。

【预测题 4·单选】为了解下列现象，适宜采用全面调查的是（ ）。

- A. 某市全年的粮食生产量
- B. 某省小微企业在融资中面临的困难
- C. 某型号锂电池的充电循环寿命
- D. 某县居民对小区环境的满意度

【答案】D

【解析】全面调查就是对需要调查的对象进行逐个调查。这种方法所得资料较为全面可靠，但调查花费的人力、物力、财力较多，且调查时间较长，因此适用于范围很窄或用

户很少的情况，以及反映国民经济和社会发展计划所必需的基本情况的指标。A 项，全市的粮食生产调查目的是了解某一年度粮食的大致生产情况，如果采取全面调查，总体规模较大，调查成本高且不必要，只需要采用抽样即可。B 项，一个省的小微企业数量众多，且分布分散，全面调查耗时耗力，通常采用抽样调查、典型调查或者重点调查来进行。C 项，锂电池充电循环寿命往往是破坏性实验，不可能对所有电池进行全面测试，通常采用抽样的方式推断整体质量。D 项，某县居民数量通常可控，总体规模较小，全面调查能获得准确数据。故选 D 项。

☞ 考点二 概率

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考查概率的计算
2025 年金管局	考查概率的计算
2024 年金管局	考查概率的计算
2023 年银保监会	考查概率的计算
2022 年银保监会	考查概率的计算
2021 年银保监会	考查概率的计算

【考点讲解】

1. 随机事件

(1) 试验与事件

试验是指在同一组条件下，对某事物或现象进行的观察或者实验。

试验有三个条件：试验可以在相同条件下重复进行；试验的所有可能结果是明确可知的；每次试验之前不能肯定哪一个结果会出现。

事件是指试验的结果，若一个事件不可能再分解为更简单成分的结果或事件，就称之为基本事件或简单事件（样本点）；基本事件的全体（全集）称为样本空间 Ω ；由某些基本事件组合而成的事件（子集）称为复合事件。

①子集

在集合论中，如果集合的所有元素都是集合 B 的元素，则集合是集合 B 的子集。

②真子集

真子集是子集的一种特殊情况。如果集合是集合 B 的子集，且集合不等于集合 B ，则集合是集合 B 的真子集。

③子集和真子集的区别

1) 元素个数不同: 子集和真子集的区别在于元素个数。子集和原集合的元素个数可能相等, 但真子集的元素个数一定小于原集合的元素个数。

2) 包含关系不同: 子集包含于原集合, 而真子集是真正地包含于原集合。也就是说, 真子集的元素个数一定小于原集合的元素个数。

3) 空集是任何集合的子集, 空集是指不含任何元素的集合。空集是任何集合的子集, 是任何非空集合的真子集, 是不可能事件, 在每次事件中都不发生。

(2) 随机事件、必然事件与不可能事件

随机事件, 也称偶然事件, 是指在同一组条件下, 每次试验可能出现也可能不出现的事件。

必然事件, 是指在同一组条件下, 每次试验一定出现的事件。

不可能事件, 是指在同一组条件下, 每次试验一定不出现的事件。

在概率论中, 研究的都是随机事件, 必然事件和不可能事件是随机事件的两个极端情况。

(3) 随机事件的关系和运算

随机事件之间通常有一定的联系。

①事件的包含与相等。若事件 A 发生必然导致事件 B 发生, 则称事件 B 包含事件。

②事件的并(和)。事件 A 与事件 B 至少有一个发生。 $A+B$ 或 $A \cup B$ 。

③事件的交(积)。事件 A 与事件 B 同时发生。 AB 或 $A \cap B$ 。

④事件的差。事件 A 发生而事件 B 不发生。 $A-B$ 。

⑤互不相容(互斥)事件。事件 A 和事件 B 不能同时发生。 $AB=\phi$ 。

⑥补(逆、对立)事件。样本空间中所有不属于事件 A 的样本点组成的事件。

2. 概率

(1) 概率的含义

随机事件发生可能性大小的数值称为随机事件的概率, 包括三种定义。

①概率的古典定义

假设一个已知过程包括 n 种不同的基本事件, 那些基本事件中的某一个发生的可能性都是相同的。如果在这 n 种方式中有 m 种是属于事件 A 的, 那么 $P(A) = m/n$ 。这里要强调指出两个共同的特点: 有限基本事件(可能结果 n); 各结果出现的可能性相同, 如掷硬币试验。

②概率的统计定义

相对频数近似。对一个过程观察多次, 计算出事件 A 实际发生的次数。基于这些实际结果, $P(A)$ 可按公式“ $P(A) = A$ 发生的次数 / 试验重复的次数”来估计。大数法则告

诉我们当观测的次数 n 增加时, 该频率会围绕某一常数上下波动, 相应的估计就趋近于精确的概率。当一个过程一次又一次地重复时, 一个事件的相对频数概率就趋近于实际概率。也就是说, 只有很少试验的概率估计可能与真实数值背道而驰, 但如果基于很多的试验, 估计就会更精确。

③ 概率的主观定义

人们根据自己的经验和所掌握的有关信息, 对事件发生的可能性大小给以主观的估计。例如, 教师对学生考取大学的判断; 计算一个随机选择的人在一年将被闪电击中的概率。

(2) 概率的性质

任何事件数学上的概率都是 0、1 或位于 0 与 1 之间的一个数字, 概率接近于 0 的值反映的是那些非常不可能的事件, 而那些接近于 1 的值反映的是非常有可能发生的事。概率有如下性质:

① 对任一随机事件 A , 有 $0 \leq P(A) \leq 1$;

② 一个不可能事件的概率为 0;

③ 一个必然事件的概率为 1;

④ 对于两个互斥的随机事件 $A_i (i=1, 2, \dots)$, 则有 $P(A_1+A_2+\dots) = P(A_1) + P(A_2) + \dots$ 。

3. 概率的运算法则

(1) 概率的加法公式

① 两个互斥事件之和的概率, 等于两个事件概率之和, 即:

$$P(A \cup B) = P(A) + P(B)$$

② 对任意两个随机事件 A 、 B , 他们和的概率为两个事件分别的概率之和减去两个事件相交的概率, 即:

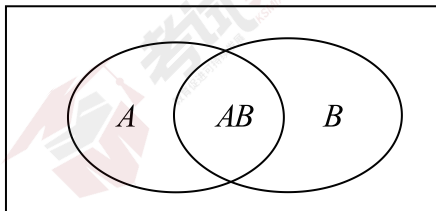
$$P(A+B) = P(A) + P(B) - P(AB)$$

4. 条件概率、乘法公式、全概率公式与贝叶斯公式

一个随机事件 A 的概率 $P(A)$, 确切地说, 是指在某些给定的条件下, 事件 A 发生的可能性大小的度量。但如果给定的条件发生变化之后, 该事件的概率一般也随之变化。于是, 人们自然提出: 如果增加某个条件之后, 事件 A 的概率会怎样变化, 它与原来的概率 $P(A)$ 之间有什么关系? 显然这类现象是常有的。

(1) 条件概率

当某一事件 B 已经发生时, 事件 A 发生的概率, 这种概率就是事件 B 发生条件下事件 A 发生的条件概率, 用 $P(A|B)$ 表示, 计算公式为 $P(A|B) = \frac{P(AB)}{P(B)}$ 。



(2) 乘法公式

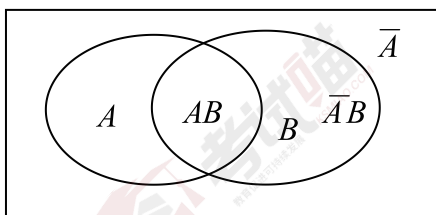
对条件概率公式进行变形即可得到 $P(AB) = P(A|B)P(B)$ 。

(3) 全概率公式

对于一些复杂事件，单独用加法公式或乘法公式还不能计算其概率，为此可以将它分解为若干互斥的基本事件。

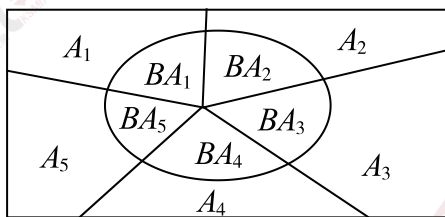
① 设事件 A 与事件 \bar{A} 互斥，且 $A + \bar{A} = \Omega$ ，将一个复杂事件分解成两个事件的和。

$$P(B) = P(AB) + P(\bar{A}B) = P(B|A)P(A) + P(B|\bar{A})P(\bar{A})$$



② 推广：设事件 $A_i (i=1, 2, \dots, n)$ 两两互斥，且 $\sum A_i = \Omega$ ，将一个复杂事件分解成多个简单事件的和。

$$P(B) = \sum P(A_i)P(B|A_i)$$



(4) 贝叶斯公式

① 设事件 A 与事件 \bar{A} 互斥，且 $A + \bar{A} = \Omega$ ，将一个复杂事件分解成两个事件的和。

$$P(A|B) = \frac{P(AB)}{P(B)} = \frac{P(A)P(B|A)}{P(B|A)P(A) + P(B|\bar{A})P(\bar{A})}$$

② 推广：设事件 $A_i (i=1, 2, \dots, n)$ 两两互斥，且 $\sum A_i = \Omega$ ，将一个复杂事件分解成多个简单事件的和。

$$P(A|B) = \frac{P(AB)}{P(B)} = \frac{P(A)P(B|A)}{\sum_{i=1}^n P(A_i)P(B|A_i)}$$

【考点预测】

【预测题 1·单选】设 A, B, C 是三个随机事件，则事件“ A, B, C 不多于一个发生”的逆事件是（ ）。

- A. A, B, C 至少有一个发生
B. A, B, C 至少有两个发生
C. A, B, C 都发生
D. A, B, C 都不发生

【答案】B

【解析】由逆事件的定义知“不多于一个发生”的反面是“至少有两个发生”。故选 B 项。

【预测题 2·单选】盒中有 6 个白球和 4 个黑球，现不放回抽取 2 次，每次取 1 球，则第 2 次取到白球的概率为（ ）。

- A. 0.6
B. 0.5
C. 0.4
D. 0.8

【答案】A

【解析】设事件 A 表示第一次取到白球，事件 B 表示第二次取到白球，第 2 次取到白球有两种情况，（1）第一次拿到白球，第二次也拿到白球，则有 $P(A) = 6/10$, $P(B|A) = 5/9$ ，（2）第一次拿到黑球，第二次拿到白球，则有 $P(\bar{A}) = 4/10$, $P(B|\bar{A}) = 6/9$ ，则第 2 次取到白球的概率 $= P(A) \times P(B|A) + P(\bar{A}) \times P(B|\bar{A}) = \frac{6}{10} \times \frac{5}{9} + \frac{4}{10} \times \frac{6}{9} = 0.6$ 。故选 A 项。

【预测题 3·多选】下列关于空集的描述正确的是（ ）。

- A. 不包含任何样本点
B. 不是样本空间的子集
C. 在每次试验中都不发生
D. 被称为不可能事件

【答案】ACD

【解析】空集是指不含任何元素的集合。空集是任何集合的子集，是任何非空集合的真子集，是不可能事件，在每次事件中都不发生。故选 ACD 项。

【预测题 4·单选】事件 A, B 互不相容，若 $P(A) = p$, $P(B) = q$ ，则 $P(AB) =$ （ ）。

- A. $p * q$
B. $p + q$

C.1 D.0

【答案】D

【解析】事件 A 与 B 互不相容意味着它们不可能同时发生，即它们的交集 $A \cap B$ 为空集。所以，其概率 $P(AB) = 0$ 。故选 D 项。

二、管理学高频考点

【考试频率】

年份	考点
2026 年金管局	考查风险型与非确定型决策区别
2025 年金管局	考查决策树法
2024 年金管局	考查不确定决策
2023 年金管局	考查决策方法
2020 年银保监会	考查不确定决策

【考点讲解】

1. 按照决策的作用范围或重要程度分类

(1) 战略决策

战略决策是为了组织全局长期的发展所进行的大政方针的决策，具有宏观性、全局性、方向性、原则性和长期性的特点，多由组织最高层做出，如企业使命目标的确定、兼并收购、厂长任命。

(2) 战术性决策

战术性决策又称管理决策或策略决策，是为实现战略决策目标而做出的带有局部性质的具体决策，是战略决策执行过程中的细化和具体化，大多是由组织中层做出，如生产计划、财务计划、营销计划和营销策略组合，产品开发方案、新商品的定价及机器设备的更新等。

(3) 业务决策

业务决策又称日常管理决策或执行性决策，是为了解决日常工作和业务活动中的问题所作出的决策。它针对短期目标，考虑当前条件作出的决策，大部分属于影响范围较小的、常规性技术性的决策，往往和作业控制结合起来做，一般由组织基层管理者做出，如生产进度安排，库存控制、广告设计等。

2. 从决策主体来分类

群体决策是指多个人一起做出的决策，个人决策则是指单个人作出的决策。相对于个人决策，群体决策有一些优点，如大范围地汇总信息，能拟定更多的备选方案，能得到更

多的认同，能更好地沟通，能做出更好的决策等。但群体决策也有一些缺点，如花费较多的时间、产生“群体思维”以及责任不明等。

3. 从环境因素的可控程度或按照决策问题所处的条件来分类

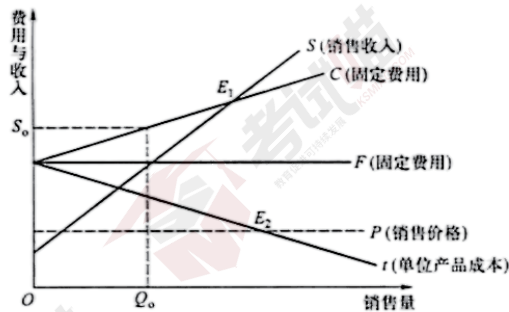
(1) 确定型决策

确定型决策是指在稳定（可控）条件下进行的决策。在确定型决策中，决策者确切知道自然状态的发生，每个方案只有一个确定的结果，最终选择哪个方案取决于对各个方案结果的直接比较。

常用的确定型决策方法有：

①线性规划。线性规划是指在一些线性等式或不等式的约束条件下求解线性目标函数的最大值或最小值的方法。

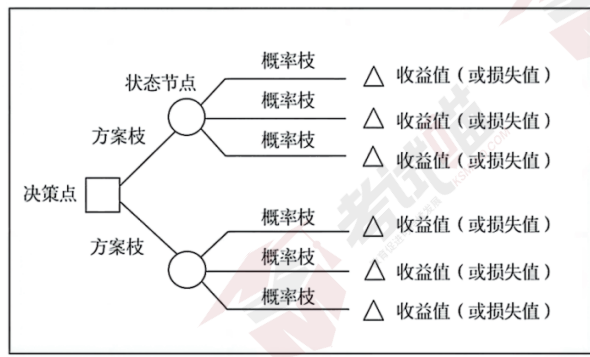
②量本利分析法。量本利分析法又称保本分析法或盈亏平衡分析法，是指通过考察产量（或销售量）、成本和利润的关系以及盈亏变化的规律来为决策提供依据的方法。



(2) 风险型决策

风险型决策也称随机决策。在这类决策中，自然状态不止一种，决策者不能知道哪种自然状态会发生，但能知道有多少种自然状态以及每种自然状态发生的概率。

常用的风险型决策方法是决策树法。决策树法是指用树状图来描述各种方案在不同情况（或自然状态）下的收益，据此计算每种方案的期望收益从而做出决策的方法。



(3) 不确定型决策

不确定型决策是指在不稳定条件下进行的决策。在不确定型决策中，决策者可能不知道有多少种自然状态，即便知道也不能知道每种自然状态发生的概率。

常见不确定型决策的方法包括：

①小中取大法，决策者对未来持悲观态度，认为未来会出现最差的情况。决策时，对各种方案都按它带来的最低收益考虑，然后比较哪种方案的最低收益最高；

②大中取大法，决策者对未来持乐观态度，认为未来会出现最好的情况。决策时，对各种方案都按它带来的最高收益考虑，然后比较哪种方案的最高收益最高；

③最小最大后悔值法，决策者在选择了某方案后，若事后发现客观情况并未按自己预想的发生，会为自己事前的决策而后悔。

4. 按照决策的起点和需要解决的问题来分类

初始决策是零起点决策，是指组织对从事某种活动或从事该种活动的方案所进行的初次选择。

追踪决策则是在初始决策的基础上对组织的活动方向、内容或方式的重新调整。因此，追踪决策是非零起点决策。

5. 从决策所涉及的问题来分类

组织中的问题可被分为两类：一类是例行问题，另一类是例外问题。

例行问题是指那些重复出现的、日常的管理问题，如管理者日常遇到的产品质量、设备故障、现金短缺、供货单位未按时履行合同等问题。

例外问题则是指那些偶然发生的、新颖的、性质和结构不明的、具有重大影响的问题，如组织结构变化、重大投资、开发新产品或开拓新市场、长期存在的产品质量隐患、重要的人事任免以及重大政策的制定等问题。

程序化决策涉及的是例行问题，而非程序化决策涉及的是例外问题。

【考点预测】

【预测题 1·单选】非确定性决策问题的主要特点是（ ）。

- A. 各方面所面临的自然状态未知
- B. 各自然状态发生的概率未知
- C. 各方案在各自状态下的损益值未知
- D. 外部环境未知

【答案】B

【解析】不确定型决策是指在不稳定条件下进行的决策。在不确定型决策中，决策者可能不知道有多少种自然状态，即便知道也不能知道每种自然状态发生的概率。故选 B 项。

【预测题 2·单选】某单位开发一产品，准备投入市场。决策者根据市场调查，可知道各方案在不同条件下的结果，但无法估计未来各种环境条件出现的概率。这种决策是（ ）。

- A. 确定型决策
- B. 非确定型决策
- C. 风险型决策
- D. 追踪决策

【答案】B

【解析】确定型决策是指决策者确切知道自然状态的发生，且每个方案只有一个确定的结果；风险型决策是指自然状态不止一种，决策者不能知道哪种自然状态会发生，但能知道有多少种自然状态以及每种自然状态发生的概率；非（不）确定型决策是指决策者可能不知道有多少种自然状态，即便知道，也不能知道每种自然状态发生的概率。题中对于新产品投放之后销售高低无从得知，需求好坏概率也无法辨别，属于非（不）确定型决策。故选 B 项。

【例题 3·多选】集体决策的缺点包括（ ）。

- A. 花费较多的时间
- B. 产生群体思维
- C. 产生的备选方案较少
- D. 责任不明

【答案】ABD

【解析】群体决策优点包括：大范围地汇总信息，能拟定更多的备选方案，能得到更多的认同，能更好地沟通，能做出更好的决策等。群体决策缺点包括：如花费较多的时间、产生“群体思维”以及责任不明等。故选 ABD 项。

【预测题 4·单选】风险型决策与非确定型决策的区别主要在于（ ）。

- A. 风险型决策面临的是多种可能自然状态，非确定型决策面临的是无法预知的自然状态
- B. 风险型决策所承担的风险相对于非确定型决策来说要小
- C. 风险型决策可以预测未来自然状态出现的概率，而非确定型决策不可以
- D. 两者的区别不明显

【答案】C

【解析】风险型决策和非确定型决策的共同点是都面临多种可能的自然状态。它们的根本区别在于：风险型决策可以预估各种自然状态发生的概率，而非确定型决策无法预估或无法确定各种状态发生的概率。故选 C 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.</p> <p>B. Enjoyable in performance.</p> <p>C. Subtle in personality.</p> <p>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</p> <p>B. 运行令人愉悦</p> <p>C. 个性微妙</p> <p>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！