

## 银保监会往年试题及示范解析

华国教育

## 第一部分：通用题（3题）

### 1. 自我介绍

**【测评要素】** 求职动机与拟任职位的匹配性

**【参考解析】**

各位考官，大家下午好！能够从笔试中突围出来站在这里见到各位考官，我非常高兴，我也一直相信自己一定能进入面试环节与各位考官见面。下面，我向各位考官介绍一下我自己。

我是0016号考生，今年24岁，毕业于国内某双一流大学。大学学习期间，我连续四年获得奖学金，专业课一直名列年级前茅，毕业设计还获得了全校优秀毕业设计证书，从专业知识方面来说，学校学习的理论基本功很扎实，建立了系统的专业知识体系。

大学期间我一直是校辩论队成员，大三时期担任校辩论队队长带领校辩论队取得了不俗成绩。在担任辩论队队长期间，经常面对队员之间的摩擦、意见不统一、情绪低落等情况，通过与队员的沟通交流让我历练出了必备的沟通、协调、组织和领导能力，也更加明白大局为重、队员间的默契对于一个团队而言必不可少。

毕业以后，我就职于一家私企，从基层助理开始慢慢走向专业岗位。在这两年的工作中，我学会了将书本知识运用于具体工作，理论与实践相结合的能力不断提升。我意识到要胜任任何一个工作岗位都必须加强学习书本以外的知识，还要不断保持创新，学会与时俱进，要充分利用业余时间给自己充电，不断丰富自己的技能才能更好的完成各项工作任务。

在岗位期间，由于工作业务的需要，我经常与政府审批部门接触，受到了很多政务服务人员的帮助，现在有这样一個机会，能让我加入公职队伍，我特别希望自己能转变身份，成为政府部门的工作人员，为更多的社会群众提供周到、贴心的服务。虽然我个人还有很多不足，但是我相信，如果我有幸成为一名公务员，我一定能快速适

应政府部门的工作环境，通过不断学习提升能力，胜任我所在的工作岗位。同时，我也会秉承着为人民服务的宗旨做好人民公仆！希望各位考官给我这个机会，谢谢！

2. 国家提出：目前，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。对此，你怎么看？

**【测评要素】** 综合分析能力

**【参考解析】**

习近平总书记在十九大报告中提出我国社会主要矛盾的变化，我国社会主要矛盾的双方是“人民日益增长的美好生活需求”和“不平衡不充分的发展”。

一方面，人民日益增长的美好生活的需求指的是不同于过去对基本温饱的追求，而是对于完善的基础设施建设、社会保障体系、民生制度、法制建设的追求，是对于优美的生活环境、健康的饮食生活、身心愉悦的文化活动的需求，无论是物质还是精神都有了更高标准的需求。

另一方面，不同于以往社会生产力的落后，我国社会生产力通过几十年的蓬勃发展已经出现了部分领域技术居全球领先水平、制造业产能过剩、社会发展质效不稳定等新的特点，社会发展不平衡不充分的问题尤为突出，该问题主要是指城乡在收入分配、民生领域建设差异大，发展的质量和效益不高，国家在环保、法治、改革、经济发展、社会文明、意识形态等领域发展不充分，群众在生活方面依然存在很多的难题。

要解决这两方面的矛盾，我认为作为地方政府部门主要应当从以下几个方面入手：

1. 对区域发展不平衡地区加大财税、人力投入，特别是建设薄弱的乡村地区，改善地方社会各系统地域收入分配结构，缩小区域发展差距，达到发展空间上的平衡。

2. 贯彻落实供给侧结构性改革政策，认真落实“巩固、增强、提升、畅通”八字方针，从产业结构、排放结构、经济增长结构等方面调整，进一步解决发展结构上的平衡。

3. 注重创新能力提升，着力打造服务型政府，从医疗、就业、教育等民生领域入手解决老百姓最关心的问题，强化依法治国、文明新风、社会保障、社会稳定、党的建设等方面的工作质量和效益，稳步解决发展不充分的问题。

3. 工作中都会要求留痕，比如以视频、图片等形式留存下来，以备日后查验。但是，有一些部门，为了避免被查、追责的风险，选择不留痕，或者留的痕迹存在问题。

那么，你怎么看待工作留痕问题？

**【测评要素】** 综合分析能力

**【参考解析】**

工作留痕的初衷是为了保存工作档案备查，如果没有工作笔记、问题台账、会议记录等工作痕迹，无法全面体现工作内容和成果。但是刻意避免留痕或是不按要求留痕导致留痕有问题以免追责也是非常不明智的行为，不仅所干工作得不到体现，而且不便于日后工作的开展，还可能受到处罚。我个人认为工作留痕既是工作要求应当严格执行，也是一种工作方式，无所谓对错，应当辩证看待并善于运用。

工作留痕在部分地区执行起来出现了很多问题，如题干当中所提到的，为了避免工作中所留下的工作痕迹有问题而被追责的风险，选择不留痕，又如，有些部门工作留痕纯粹是为了应付上级检查，花费大量人力物力准备工作档案，挤占了下基层的时间，工作浮于表面甚至弄虚作假；再如上级部门考核过分注重工作留痕而不进入基层走访了解，仅仅因为工作留痕问题判断下级部门工作是否到位，大搞形式主义等。

工作留痕原本可以是一项提高工作效率的制度，要解决执行过程中的种种问题需从上级源头和下级基层两方面着手。

第一，从上级考核主管部门来说，对下级部门的工作考核应当坚持工作痕迹与工作实效并重，必要的工作档案必不可少，对下级部门要严格要求档案的规范化管理，但是不能一味的以工作档案多少来衡量工作是否到位，避免形式主义，为了减轻基层负担，必须明确仅保留确有必要的工作档案，同时，**考核时注重过程考核和实地考察，避免教条主义，群众的口碑、服务对象的满意程度也应当视为无形的工作痕迹作为考核内容。**

第二，作为下级部门和基层工作单位，应当切实转变工作作风，正确理解工作留痕，工作痕迹不仅仅局限于纸质、电子工作资料，**还包括群众口碑、经济发展成效、项目建设成果等**，要把工作留痕作为提高工作效率的手段加以利用，纠正不正确的工作留痕观念，最重要的还是要深入群众，把工作落到实处，以求真务实的工作态度做好自己的本职工作。

工作留痕是一把双刃剑，无论是基层工作者还是上级主管部门，只有正确理解工作留痕并加以准确运用才能提高工作效能，打造人民满意的服务型政府。

## 第二部分：专业题（2题）

### 【财会岗】

4. 注册会计师在外部审计的过程中，频频出现审计失败，你认为导致审计失败的原因是什么，作为银保监可以怎么改善这一状况？

【测评要素】 专业知识、综合分析能力

### 【参考解析】

外部审计是指由审计机关派去的审计人员或社会审计机构对被审计单位的经济业务活动的合理性、合法性、准确性、真实性和效益性所进行的审查，并对审查结果做出客观公正的评价。

但是由于外来的审计人员不了解内部的组织结构、生产流程和经营特点，在对具体业务的审计过程中可能产生困难。此外，被审计地位的内部组织成员可能产生抵触情绪，不愿积极配合，这也可能增加审计的难度，导致频频出现审计失败的现象。

那么，作为银行保险监管部门，应该怎么样从监管角度来改善外部审计频频出现失败的情况？我认为，应该从以下三点来进行：一是在现场检查工作中，检查人员可以就检查事项约谈银行业和保险业外聘审计机构工作人员，了解审计情况，银行业和保险业机构外聘审计机构时，应当在相关合同或协议中明确外聘审计人员有配合银保监会及其派出机构检查的责任，对外聘审计机构审计结果严重失实，存在严重舞弊行为等问题的，银保监会及其派出机构可以要求被查机构立即评估该外审机构的适当性。二是银保监会及其派出机构应当加强与政府相关部门的工作联动，沟通日常监管情况，依法共享监管信息，积极探索利用征信信息、工商登记信息、纳税信息等外部数据辅助监管工作，确保外部审计结果的有效性和合理性。三是督促辖内银行、保险金融机构合理选择外部审计机构及外部审计人员。在向监管部门提供外部审计报告时，应将外部审计机构及外部审计人员的资质证明一同报送。

5. 银行贷款时要考虑企业的偿债能力，请问你认为要如何判断企业的偿债能力？

**【测评要素】** 专业知识、综合分析能力

**【参考解析】**

在财务管理中，**偿债能力是指企业用其资产偿还长期债务与短期债务的能力。企业有无支付现金的能力和偿还债务能力，是企业能否健康生存和发展的关键。**企业偿债能力是反映企业财务状况和经营能力的重要标志。通过在学校中的学习，我们知道，企业的偿债能力主要指标包括主要有**现金比率、负债现金率和流动负债现金率、到期债务偿付率**等，因此银行在判断企业偿债能力时，对这几项指标进行关注是必须的。

在银行业金融机构的具体工作中，不仅仅是需要对重点指标进行关注，更是应该进行具体的分析：**一是现金比率，这一指标反映流动负债所能得到的现金保障程度。**这一指标能最直接、最现实地反映企业短期偿债能力。与流动比率和速动比率相比，它更好地反映了企业短期偿债能力，因为流动资产中存货转化为现金的能力有很大的不确定性，应收账款有可能不能收回，待摊费用更是虚拟资产。现金比率越高，说明企业偿付流动负债的能力越强，如这一指标太低，意味着企业可能出现支付危机，但该指标过高，企业又可能没有很好利用现金资源。**二是负债现金率，这一指标反映企业负债所得到的经营活动现金净流入的保障程度。**在企业创建以后，经营活动是企业运营活动的中心，其现金流量应是整个现金流量的主要部分。该指标值越大，表明企业主营业务运行越好，偿债能力越强。**三是流动负债现金率，这一指标反映企业流动负债所得到的经营活动现金净流入的保障程度。**该指标越高，表明企业短期偿债能力越强。**四是到期债务偿付率，这一指标反映企业即期偿债能力。**

只有持续关注 and 判断来分析企业偿债能力指标，才能对企业的还款能力进行分析，进一步防控信用风险。

**【财经岗】**

4. 请你介绍一下绿色金融的产品及内外部环境。

**【测评要素】** 专业知识

**【参考答案】**

**绿色金融是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动所提供的金融服务，其主要包括绿色信贷、绿色债券、绿色保险、绿色股票、绿色基金、碳金融等等，其应用的领域主要包括节能、环保、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等**



等。与传统金融的区别在于绿色金融产品关注环境和社会效益，追求金融活动与环境保护、生态平衡的协调。

从内部环境来看，一是绿色金融产品需求巨大。随着国家可持续发展战略的实施，目前国内在环境治理、环境基础设施建设、能源与资源节约等领域存在巨大的绿色融资缺口。二是市场机制建设滞后。迫于我国经济发展的特殊国情，可交易的绿色金融产品和金融服务相对单一、绿色金融市场交易机制建设依然滞后，导致了我国绿色金融发展的创新力度不足。三是绿色项目规范性不足。目前在绿色项目认定、信息披露、独立机构评估或认证等方面有待进一步规范，导致绿色金融产品难以有效界定和实施。

从外部环境来看，一是国家大力支持绿色金融的发展，出台了一系列的政策措施鼓励和支持金融机构发展绿色金融产品。不过整体而言，相关的法制体系和政策体系尚不完善。二是社会的环保意识越来越强，绿色金融也受到越来越多的关注，受到金融机构、企业和公众的认可和支 持。三是技术发展日新月异，为绿色金融的实施创造了可能性，但离大规模推广和应用尚有不小的差距。

总而言之，绿色金融产品的发展道阻且长。

5. 商业银行资本金率是不是越高越好呢？请说明原因。

追问：请问资本金包括什么？

【测评要素】专业知识、综合分析能力

【参考答案】

银行资本金是指投资者投入商业银行的资本金以及由这些资金增值等原因形成的资本公积、盈余公积和利润分配形成商业银行的所有者权益，代表着投资者在商业银行的权益，供商业银行在存续期内长期使用。商业银行资本金由股东权益、长期负债、呆账准备金和其他储备组成。其中，股东权益由普通股、优先股、资本溢价、未分配利润组成。

资本金是商业银行设立不可或缺的一部分，一方面商业银行的正常经营需要确保足够的资本金水平，从而保证银行实现长期可持续的增长；另一方面商业银行的负债需要一定的资本金来维持一个整体的损失吸收拨备水平，以在必要时进行处置清偿。如果资本金少，银行营运的风险就会加大，难以抵御风险的发生。

但资本金率太高，对商业银行来说也未必是好事。资本金以及资本金率越高，商



业银行的营运能力就会越差。从财务的角度来看，在一家商业银行盈利水平相对稳定的情况下，如果资本金越高，银行的资本利润率也就越低，资本的效率也就越低，意味着银行的盈利能力越低。银行资本金过高的结果是大量资产堆积和浪费，银行的资本成本和收益严重失衡。

商业银行资本金应当由其规模决定，与银行的资产负债业务相匹配，不应该过低，也不应当过高。

#### 【法律岗】

4. 请你谈谈信托和民法上委托的主要区别。

【测评要素】 专业知识

#### 【参考答案】

信托，是指委托人基于对受托人的信任，将其财产权委托给受托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。信托即是“受人之托，代人理财。”

委托是指委托人与受托人约定，由受托人处理委托人事务的行为。委托关系的建立通常以签订委托合同为表现形式。

两者的主要区别主要有以下几个方面：

第一，涉及主体不同。信托涉及的主体有三方，包括委托人、受托人和受益人，而民事上的委托通常只涉及两方，即委托人和受托人。此外，在信托中，受托人为具有业务资质的金融机构；而在委托中，对受托人没有具体要求，而且受托人既可以是机构，也可以是自然人。

第二，性质和适用范围不同。信托是财产管理关系，其适用于财产管理领域；而委托是民事合同关系，其适用的范围也较为宽泛，几乎所有法律行为都能够通过合同或者协议的方式进行委托。

第三，办理受托事件的名义不同。在信托法律关系中，受托人只能以自己的名义对信托财产进行管理或者处分；而委托法律关系，受托人既可以以委托人的名义，也可以自己的名义从事处理委托事务的活动，即委托人直接与第三人产生权利义务关系。

第四，享有的权利义务关系不同。在信托关系中，信托财产转移给受托人，受托人将依据委托人确定的管理方式或由受托人代为确定的管理方式自主管理和运用信托

财产；而在委托关系中，受托人则需严格在授权范围内处理委托事务。

第五，**合同是否有偿不同**。信托合同是有偿的、从事信托事务的经营行为；而委托合同既可以是有偿的，也可以是无偿的。

第六，**财产的独立性不同**，这是**两者的核心区别**。信托财产具有独立性，信托财产所有权在信托期限内转移给受托人，以受托人名义持有；而委托关系中的财产则不具有独立性，委托财产的所有权仍归属与委托人，且所有权与收益权不发生分离。

5. 十九大要求依法治国，你认为如何提高银监会工作人员的法律意识和执法能力？

**【测评要素】** 专业知识、综合分析能力

**【参考答案】**

在深入贯彻实施依法治国基本方略、大力推进依法执政的新形势下，提高公职人员法律素质和执法能力至关重要。只有公职人员具备了与法律地位、职权相应的法律意识和执法能力，才能使依法治国具备最基本的条件，也才能使依法行政落到实处。

具体来说提高银监会工作人员的法律意识和执法能力可以从以下几方面着手：

第一，加强行政执法人员的管理。全面实行**执法主体资格合法性审查制度**，**健全执法人员资格制度**，对拟上岗执法的人员进行相关法律知识考试，经考试合格的授予其行政执法资格、上岗行政执法。进一步整顿行政执法队伍，严格禁止无行政执法资格的人员履行行政执法职责。

第二，**加强执法机构自身建设，明确工作流程**。无论是行政复议、规范性文件审查，还是行政执法监督、涉法事项的办理，都结合岗位职责体系明确了工作流程，有效减少不同环节之间的滞留，保证了各项工作有条不紊地开展，提高了工作效率。

第三，进一步**完善依法行政的培训制度**。举办各种类型的法律知识和执法培训班，全面提高工作人员的法律素质和执法水平。要制度化和有计划地进行培训，通过培训提高文化知识、业务知识、法律知识，做好岗前和在岗培训工作。具体的措施包括制定严密周祥的培训计划，严肃认真地组织安排以及通过考核确保培训的效果。

第四，严格行政执法监督。在执法工作中，要认真贯彻执行相关的法律法规，运用好法律武器，自觉接受群众的监督，特别是上级管理机构要加强对下级管理机构的执法活动进行严格的监督，使执法人员行使的行政职权严格置于法律、法规、规章和社会群众的监督之下，坚持依法行政，提高行政执法水平。

**【计算机岗】**

4. 大数据运用于各行各业，请你说一下大数据特点。

**【测评要素】** 专业知识、综合分析能力

**【参考答案】**

大数据指的是不能够集中存储、并且难以在可接受时间内分析处理，其中个体或部分数据呈现低价值性而数据整体呈现高价值的海量复杂数据集。其特点主要有四个方面，分别是体量大、多样性、速度快、价值密度低。

第一，体量大。大数据具有巨大的数据量，而且数据完整。在信息时代，每时每刻都在产生数据，包括标准化数据和非结构化数据。大数据的出现，使得信号得以以最原始的状态保存下来，数据量的大小已不是最重要的，数据的完整性才是最重要的。

第二，多样性。在互联网时代，各种设备连成一个整体，个人在这个整体中既是信息的收集者也是信息的传播者，加速了数据量的爆炸式增长和信息多样性。大数据类型繁多，包括网络日志、视频、图片、地理位置信息等等。

第三，速度快。数据化会存在时效性，需要快速处理，并得到结果出来。而且数据交换快，以近乎实时的方式呈献给用户。物联网、云计算、移动互联网、车联网、手机、平板电脑、PC 以及遍布地球各个角落的各种各样的传感器，无一不是数据来源或者承载的方式。

第四，价值密度低。在大数据时代，数据的价值就像沙子淘金，数据量越大，里面真正有价值的东西就越少。大量不相关信息，不经过处理则价值较低，利用云计算、智能化开源实现平台等技术，可以提取出有价值的信息，将信息转化为知识，发现规律，最终应用于各个领域。

5. 单位同事使用电脑比较破旧，经常被病毒侵袭，造成数据丢失。你觉得有什么应对措施？

**【测评要素】** 专业知识、综合分析能力

**【参考答案】**

在计算机使用普及的背景下，计算机病毒问题也日益突出。计算机病毒对各行各业都造成了一定影响，比如病毒导致计算机用户出现死机、蓝屏、文件损害、数据丢失等等，严重的情况下，病毒会导致计算机硬盘以及网络程序受损，进而扰乱网络运

行秩序。我认为可以从以下几个方面对同事的旧电脑进行防护，保护数据。

第一，对单位同事的旧电脑系统进行升级，**安装系统补丁，设置防火墙，用于阻挡源自于外网的黑客，同时还可以阻止未被授权访问的用户登陆网络平台，避免网络受到病毒感染。**

第二，安装杀毒软件。利用软件来防治病毒，**定期更新计算机中的病毒库，软件定期检查计算机工作站，如果发现病毒立即进行查杀，以提升计算机网络系统的防治能力。**

第三，采取防火墙联动进行预防。**在网络的出口进行病毒过滤系统设置，数据由防火墙提交给计算机的网关杀毒系统做出检查。**当检查发现病毒入侵时，网关的防毒系统可以将状态向防护墙通知，进而由防火墙阻断病毒的入侵。这种检查病毒的方式可以将病毒在最初进行预防，同时还可以对邮件或者数据库病毒进行过滤，有效预防了计算机病毒的发生。

第四，定期检查网络安全漏洞。对旧电脑系统漏洞定期检查，针对威胁到网络安全的因素要及时排查。如果发现网络漏洞，要采取技术措施及时修补，以避免黑客以漏洞为途径入侵，确保计算机网络系统能够安全可靠运行。

第五，备份数据。可以采用**内部网盘、云盘或者物理硬盘**的方式，及时对电脑的重要数据进行备份。毕竟电脑破旧，可能各种硬件陈旧，即使不出现病毒侵袭，也可能由于电脑崩溃或者瘫痪的原因导致数据丢失。

### 【综合岗】

4. 讲一下你学过的统计分析软件，请结合具体项目谈谈。

【测评要素】专业知识

### 【参考答案】

我在大学学习的是经济管理专业，特殊的专业性质就要求我们经济管理的从业人员经常会接触到统计汇总等相关工作，一个得心应手的统计分析软件就能够最大程度上的提升我们的工作效率，在大学期间，我学习了**SAS 系统、Stata、SPSS**等统计分析软件。

我在大三的暑假在某公司实习中我有幸参与了货物采购管理平台的开发项目，货物采购管理平台是专业服务于货物流通行业的电子商务服务平台，实现众多零售网点

以及批发网点的网上采购和销售，实现货物交易过程的数字化、网络化、透明化。我在项目中参与了项目的需求完善，设计文档中负责开发功能模块的编写，进行数据库设计，在开发阶段按照项目的要求完成用户管理，货物目录，统计分析等模块的开发与测试，配合好开发团队联合调试和编写系统相关文档。

我所报考的是银监会的综合分析岗，综合岗的岗位职责就包括对辖内银行业金融机构进行数据监测，这就需要在我们的实际工作中，熟练运用相应的统计分析软件，才能够摸清辖内银行业金融机构的**风险底数，随时监测动态，及时排查风险**。在今后的**工作中**，我将加强对于各种统计分析软件的学习和运用，切实提高工作质量和效率。

5. 请你谈谈分层抽样的含义和优点。

**【测评要素】** 专业知识

**【参考答案】**

分层抽样又称分类抽样或类型抽样，是一种复合的抽样技术，指的是**根据预先定义的分层特征参数**，诸如年龄、性别、职业、区域等等，**将总体分成互不重叠且穷尽的若干个子总体**，即每个个体必属于、且仅属于某一个子总体；**然后抽样在每一层中独立进行**，在各个类型或层次中采用简单随机抽样或系统抽样的办法抽取一个子样本；**最后，将这些子样本合起来构成总体的样本**。分层抽样适用于总体基本单位特征差异大、且分布不均的情况。

分层抽样的优点主要有以下几个方面：第一，**总体参数估计的精确度较高**。分层抽样通过分层，使得各层或者各个子样本内元素之间的差异程度变小，各个层内的方差变小，因而在样本规模相同时，分层抽样的抽样误差往往比简单随机抽样的抽样误差要小。第二，**各层或各子样本可以独立进行统计分析**。分层抽样把总体分成互不重叠且穷尽的若干个子总体，能够有利于了解总体内不同层次或者不同子样本的情况，方便对总体中不同的层次进行单独研究。此外，这种方法对所有观察对象进行调查，全面完整。第三，**适合大规模的调查**。由于分层抽样方法便于抽样工作的组织，其管理方便，所需费用较少，调查的效度高，所以这种方法在实际抽样调查中被广泛使用。**分层抽样在银监会监管中适用性较强**，例如在银监会的某项调查中，可以根据**银行性质的不同**，分为国有银行、股份制银行、城商行、中小农村金融机构等层次，然后在各个层抽取子样本，最后把子样本汇总起来构成总体样本。

### 第三部分：英语题（1题）

6. What qualities do you think you have with the CBRC ? (你认为你自己身上哪些特质跟银监会相匹配?)

CBRC takes charge of banking supervision, which requires high intensity and difficulty of the work. I think I have the qualities for the work.

Firstly, I'm a good learner. Through the four years of study, I've got a solid grasp of financial theories and economic knowledge and qualified as the junior accountant exam through self-study. I can put what I have learned in school into practice.

Secondly, the work of the CBRC requires both physical and mental. Only when you have good physical fitness can you complete your work. As a sportsman in the circle of friends, I have a healthy body. In addition, in my work, I will pay attention to the combination of work and rest, balanced diet, and physical fitness to enable myself to cope with high-intensity work.

Thirdly, good psychological quality is also necessary for the work. The study of psychological knowledge and the tempering of grassroots work experience have cultivated my strong will. I will bravely face the difficulties in my work, use contradiction as a tool to exercise myself, and cultivate myself in the work Quality.

To sum up, I'm a cheerful, diligent and responsible man. Being a member of CBRC is my long-cherished dream. I hope you can give me the chance.