

## 2018 年湖南省农信社考试试题

### 一、单项选择（共 70 题，每题 0.6 分）

1.《湖南日报》9 月 25 日消息，在 2017 年国家水稻新品种与新技术展示现场观摩会上，中国工程院院士，“杂交水稻之父”袁隆平宣布了一项重大成果，“近期我们在水稻育种上有了一个突破性技术，可以把亲本中的（ ）的基因敲掉”，亲本干净了，种子自然就干净了。

- A.含砷或者吸砷
- B.含镉或者吸镉
- C.含硒或者吸硒
- D.含铅或者吸铅

【答案】B。在 2017 年国家水稻新品种与新技术展示现场观摩会上，袁隆平宣布了一项重大成果：“近期我们在水稻育种上有了一个突破性技术，可以把亲本中的含镉或者吸镉的基因‘敲掉’，亲本干净了，种子自然就干净了。镉被认为是一种十分危险的环境污染元素，自 20 世纪初以来，由于镉及其化合物被广泛应用于镍镉电池、颜料以及电镀等制造环节。据统计，全世界每年向环境中释放的镉高达 30000 吨左右。其中 82%-94%的镉会进入到土壤中。在人体中积存，会导致软骨症，最严重的还会引发癌症。假如此次水稻亲本“去镉”成功，那袁隆平院士对人类粮食的贡献将是空前绝后的。他不仅解决了人类的“吃的饱”问题，还解决了人类的“吃的安全”这一大难题。所以 ACD 错误，B 项正确。故答案选 B。

2.“十恶不赦”出自于《齐律》的“重罪十条”。下列关于“十恶不赦”中“恶逆”的解读正确的是（ ）。

- A.指毁坏皇家寺庙，陵寝，宫殿的行为
- B.指偷盗皇帝祭祀的和皇帝的日常用品、伪造御用品以及误犯食禁
- C.指祖，父辈死亡之后不举哀，丧气嫁娶作乐
- D.指打杀祖父母、父母以及姑舅、叔叔等长辈和尊者

【答案】D。隋代《开皇律》与唐代《唐律疏议》对之的进一步的修订，就正式形成了“十恶不赦”的罪名说法。它的主要内容有：谋反：指企图推翻朝政，这历来都被视为十恶之首；A 项错误，谋大逆：指毁坏皇室的宗庙、陵墓和宫殿；谋叛：指背叛朝廷；D 项正确，恶逆：指殴打和谋杀祖父母、父母、伯叔等尊长；不道：指杀一家非死罪 3 人及肢解人；B

项错误，大不敬：指冒犯帝室尊严，通常为偷盗皇帝祭祀的器具和皇帝的日常用品，伪造御用药品以及误犯食禁；C项错误，不孝：指不孝祖父母、父母，或在守孝期间结婚、作乐等；不睦：即谋杀某些亲属，或女子殴打、控告丈夫等；不义：指官吏之间互相杀害，士卒杀长官，学生杀老师，女子闻丈夫死而不举哀或立即改嫁等；内乱：亲属之间通奸或强奸等。因此本题应选择D项。

1.回望历史，中华民族生生不息\_\_\_\_\_，历经挫折又不断\_\_\_\_\_，都离不开中华民族文化的有力支撑，实现中华民族的伟大复兴，需要物质文明极大发展，也需要精神文明极大发展。

依次填入横线最为贯彻恰当的一项是（ ）。

- A.绵延发展 浴火重生
- B.传承不息 拨云见日
- C.传承创新 枯木逢春
- D.源远流长 柳暗花明

【答案】A。这道题考察成语辨析。先看第一空，中华民族生生不息，后面的这个空，与“生生不息”构成并列，“生生不息”指不断生长繁殖。“传承不息”有不断传承之意，“传承创新”含有创新之意。“源远流长”是指历史悠久。都不能与“生生不息”构成并列。只有“绵延发展”有不断发展的含义，与“生生不息”构成并列。排除B、C、D三项。再看第二空，历经挫折不断发展，浴火重生符合语境。故本题应选为A。

2.文学经典的合法性来自于人们的认知需要，经典是“读者认知需要的代表”；文学作品总量越多的时代，人们就越发需要代表，知识大爆炸的时代人们对经典的需要程度是不言自明的。人们之所以需要作为代表的文学经典，是由于它是人认识自身和自身处境的最好方式，是迷惘者必要的向导，并且能够帮助读者实现对世界的自由支配感，阅读经典永远是一种探险，读者伴随着阅读探险的历程而打捞到的深刻意义和体验到的“艰辛的愉悦”或许只能在经典的阅读活动中才能体悟得到。

最适合做这段文字的标题的是（ ）。

- A.文学经典的合法性
- B.读者是文学经典的立法者
- C.读者是文学经典的“终审”判定者

D.读者阅读行为的参与

【答案】A。标题填入题，是对文段内容的高度概括，先找到文段重点。文段先讲文学经典的合法性是人们是经典的认知需要。接着分析人们为什么需要经典，解释其原因。文段结构为总分结构，重点在第一句，即文学经典为什么具有合法性，因此，答案为A。“读者”只是参与到其中，并不是“立法者”或“判定者”，排除B、C两项。D项为提及“文学经典”，排除D。故本题应选A。

1.教学楼共有5层，每层有一或两间办公室，楼内共有8间办公室。王老师、张老师、李老师、杨老师、赵老师、齐老师、黄老师、刘老师共8位老师在不同办公室办公，已知：

- (1) 王老师在两间办公室的楼层；
- (2) 张老师在黄老师的上一层；
- (3) 二层只有一间办公室；
- (4) 杨老师、赵老师在同一层；
- (5) 齐老师，刘老师不在同层；
- (6) 刘老师不在一层和二层；
- (7) 李老师在他所在层仅有的办公室里，且不在第一层或第五层；
- (8) 如果杨老师在第四层，则王老师在哪层办公室办公？（ ）。

- A.第一层
- B.第三层
- C.第四层
- D.第五层

【答案】D。教学楼共有5层，每层1或2间办公室，可知有1间办公室的有两层，有2间办公室的有3层。根据条件(4)、(8)可知杨老师和赵老师在第4层，又因为张老师在黄老师上一层。那么黄老师和张老师要么在1、2层，要么在2、3层。

假设黄、张在2、3层，那么楼层安排如下图：

1	2	3	4	5
	黄	张	杨、赵	

由条件（7）可知，李老师不在一层和五层，且李老师在仅有一间办公室的楼层，那么剩下的楼层都不满足李的要求，所以假设不成立。

那么黄、张只能在 1、2 层；根据条件（7），李老师不在一层和五层，且李老师在仅有一间办公室的楼层，所以李老师只能在第三层。

1	2	3	4	5
黄	张	李	杨、赵	

又因为刘老师不在第一层和第二层，所以刘老师只能在第五层；又因为刘老师和齐老师在不同层，且二层只有一间办公室，所以齐老师只能在第一层，王老师在第五层。

1	2	3	4	5
黄、齐	张	李	杨、赵	刘、王

故本题答案选 D。

2.二月对于（ ）相对应于（ ）芙蓉。

- A.蔷薇；四月
- B.石榴；七月
- C.兰花；十月
- D.腊梅；十一月

**【答案】D。** 本题考查花和花期的对应关系，直接将选项代入。A 项代入，蔷薇的花期的五月，不符逻辑，排除；B 项代入，石榴的花期也是 5 月，排除；C 项代入，不同的兰花有不同的花期，不好判断，但是芙蓉的花期是十一月的，故也排除；D 项，腊梅的花期是二月，芙蓉的花期是十一月，前后逻辑一致，正确；故本题答案为 D。

33.中国人民银行可合法实施的行为是（ ）。

- A.为某商业银行贷款 1.5 亿元，贷款期限为一年
- B.直接认购地方政府两亿元债券
- C.为某高等院校提供担保
- D.给某医院提供贷款五千万贷款，期限为两年

【答案】A。本题考查中国人民银行法。根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，中国人民银行可向商业银行提供贷款，但不得直接认购地方政府债券，不得为高等院校提供担保，不得给医院提供贷款。故本题应选 A。

2.某银行由于经营不善，出现资金危机，于 2013 年 10 月进行重组，但由于重重原因重组失败，国务院银行业监督管理机构决定终止重组，依法按（ ）方式处置该银行。

- A.撤销
- B.宣告破产
- C.接管
- D.托管

【答案】B。本题考查银行业监督管理法。通过合并、兼并收购、购买与承接等方式改变银行业金融机构的资本结构，合理解决债务，摆脱财务困难，继续经营。对于重组失败的，国务院银行业监督管理机构可以决定终止重组，而由人民法院依法宣告破产。故本题应选 B。

46.我国习惯上将年息月息日息都以厘作单位，但实际含义却不同，若年息 6 厘，月息 4 厘，日息 2 厘，则分别是指（ ）。

- A.年利率为 6%，月利率为 4‰，日利率为 2‰
- B.年利率为 6‰，月利率为 4%，日利率为 2‰
- C.年利率为 6%，月利率为 4‰，日利率为 2%
- D.年利率为 6‰，月利率为 4‰，日利率为 2%

【答案】A。本题考查利息和利率。利率按计算日期不同，利率分为年利率、月利率和日利率。年利率以%表示，月利率以‰表示，日利率以‰表示。我国习惯上用“厘”作单位，如年息 5 厘指年利率为 5%，月息 5 厘 5‰，日息 5 厘为‰。故年息 6 厘，月息 4 厘，日息 2 厘，则分别是指年利率为 6%，月利率为 4‰，日利率为 2‰。故 A 项正确，BCD 项错误。所以答案选 A。

3.甲因业务需要以其房屋价值十一万作抵押，分别向乙丙二人各借款五万，甲与乙于 3 月 10 日签订抵押合同，3 月 20 日办理抵押登记，甲与丙于 3 月 13 日签订了抵押合同，并于同日办理了抵押登记，后甲无力还款。把房屋拍卖，只得价款八万，乙、丙如何分配（ ）？

- A.乙 4 万，丙 4 万

- B.乙 5 万，丙 3 万
- C.乙 3 万，丙 5 万
- D.乙 3.5 万，丙 4.5 万

【答案】C。本题考查物权法和担保法。同一财产向两个以上债权人抵押的，拍卖、变卖抵押财产所得的价款依照下列规定清偿：（1）抵押权已登记的，按照登记的先后顺序清偿；顺序相同的，按照债权比例清偿；（2）抵押权已登记的先于未登记的受偿；（3）抵押权未登记的，按照债权比例清偿。甲与丙的登记早于甲与乙，故应先偿还丙的借款 5 万，剩余的 3 万偿还给乙。ABD 错误，C 项正确。故答案选 C。

**背景资料**

表 1：2014 年 6 月 6 日中国银行外汇牌价

（人民币/100 外币）

货币名称	交易单位	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
英镑	100	1046.38	1014.07	1054.78	1035.85
港币	100	80.44	79.79	80.75	79.49
美元	100	623.65	618.65	625.16	616.23

表 2：2017 年 10 月 11 日中国银行外汇牌价

（人民币/100 外币）

货币名称	交易单位	现汇买入价	现钞买入价	卖出价	基准价
英镑	100	866.11	839.13	872.19	869.53
港币	100	84.14	83.47	84.46	84.37
美元	100	656.72	651.32	659.35	658.41

**根据上述资料，回答 68-70 题**

68. 中国银行与美国花旗银行于 2017 年 9 月 29 日（周五）成交 1000 万美元即期交易，我国规定“国庆中秋”放假 8 天（10 月 1 日——10 月 8 日），那么标准交割时间为（ ）。

- A.9 月 30 日
- B.10 月 5 日

C.10月8日

D.10月9日

【答案】A。本题考查外汇与汇率。即期外汇交易是指交易双方以当天外汇市场价格成交，并在当天或两个营业日内进行交割。故A项正确，BCD项错误。所以答案选A。

69.一位出国旅游者到中国银行兑换2000元港币现钞，需要付（ ）人民币现钞。

A.1682.8

B.1669.4

C.1689.2

D.1687.4

【答案】C。本题考查外汇与汇率。一位出国旅游者到中国银行兑换2000元港币现钞，银行是用卖出价进行兑换，即84.46人民币=100港币，故需要付1689.2元人民币。故C项正确，ABD项错误。所以答案选C。

## 二、多项选择（共30题，每题0.6分）

1.2017年8月1日，中国人民解放军驻吉布提保障基地部队进驻营区仪式在基地营区举行。这标志着我国首个海外保障基地建成和投入使用，将更好地履行起在（ ）海域护航以及开展人道主义救援等国际义务。

A.亚丁湾

B.尼日利亚

C.印尼

D.索马里

【答案】AD。2017年8月1日，中国人民解放军驻吉布提保障基地部队进驻营区仪式在基地营区举行。这标志着我国首个海外保障基地建成和投入使用，将更好地履行起在亚丁湾、索马里海域护航以及开展人道主义救援等国际义务。AD正确，BC错误。故答案选AD。

2.个人独资企业主李某本月获得的下列所得中，可以免征个人所得税的有（ ）。

A.保险赔付款

B.国债利息

C.生产经营所得

D.自有房屋出租租金

【答案】AB。下列收入免征个人所得税：1.国债利息收入；2.符合条件的居民企业之间的股息、红利收入（条件：持有12个月以上）；3.在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入；4.符合条件的非营利组织的收入；5.保险赔付款。由此可知本题正确答案为AB。

3.2017年9月1日，十二届全国人大常委会第二十九次会议闭幕。此次会议经表决通过的法律有（ ）。

- A.《核安全法》
- B.《新修订的中小企业促进法》
- C.《国歌法》
- D.《关于修改法官法》

【答案】ABCD。十二届全国人大常委会第二十九次会议经表决，通过了《核安全法》、《新修订的中小企业促进法》、《国歌法》、《关于修改法官法》等八部法律的决定。因此本题选择ABCD项。

4.宋词主要分为豪放派和婉约派两大派。其中豪放派的代表有（ ）。

- A.苏轼
- B.王羲之
- C.李清照
- D.辛弃疾

【答案】AD。豪放派的主要代表人物有苏轼、辛弃疾、岳飞、陆游，因此AD项正确。婉约派的主要代表人物有李清照、柳永、李煜，因此C项错误。王羲之的主要成就在书法方面，因此B项可排除。综上，本题应选择AD项。

5.初次分配和再次分配都要兼顾效率和公平，再分配更加注重公平，从而实现发展成果由人民共享。下列举措中体现了再分配更加注重公平的是（ ）。

- A.某市企业最低工资标准由每月1200元调整为1360元
- B.某公司建立健全根据经营管理绩效、风险和责任确定薪酬的制度
- C.某地民政局免费为60周岁以上的低保对象购买意外伤害保险
- D.某省给予社会办托老所的床位每张每月300元财政补贴

【答案】CD。国民收入的初次分配是在创造它的物质生产领域进行的分配，因此AB

湖南华图官网：<http://hn.huatu.com> 咨询热线：400-8436-888



项均属于初次分配，可排除。再分配（也称社会转移分配），是在初次分配结果的基础上各收入主体之间通过各种渠道实现现金或实物转移的一种收入再次分配过程，也是政府对要素收入进行再次调节的过程。再分配通常表现为税收、社会保障和转移性支付等方式，C项属于社会保障范围，D项财政补贴属于政府的转移性支付，都属于再分配。因此本题应选择CD项。

6.人民调解制度是我国的创举，被西方国家誉为法治的“东方经验”。下列关于人民调解说法正确的是（ ）。

- A.人民调解员不属于法治工作队伍，但仍然在法治建设中起重要作用
- B.法院应当重视已确认效力的调解协议的执行，防止调解过的纠纷在此涌入法院
- C.人民调解制度能够缓解群众日益增加的司法需求与国家司法资源不足之间的矛盾
- D.人民调解组织化解纠纷的主要优势是不拘泥于法律规定，不依赖专业法律知识

【答案】BC。A项人民调解员属于法治工作队伍，需要取得相应资质；D项需要依赖相关法律知识开展工作。BC正确。故答案选BC。

7.根据《中华人民共和国宪法》关于地方各级人民代表大会每届任期5年的规定。2016年全国县乡两级人大完成新一轮换届选举工作。下列关于县乡两级人大的换届选举工作正确的是（ ）。

- A.采用直接选举和间接选举相合的方式。
- B.是公民政治生活的重要实践，是民主理念的深刻教育。
- C.采取差额选举的办法。能充分体现当选者的合理性
- D.是加强基层国家政权建设，推进社会主义政治建设的重要实践。

【答案】BD。县乡人大是基层国家权力机关，做好县乡两级人大代表的选举，有利于加强基层国家政权建设、推进社会主义民主政治建设。对公民来说，是公民参与政治生活的基本内容，有利于培养公民的民主法治理念，BD正确；A错误，县乡两级人大代表的选举采用直接选举的方式，而不是直接选举和间接选举相结合的方式；能充分考虑当选者结构的合理性，是等额选举的优点，排除C。故本题答案选BD。

8.现在我国处理劳动争议的机构有（ ）。

- A.地方劳动争议仲裁委员会
- B.地方人民法院
- C.司法局

D.劳动争议调解委员会

【答案】ABD。根据《企业劳动争议处理条例》的有关规定，我国目前处理劳动争议的机构主要有：企业劳动争议调解委员会、劳动争议仲裁委员会、人民法院。因此 ABD 符合题意。C 项司法局是政府的司法行政机关。受党委与政府的领导。司法局规格比法院、检察院略低，是政府宣传管理法律的专业职能部门。故排除。故答案选 ABD。

9.根据《中华人民共和国人民银行法》的规定，中国人民银行为执行货币政策，可以运用下列哪些货币政策工具？（ ）。

- A.要求银行金融机构，按照规定的比例交存款准备金
- B.确定商业银行基准利率并向商业银行提供贷款
- C.在中国人民银行开立账户的银行金融机构办理再贴现
- D.在公布是市场上买卖国债，并向商业银行提供贷款

【答案】ABCD。本题考查中国人民银行法。第二十三条中国人民银行为执行货币政策，可以运用下列货币政策工具：

- (一) 要求银行业金融机构按照规定的比例交存存款准备金；
- (二) 确定中央银行基准利率；
- (三) 为在中国人民银行开立账户的银行业金融机构办理再贴现；
- (四) 向商业银行提供贷款；
- (五) 在公开市场上买卖国债、其他政府债券和金融债券及外汇；
- (六) 国务院确定的其他货币政策工具。

所以答案选 ABCD。

10.根据《中华人民共和国中国人民银行法》的规定，中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人以下哪些行为进行检查监督？（ ）

- A.请执行有关银行间同业拆借市场，银行间债券市场管理规定的行为
- B.与中国人民银行特种贷款有关的行为
- C.代理中国人民银行经理用库的行为
- D.执行有关人民币管理规定的行为

【答案】ABCD。本题考查中国人民银行法。根据《中华人民共和国中国人民银行法》第三十二条的规定,中国人民银行有权对金融机构以及其他单位和个人的下列行为进行检查监督:

- (一) 执行有关存款准备金管理规定的行为;
- (二) 与中国人民银行特种贷款有关的行为;
- (三) 执行有关人民币管理规定的行为;
- (四) 执行有关银行间同业拆借市场、银行间债券市场管理规定的行为;
- (五) 执行有关外汇管理规定的行为;
- (六) 执行有关黄金管理规定的行为;
- (七) 代理中国人民银行经理国库的行为;
- (八) 执行有关清算管理规定的行为;
- (九) 执行有关反洗钱规定的行为。

故 ABCD 均正确。所以答案选 ABCD。

### 三、写作题（请在答题卡的指定区域作答，共 60 分）

#### 给定资料一：

2016 年 8 月，湖南省政府出台了《金融精准扶贫规划（2016-2020）》，根据这一规划，通过建设金融扶贫服务站、增加扶贫地区小额信贷、支持优秀的扶贫产业等多项规划，实现全省 51 个贫困县总融资水平在五年内完成翻番，增发融资超过 4000 亿元。通过在 8000 个定点扶贫村建设金融扶贫服务站，让扶贫村村民更方便的获得扶贫贷款的帮助，并要求每一个服务站都由银行进行对接。其服务内容主要包括进行贫困村民信用评级、推动扶贫专项小额信贷、帮助扶贫特色产业对接、健全金融扶贫信息数据库等。目前，已有近 600 个乡村金融服务站开始运营，覆盖 64000 户贫困户，累计发放的贷款规模达 11 亿元。

2014 年以来，湖南省以武陵山地区为主要阵地，开始启动覆盖扶贫对象 1000 人以上和人均增收 1000 元以上的为“双千”产业项目，共有项目 62 个，总投资额为 38.3 亿元，引导信贷资金为 13.6 亿元，直接帮扶贫困人口 38.4 万人，2015 年，在新型模式下实现 110 万连片特困区人口“摘帽”，51 个重点帮扶贫困县居民人均收入达到 7500 元，同比增长 10%，比湖南省全省平均收入多了 1.1%，通过金融扶贫和扶持连片特困区的产业发展，以及不断湖南华图官网：<http://hn.huatu.com>

咨询热线：400-8436-888

推动的危房改造计划等，构建了具有特色的湖南扶贫新模式。但总体来说，湖南目前还有武陵山、罗霄山 2 个国家连片特困地区、51 个扶贫工作重点县、8000 个贫困村、596 万贫困人口，扶贫攻坚工程仍然任重道远。

在政府政策的大力扶持下，农村金融特别是连片特困区金融服务得到空前发展，但同时也暴露出了相关问题。虽然农村金融覆盖率大大提高，但农村金融的服务机构非常单一，众多农村银行机构都是通过试点开办村镇银行，其中的主要形式又是以农村信用社为主，其金融延伸和金融创新发展十分有限。另一方面，湖南农村地区金融整体排斥现象还较为严重，集中体现在农村地区，特别是连片特困地区农民贷款困难上，优质企业的稀缺、特色企业难以扶持壮大，区域整体金融效益低下。不仅在贫困地区出现大规模难于从银行获取贷款的情况，就算是县级单位的中小企业也难于在大型商业银行取得贷款。这在县域经济发展过程中一直是突出存在的问题，也成为阻碍县域农村区域经济发展的一个关键因素。根据湖南省人民政府金融办公室的数据，在农村地区，特别是在连片特困区，只有 30%甚至可能只有 10%的本地银行将存款转换服务于本地企业个人的贷款，而其余大批量的都是直接流向了经济较发达地区，这更加刷了县域农村地区贷款困难。

#### 给定资料二：

农村金融扶贫不同于财政扶持，其本质上仍然是金融行为，需要考虑成本，收益，风险等因素，但连片特困地区的经济与自然条件一定程度上制约了金融资源的投入。一是承贷主体不足。我省连片特困地区偏远且多山工业基础薄弱农业现代化发展困难第三产业发展滞后普通农户抵押物不足符合条件的承贷主体不多。二是产业支撑不够。产业扶贫是扶贫攻坚战略的重要途径也是金融精准扶贫的重点，但我省贫困地区特色产业主要是有色金属开采等工矿业，以及柑桐、茶叶、烤烟、牛羊养殖等种养殖业，产品高附加值少，产业规模较小。

目前，我国各级地方政府配套政策不健全拖累金融扶贫效率，一是金融政策支持力度不够没有对提高不良贷款容忍度等给出具体量化标准在支农、支小等货币政城工具运用上未能体现对连片特困地区的倾斜支持。二是财税政策力量整合不够各种扶贫的财政性质的资金及政策分散于各个部门或条线合力不够。国家、省级层面没有建立专门的贷款风险补偿机制、税收减免、财政奖励、费用补贴等优惠政策难以吸引金融机构加大金融资源配置力度。三是贷款不良率考核及责任追究较为严格加之无区别对待的倾斜政策及尽职免责条款，使得商业银行机构发放扶贫类贷款意屈不高。四是部分专项倍贷政策有待完善。如扶贫部门对申请贴

息贫困户贷款信息难以核实金融机构无法准确把握贷款贫困户能否享受政策贴息贴息政策与放贷条件信息不对称，导致贷款及贴息操作难两权”抵押贷贷款面临法律支持不足的问题银行承担的风险成本和交易成本较高。

农村金融服务体系尚面临许多困境与难题，在很大程度上难以满足精准扶贫需求。一是服务体系较单一。目前县域信贷扶贫主力为农商行、农信社市场份额占比 90%以上。农行、邮储银行、村镇银行主要体现在相关产业扶贫而对贫困农户直接发放信贷较少。二是服务手段较落后。农村地区金融机构网点布局不够合理农村居民难以享受与城市居民同等便利的存取款、支付结算等基础金融服务，三是产品设计不够合理。县域金融机构贷款产品虽然数量不少但贫困户能直接贷款的仅有农商行、农信社的小额贴息信贷，可获得的金融产品数量较少。对偏远山区、低收入群体的金融服务主要集中在存款、贷款和资金结算等方面，专门针对弱势群体的低门槛信贷、投资、理财、保险等产品不多。四是新型金融机构发展缓慢。村镇银行和小贷公司等新型金融机构存在资金来源受限、网点较少、业务开展区域受限等先天不足，难以满足贫困地区金融多样化需求。

### 给定资料三：

从 2012 年开始，常宁市农商行拓展支农新思维，弱化、淡化抵押担保观念，创新信用贷款模式支持“三农”发展，“村为主诚合通”小额信用贷款、“准信用贷款”两种模式脱颖而出，成为当地金融支持“三农”发展的典范。

农村抵押物不足，耕地、宅基地等产权确权、颁证、评估、流转、抵押、处置困难，流转平台及市场发育不全，是制约当前“三农”信贷发展的瓶颈。调查评估发现，尽管辖内农村整体信用环境偏弱，但持续在向好的方向发展，每年农户主动偿还的逾期贷款近千万元，偿贷意识明显增强。且抵押担保物对于贷款户而言虽具有一定约束性，但对于涉农金融机构来说，若一笔贷款要走处置抵押担保物司法程序时，则是劳民伤财，不得已而为之。在此基础上，常宁市农商行摒弃传统的“无抵押不贷款”旧思维，拓展以守信农户、农村新型经济主体为对象的信用贷款模式支持“三农”发展。

2012 年率先推出“村为主·诚合通”小额信用贷款。在各行政村聘用 1 名由村委会推荐的诚信信息员，负责提供本村存贷款业务信息和农户信用信息。银行在信息员参与下对辖内农户开展评级授信工作，以户为单位建立信用档案，并在此基础上展开信用村建设，按照“评级-授信-用信”流程办理贷款发放。该项业务推行以来，贷款笔数及贷款金额均逐年递增，

至 2014 年末共发放贷款 1.7 万余笔，金额达 28 亿元，不良率也由刚推出时的近 8% 下降到 4.94%。2013 年为满足农村新型经济主体大额资金需求又推出了“准信用贷款”。贷款条件：一是贷款人信用良好；二是考察产业具有较强成长性；三是贷款人拥有农村房屋及种养业等虽不符合银行抵押条件但仍有价值的资产；四是家庭核心成员需同时签字担保。该项业务开展以来发展势头良好，至 2014 年末共发放贷款 70 笔，金额 1500 万元，目前不良率为 3.5%，低于整个贷款不良率 1.15 个百分点。村民刘明湖流转 300 余亩土地进行油茶种植、生猪养殖、林下经济风景林培育，农商行支持发放贷款 100 万元，2014 年初又通过福祥便民卡追加贷款 50 万元，目前该村民立体种养殖规模达年产值 500 余万元。

以阳光信贷工程为载体，大力开展信用村建设，对符合信用村条件的，采取批量公开授信模式，颁发信用证，农户凭信用证贷款就像存取款一样方便。信用贷款额度从原来的 2 万元一户提高到 5 万元一户，一级信用村最高单户信用贷款可达 8 万元。贷款期限由以前的一年以内到最长达 5 年，以适应农村贷款中长期化趋势。简化贷款办理流程，加强贷后跟踪管理辅导，帮助农村新型经济主体规范财务管理。

一路走来，常宁市农村金融信贷不断取得新成果。常宁农商行信用贷款模式的创新，有力推动了涉农信社贷政策落实。至 2014 年末常宁市涉农贷款余额 47.24 亿元。比年初新增 17.7 亿元，增速 579. 超过整个贷款 34 个百分点。在金融资本的带动下，常宁市工商资本投资农业积极性空前高涨，农村新型经济组织发展壮大，农村土地流转步伐加快，全市共流转耕地 26 万亩，占耕地面积 41%，流转林地 42 万亩，占集体林地总面积的 25%，农民专业合作社、种植大户、家庭农场和市级农业产业化龙头分别发展到 214 个、6000 余户、461 个和 27 家，农民纯收入达 10454 元，增长了 12.5%。

#### 给定资料四：

党中央、国务院高度重视普惠金融工作。自 2004 年以来，历年的中央一号文件都强调要通过深化农村金融改革创新，疏通金融服务“三农”等经济发展薄弱环节的“血脉”。2014 年国务院印发《关于金融服务“浓”发展的若干意见》、2016 年 1 月出台《推进普惠金融发展规划(2016-2020 年)》等系列重要文件，标志普惠金融建设进入与全面建成小康社会同步进行的重要阶段，明确普惠金融是我国金融体系的重要组成部分。

虽然北京农村金融实现了乡镇一级覆盖，但人民银行营业管理部主任周学东指出，目前北京市远郊区金融服务仍有 292 个空白村，这些村庄 6 公里之内均无银行网点，且无自助设

备。如门头沟青堂镇、房山霞云岭等山区，只有乡镇一级设立了银行网点行政村中尚未有银行布放助农取款点或自助终端机具，村民获得金融支付服务相对困难。

“目前来看，在改善农村支付环境方面，北京农商行、邮储银行、北京银行投入是比较大的。但总体来说，农村地区金融服务略显单一，欠缺层次和多样性，综合性银行、村镇银行、支付机构参与度较低。”周学东说，村镇银行尽管设于远郊区，但均以服务对公用户为主，少有对农民开展金融服务的。

北京金融机构为解决成本支出过高与方便农民享用金融服务的矛盾，也尝试通过设立助农取款服务点、布放 A.TM、C.D.S 类自助终端机具，代替设立综合营业网点的方法，在金融需求相对弱化的地区开展金融支付服务。不过，这些简易便捷型金融设施发挥了重要的便民作用，切实解决了村民金融服务需求，但也同样面临入不敷出的局面。如北京农商行设立一个助农取款服务点每年需支付约 5000 元运维成本：设立一个“乡村便利店”，一次性投入自助终端设备费用约 3 万元，每年还须支出包括日常运维、操作辅导员补贴等费用约 1500 元，在门头沟地区，北京农商行共布放自助取款机 52 台，自助服务终端 46 台、乡村便利店 9 家，但平均每月业务量不足百笔，相对低廉的成本支出仍依然难以被覆盖。”周学东说。

针对北京偏远山区金融服务“最后一公里”难以打通的问题，周学东表示，解决之道仍然是加强农村支付环境建设，并在推进普惠金融的大战略下推进。这需要发挥包括金融业在内的社会各界的合力，激发金融机构开展农村金融服务的内生动力。

一方面，人民银行营业管理部将积极推广北京农商行经验，广泛普及自助终端机具、助农取款服务点服务等便捷型支付服务，同时助推农村移动支付发展，鼓励非银行支付机构在农村地区因地制宜地发展扫码支付等互联网支付业务，不再强调设立综合性银行营业网点，争取以较为低廉的成本，在短时间内彻底消除北京农村地区金融服务空白村。“农村支付环境建设长远来看，互联网支付和手机支付最有前景。”他说。

另一方面，人民银行营业管理部将积极争取地方财政支持，通过政府经费补助的方式助推农村支付环境建设。周学东告诉记者：“补贴拟以‘为辖内在边远郊区开展支付服务的金融机构’为对象，以‘适度补贴、差别补贴、专款专用、风险可控’为原则，适当缓解从事农村支付建设给金融机构带来的成本压力，从而进一步提高辖内金融机构参与农村支付环境建设的积极性。”

“银行业金融机构在追求利润最大化的同时，也要承担更多的社会责任。”周学东表示，人民银行营业管理部将进一步敦促并支持北京农商银行、邮储银行北京分行立足“三农”，找准市场定位，以北京农村地区为主要发展目标，不断满足农村居民日常取款和小额支付需求，不断挖掘可以满足农村居民和经济组织实际支付需求的产品，畅通各类支付渠道，积极发挥农村金融服务发展主力军作用，并在此基础上鼓励其他各类银行业金融机构助力农村支付服务环境建设。

周学东表示，人民银行营业管理部将把再贷款、再贴现工具进一步向农村地区倾斜，为农村金融机构提供低成本资金支持，减轻农村金融机构资金压力，提高其提供和改善农村金融服务的积极性。同时，他们还将适时向人民银行总行提出政策建议，通过下调农村金融机构存款准备金率等手段，对真正为农村地区尤其是边远农村地区提供金融服务的金融机构给予明确的政策支持。

针对北京偏远山区金融服务“最后一公里”难以打通的问题，周学东表示，解决之道仍然是加强农村支付环境建设，并在推进普惠金融的大战略下推进。这需要发挥包括金融业在内的社会各界的合力，激发金融机构开展农村金融服务的内生动力。

“农村支付环境建设是普惠金融、金融扶贫工作的重要抓手，需要积极推进。”周学东认为，从北京农村地区特别是边远山区看，尽管贷款支持可以有效解决资金短缺问题，然而具有贷款需求的农户并不普遍，很多缺乏生产能力的村民没有贷款需求，村民真正日常生活不可或缺的是金融支付服务。支付服务是更为亲民、更能够真正提升社会福利、增强社会保障、保护弱势群体的金融服务，是真正造福大众的普惠金融。作为首都的北京，完全可以成为农村支付环境建设、农村金融服务共享的首善之区。

“给定资料四”划线部分提到银行业金融机构在追求利润最大化的同时，也要承担更多的社会责任。请结合你对这句话的思考，联系自己的实际经验或感受，自拟题目，写一篇议论文。（60分）

要求：

- （1）自选角度，见解深刻
- （2）参考材料，但不拘泥
- （3）思路清晰，语言流畅
- （4）总字数在 1200 字以上



【参考答案一】

**金融行业的社会责任担当**

近年来金融机构积极承担社会责任成为了重要一环。作为社会资金融通的主体，金融企业的社会责任，不仅体现在积极投身公益。在经济周期调整的当下，金融机构的首要任务，就是做实体经济的“金融帮手”，不做“甩手掌柜”，突出地体现在助力实体经济、扶持小微企业，充分利用金融机构在经济社会发展中的特殊优势和影响力，带动其他企业乃至整个行业关注并积极履行社会责任，将社会责任的履行效果扩大化。

助力产业升级优化。对金融机构而言，对于社会的经济责任不应仅局限于创造利润和纳税捐赠，其更深刻的内涵是要以正确的方式进行业务运营，了解并及时处理利益相关方所关注的问题。过去的一年，中国银行业贯彻宏观调控政策，支持产业结构优化、扶持小微企业，成为支持经济可持续发展的中坚力量。截至 2013 年底，银行业金融机构本外币贷款余额 76.6 万亿元，同比增长 13.9%。在支持国家改革转型方面，大力开发城镇配套金融服务建设，合理推进金融服务向欠发达地区延伸；其中，中西部地区贷款增速较东部地区高 4.6 个百分点，全面推动了中西部地区经济崛起；此外，截至 2013 年底，以 21 家主要银行业金融机构数据来看，战略性新兴产业贷款余额 2.1 万亿元，同比增长 15.3%。

推动普惠金融发展。除了积极推动经济结构调整，助力国家产业升级优化外，过去今年，绿色金融以及普惠金融成为金融机构新的社会责任。在绿色金融方面，银行等金融机构，通过实施绿色信贷，创新金融产品。截至 2013 年底，银行业金融机构“两高一剩”行业信贷同比降低 24.8%，21 家主要银行业金融机构绿色信贷余额 5.2 万亿元，占其各项贷款余额的 8.7%，有效支持了我国经济社会绿色、循环、低碳发展。除了传统的金融机构，过去一年，随着 P2P 等互联网金融力量的崛起，他们在对传统金融格局发起冲击时，对于推进金融体系的扩大化、平民化和人性化的意义将被充分挖掘，更成为普惠金融的践行者。

同时，在广大员工中积极倡导志愿者的服务奉献精神，各金融机构建立志愿者活动长效机制，目前，已形成社会志愿者活动品牌 20 余个，员工志愿者活动时长 230.4 万小时，有效促进了银行与社会的和谐相融。他们中有些已经成为行业的知名品牌。如汇付天下启动的“汇爱”，两年来，专注教育援助工作，累计捐助贫困小学物资超过 50 万，覆盖留守儿童超过 600 位，深入当地参与支教的志愿者超过 40 位，为“汇爱”贡献爱心的员工和合作伙伴累计超过 1500 人。

最后，热心公益回报社会。除了通过金融产品践行企业公民的社会责任外，金融机构也在致力公益事业，持续为抗灾救灾、文化事业发展、扶贫建设和特殊群体帮扶等公益领域提供资金和智力支持，为幸福中国的建设提供正能量。

## 【参考答案二】

### 新形势下银行业金融机构应践行社会责任

在经济全球化趋势不断增强背景下，企业社会责任逐步成为通用的价值体系。银行业作为国民经济的特殊企业和实体经济的中枢神经，在进行正常经营活动基础上，将积极履责纳入其经营决策和业务发展战略的范畴，有利于塑造银行在市场上的良好形象，不断吸引投资。此外，作为政府推进社会改革的重要平台，银行积极履责能在一定程度上减轻政府方面的压力因此，银行业要对接国际责任标准和先进经验，树立承担社会责任的新理念，不断深化社会责任管理实践，承担起高质量服务经济社会的使命，实现股东利益和社会效益双赢的局面。

中国银行业的盈利能力在世界上依然处于领先水平，理应承担起更多的社会责任，但是我国银行业履责意识起步较晚，仍有很大的进步空间。

从顶层设计上，把履行社会责任纳入监管框架。监管部门应高度重视并加强监管与引导。一要积极履行好社会责任，不断提升监管效能。二是要完善社会责任体制机制建设和社会责任治理体系，督促各银行履行好社会责任，并把履责纳入监管框架中。从履责主体上，融入银行自身的战略规划银行业金融机构不仅要履责当做自身作为“社会公民”的义务，更要看到履责会给自身长远发展带来的利益，不断深化自身的责任意识。作为履责的重要载体，银行业金融机构应持续完善其责任体系，将履责融入到自身战略和发展规划中。同时，加强与利益相关方的沟通与互动，更好地服务于经济金融改革。

从经营理念上，全面倡导可持续绿色金融。我国正处于经济结构调整和发展方式转变的关键时期，传统银行业面临挑战，在信用风险加大、资本利差收窄的双重冲击下，传统银行业理念也正在加速转变。在此背景下，建议加强在整个银行业系统内宣导绿色金融理念、建立可持续发展理念的氛围，并且，银行业金融机构要积极探索开展绿色金融、促进环境可持续发展的创新性政策体系并及时落地。此外，对于国家明令禁止的、不符合环境保护规定的企业和项目贷款，银行要加强“一票否决制”管理，从源头上防范风险，对于获批授信后对环境和社会造成严重负面影响的客户应该实行信贷退出机制，让其提前还贷。从践行外延

上，努力助推普惠金融发展。长期以来，我国存在金融资源配置不均衡的现象，农村地区、中小企业和低收入人群的金融需求在目前金融体系下难以得到有效的满足，严重阻碍了经济结构的调整优化。因此开展普惠金融的重要性和紧迫性日益凸显。

银行业金融机构要通过创新性的金融产品来满足普惠金融的多样化需求。首先，重视小微企业的发展，可以通过细分小微企业信贷客户类型并引进或设计适合其发展的创新性金融产品，帮助其提高品牌意识，不仅给其资金上的支持，更应该在技术上为其提供帮助；其次，持续加大“三农”信贷支持，努力改善农村金融服务，提高金融服务效率，积极创新信贷产品促进涉农业务发展，有效保障农业发展的合理信贷需求；最后，优化助学贷款服务，适当延长助学贷款的最长期限和宽限期，简化贷款手续，让更多的低收入人群受益。

### 【评分标准】

一类文：本类文论点是侧重于“承担社会责任”。观点鲜明、条理清晰、逻辑结构完整、论述翔实、表达优美。

二类文：本类文为基本及格分数线，要求观点鲜明。逻辑结构完整、条理比较清晰，表达清楚。在这些标准内酌情加减分值。

三类文：本类文观点明确，逻辑结构稍有点乱，表达有少量语病。

四类文：本类文大量照抄照搬原材料，不知所云。或为其他情况，比如残篇、通篇抄材料，东拼西凑无逻辑等。