

2016

银行业专业人员  
职业资格考试辅导教材

# 个人理财

银行业专业人员职业资格考试命题研究院 编著

ank



中国工信出版集团



电子工业出版社  
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY  
<http://www.phei.com.cn>

# 2016 银行业专业人员职业资格 考试辅导教材：个人理财

银行业专业人员资格考试命题研究院 编著

電子工業出版社  
Publishing House of Electronics Industry  
北京·BEIJING

## 内 容 简 介

“2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材”是根据最新版《银行业专业人员职业资格考试大纲》和指定参考教材编写的，包括该考试涉及的 5 个科目，使考生能够更有效地系统学习指定教材，了解其命题规律，把握复习的重点和难点，同时通过真题和预测试卷的练习，巩固所学知识，帮助考生通过考试。

本书作为一本正式出版的“银行业专业人员职业资格考试辅导教材”，内容新颖，形式活泼，功能实用，是帮助广大考生轻松通过考试的有效工具。

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有，侵权必究。

### 图书在版编目（CIP）数据

个人理财 / 银行业专业人员职业资格考试命题研究院编著. —北京：电子工业出版社，2016.1  
2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材

ISBN 978-7-121-27454-1

I. ①个… II. ①银… III. ①私人投资—银行业务—中国—资格考试—自学参考资料 IV. ①F832.48

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2015）第 255641 号

策划编辑：李 冰

责任编辑：李 冰

特约编辑：田学清 赵海红

印 刷：北京季蜂印刷有限公司

装 订：北京季蜂印刷有限公司

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱

邮编：100036

开 本：787×1092 1/16 印张：16.75 字数：429 千字

版 次：2016 年 1 月第 1 版

印 次：2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价：45.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 [zltz@phei.com.cn](mailto:zltz@phei.com.cn)，盗版侵权举报请发邮件至 [dbqq@phei.com.cn](mailto:dbqq@phei.com.cn)。

服务热线：（010）88258888。

# 前 言

银行业专业人员职业资格考试（Qualification Certificate of Banking Professional）是指银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员取得相应级别和类别职业资格证书需要通过的考试。

该考试由中国银行业协会授权东方银行业高级管理人员研修院统一组织实施，主要测试应试人员所具备的银行业相关知识、技术和能力。同时该考试还有利于进一步加强银行业从业人员的队伍建设，提高其职业素质，规范其职业操守，从根本上防控金融风险，维护银行业信誉，提高银行业服务水平。

据统计，每年参加银行业考试的人数在 40 万人以上，每门考试只要超过 60 分就算合格，不过由于该考试的题量大，考试时间短，导致很多考生连及格分数都拿不到，白白浪费了一次考试机会。为了帮助广大考生快速通过考试，我们根据 2016 年考试最新大纲，编写了本书。

## 丛书特色

### 1. 权威性

本系列丛书严格依据最新的考试大纲编写，在总结历年真题的基础上，精确预测常考、易考的知识点，保证不会有任何遗漏。

### 2. 配套性

在写作的过程中，注重知识点讲解和习题的搭配，每涉及一个知识点，都有相应的考题配合，让考生随时练习，随时提高。

### 3. 图解性

由于教材信息量大，文字很多，读起来比较困难，而本丛书在写作的时候就注意到这一点，尽量用图、表的形式来展示，分清各个知识点的层次脉络，这样更便于记忆。

### 4. 实战性

针对每个科目，我们不仅配备知识讲解和相应的练习，还有配套的模拟试卷，在考前一个月，可以进行自我测试，达到心中有数。

### 5. 规范性

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让考生充分了解考试的重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时还配备了高保真模拟题，让考生提高实战能力和应变能力。

## 丛书书目

本丛书将基础知识讲解和模拟考试训练紧密结合，为考生提供一条龙服务。主要包括如下 5 个品种。

- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：银行业法律法规与综合能力》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人贷款》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：个人理财》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：风险管理》
- 《2016 银行业专业人员职业资格考试辅导教材：公司信贷》

为了方便读者咨询，我们提供了专门的 QQ，号码为 2797229968，如果有疑问，可以加这个 QQ 进行咨询。

学海无涯，书中如有疏漏之处，欢迎广大考生批评指正，以期再版时更趋完善。

# 考试指南

## 一、报考指南

“银行业专业人员”是指，在银行业金融机构从事前、中、后台业务及管理工作的专业技术人员。银行业专业人员的职业水平评价分为初级、中级和高级 3 个资格级别。银行业专业人员初级职业资格采用考试的评价方式；中级和高级职业资格的评价办法另行规定。（银行业专业人员职业资格考试原中国银行业从业人员资格认证考试）

### （一）报考条件

中华人民共和国公民同时具备下列条件，可报名参加银行业初级资格考试：

- 遵守国家法律、法规和行业规章。
- 取得国务院教育行政部门认可的大学专科以上学历或者学位 [大专院校以上（含大专）在校学生也可报名，但需准确填写所在院校，以备核查]。
- 具有完全民事行为能力。

### （二）考试科目及题型

考试科目包括《银行业法律法规与综合能力》（原《公共基础》）、《银行业专业实务》。其中，《银行业专业实务》下设《个人理财》、《风险管理》、《公司信贷》、《个人贷款》4 个专业类别（可任意选考）。

考试题型：全部为客观题，包括单选题、多选题和判断题。

### （三）考试时间

2016 年的考试时间还没有确定，不过根据以往的经验，每年的考试时间相差不大，可以根据 2015 年的考试时间进行准备。

- 2015 年上半年考试时间：2015 年 5 月 30 日、31 日。
- 2015 年下半年考试时间：2015 年 10 月 31 日、11 月 1 日。

### （四）考试成绩的有效期

考试实行 2 次为一个周期的滚动管理办法。取得《银行业职业资格证书》需在主办方举办的连续两次考试中通过《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得。

例：2015 年上半年仅报考《银行业法律法规与综合能力》并通过，2015 年下半年未报考任何专业科目或报考未通过，2015 年上半年《银行业法律法规与综合能力》成绩作废；如需取得证书，2016 年需重新参加《银行业法律法规与综合能力》与《银行业专业实务》科目下任意一个专业类别方可取得，以此类推。

特别说明：连续两次考试为不间断计算方式，例：2015 年下半年与 2016 年上半年同

为一个滚动管理周期，以此类推。

对于已经取得一个专业类别《银行业职业资格证书》还欲取得其他专业类别证书的考生，在《银行业职业资格证书》有效的情况下，可选报相应的专业类别，如通过并符合相关规定，即可获得相应的证书。

## 二、备考指南

很多考生报名以后，学习的积极性很高，买教材、买试卷，忙得不亦乐乎。可是往往三分钟热度，一周后就把这事放到脑后了，等到快考试的时候才发现很多地方不会。在此，笔者结合多年的培训经验，给大家说一下学习方法。

### （一）报名后要做的 6 件事

（1）考试安排在哪一天？现在距离考试还有多少天？最好在电脑上记录下来，定时提醒。

（2）各科考试科目的内容（考试大纲）与往年相比有没有什么大的变化？如果有，变化在哪里？

（3）各科考试的题型都有哪些？各类题型所占分数比重是如何分配的？

（4）各科目考试是连着考还是分开考，中间是否有休息时间？

（5）各科考试的时间分别是多长？做题时间是否紧张？

（6）除指定教材外，还有哪些资料是自己可以利用的？能否找到本地前几年的考试真题及标准答案？

以上这些信息，考生可以从指定报名网站了解，也可通过往年（次）的考试真题来分析获取。考生还可以通过网上考试论坛等途径了解更多考试相关的信息。

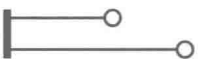
报名网址：<http://www.ccbp.org.cn/apply/>

### （二）紧扣考试大纲

很多人在复习银行从业考试时，会觉得书中的内容很多，涉及的相关专业知识也很广，找不到重点也没有目标，于是在整个复习中盲目地学习，效果也不明显。其实不然，目前的大部分考试，涉及的考试内容是有限的，不可能做到将书中的每个知识点都考查到。所以在复习时，我们首先应该对银行从业考试的大纲有所了解，然后根据考试大纲有针对性地去复习。同时，也要具备敏锐的洞察力，能够根据考试大纲抓住其中的考试重点。今年的风险管理教材和去年相比基本没有变化，考试大纲也基本相同，风险管理的基础知识，以及信用风险、市场风险、操作风险三大类型的风险管理内容在分数比例上占了 80%，所以在学习中要重点加强这些内容的学习。

### （三）提前进入学习状态

并非所有参加银行从业资格考试的人在校所学的专业都与银行相关。也就是说，这部分人对银行从业相关的知识为零。所以对这些人来讲，提前进入学习状态尤为重要，需要尽早地对自己的复习做一个详细的计划，计划出自己每天、每周、每月的学习计划和进度。同时每天必须保持一定的时间来学习。



其中有一点需要注意的是，最好每天的学习时间都是固定的，切忌利用琐碎的时间来学习，否则学习效率会大打折扣。如果自己的学习能力不是很强，建议最好参加一些网络课程的辅导，有条件的也可以参加一些面授的培训班，由专门的老师带着去学习，效率会更好。

#### （四）学习方式灵活化

在整个复习阶段，对教材的学习是重中之重也是贯穿整个复习阶段的。但是只学习教材还是远远不够的，还需要在复习时通过配套课后练习题、模拟题来牢记知识点，提高学习效率。在练习的过程中发现自己的薄弱环节，然后再有针对性、有条理化地查漏补缺。

现在市面上有很多关于银行从业考试的题库，建议考生可以买一套这样的题库，平时学习完一个章节就练习一个章节的习题，这有助于将前后的知识点连贯起来，将容易混淆的地方区分开。最后，在考试前10天，考生应该把近年银行从业考试的真题都做一遍，从历年真题中总结出一些常考知识点，然后再回到教材中把总结出的常考点再浏览一遍加深印象，这对考试也是很有帮助的。

#### （五）做题有技巧

考生在进行试题的练习的过程中，不能盲目地做题，要有一定的练习方法和目的，注意如下几点：

- 重质量不重数量。不提倡题海战术，不以做题的数量多少为标准衡量。除练习近几年的考试真题以外，考生可以以试题模拟系统为主要练习方式。许多复习资料或考试培训机构都提供这种模拟系统，其最大优点在于接近真实考试环境。
- 模拟练习，限定时间。以标准的模拟试卷进行练习时考生可以给自己一个限定时间，参考当地的本科目的考试时间进行设定，最好能够与之保持一致。这样考生可以在练习的时候检验自己的答题速度，合理进行时间分配，为考场上合理把握答题时间，充分发挥所学打好基础，避免出现时间不够用的情况。
- 错题回归，查缺补漏。对于自己做错的题目，有的考生只是对一下正确答案之后就不再理会，这样起到的效果不大。对于错题除要清楚知道正确答案外更要进行原因分析，将所考查的知识点回归教材，重新学习整理，对于常错点应该做好笔记反复训练。

### 三、答题技巧

目前银行业专业人员考试都采用无纸化的方式，即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就行了。这样要提醒大家，答题前一定要先正确填写考生信息，包括姓名、身份证号、准考证号。

#### （一）合理安排答题时间

在下载试题（无纸化系统）之后，应该先将试题浏览一遍，全面了解一下题量及试题难易程度分布等问题，然后大致计划一下时间，对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够用。一般来说，对一套试题，应采用“先易后难”的做题原则，一般将考



试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外，在真正考试前，你肯定已经做过很多模拟试卷，在做模拟试卷的时候，可以把它当成真正的考试，为自己限定时间答题（最好拿出半天时间，根据真实考试的要求，连续做完3个科目），答题完毕后，自己进行阅卷，同时评估有何得失，逐步提高应试水平。

## （二）不要和难题死磕

当看完一道题之后，如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路，或已经知道该题在做的时候会有些麻烦，即可以先不做这道题，跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示，谨慎起见，考生也可对暂时无法解决的题目做标识，或对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考，或需要比较复杂的操作或计算才能得出答案，如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案，则要暂时放弃该题，不要在一道题上花费过多时间。在考试最后，考生应尽量安排时间完成对试卷的检查，看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中，如果还存在似是而非的题，最好不要改变答案，因为往往第一感觉的正确性更大，相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

## （三）看清题目要求

按题目要求答题，有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如，单项选择题要求选择一个最佳答案，显然，除最佳答案之外，备选项中的某些答案，也可能具有不同程度的正确性，只不过是更全面、不完整罢了。

而有些考生，一看基干项，紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了，对其余的答案连看都不看一眼就放过去，从而失去了许多应该得分的机会。请记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的选择答案都可能具有吸引力，然而，判卷时却只有一个是正确的选择。

## （四）遇到不会做的题怎么办

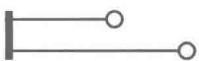
考试中或多或少总会碰到自己不会做的题目，可能因为知识点太偏没有复习到，或其他原因等。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，其实瞎紧张不能解决问题。银行业专业人员考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

## （五）不要漏答题

不要因为题目难就放弃答题，因为放弃就意味着零分，努力一下也许还有得分的希望，不要忽视这些小分数，因为往往就是这些小分数会决定考试的成败。因此，前面跳过的题一定要补上。

## （六）注意对绝对概念词的敏感度

一般情况下，出现绝对概念词的地方都是陷阱，所以遇见绝对概念词的时候，考生一定要加倍注意，特别是在判断题里面容易出现。在你进行判断的时候，无论是对、是错，



都要有充足的理由来证明。

### （七）可根据常识答题

有些考生工作任务重，学习时间紧张，在很短的时间里要把所有课程内容完全“死记硬背”地记住是不可能的，很有可能在这种高压的情况下就会忘记，这个时候也不要惊慌，根据常识来答题，虽然不会全对，但是也会有希望得分。

# 目 录

第 1 章 个人理财概述	1
1.1 个人理财相关定义	1
考点 1 个人理财相关定义	1
考点 2 个人理财业务相关主体	2
考点 3 银行个人理财业务分类	3
1.2 个人理财业务的发展及原因	5
考点 4 个人理财业务的发展	6
考点 5 国内个人理财业务迅速发展的原因	6
1.3 理财师的执业资格和要求	7
考点 6 理财师队伍状况	7
考点 7 理财师的职业特征	8
考点 8 理财师的执业资格	9
考点 9 合格理财师的标准	10
考点 10 理财师的社会责任	11
1.4 本章系统自测	12
答案与解析	16
第 2 章 个人理财业务相关法律法规	20
2.1 理财师的法律法规基础知识	20
考点 1 法律知识的重要性	20
考点 2 中国的法律体系	21
考点 3 民事法律关系	21
考点 4 合同法律关系	23
2.2 理财规划中的法律法规	25
考点 5 物权法	25
考点 6 婚姻法	26
考点 7 个人独资企业法和合伙企业法	26
2.3 理财产品及销售相关法律法规	27
考点 8 商业银行理财产品涉及的重要法律法规	27
考点 9 基金代销业务涉及的法律法规	29
考点 10 保险代理业务涉及的相关法律法规	32
考点 11 银信理财业务涉及的法律法规	33
考点 12 黄金期货交易业务涉及的法律法规	34
考点 13 个人外汇管理涉及的法律法规	35

2.4	本章系统自测	38
	答案与解析	41
第3章	理财投资市场概述	45
3.1	金融市场概述	45
	考点1 金融市场的概念	45
	考点2 金融市场的特征	46
	考点3 金融市场的构成要素	46
	考点4 金融市场的功能	47
3.2	金融市场分类	48
	考点5 有形市场和无形市场	48
	考点6 发行市场和流通市场	49
	考点7 货币市场和资本市场	49
	考点8 直接融资市场和间接融资市场	50
3.3	理财投资市场介绍	51
	考点9 货币市场	51
	考点10 债券市场	53
	考点11 股票市场	55
	考点12 金融衍生品市场	57
	考点13 外汇市场	60
	考点14 保险市场	61
	考点15 贵金属市场及其他投资市场	63
	考点16 房地产市场	64
	考点17 收藏品市场	65
3.4	本章系统自测	66
	答案与解析	76
第4章	理财产品概述	87
4.1	银行理财产品	87
	考点1 银行理财产品概述	87
	考点2 银行理财产品分类及特点	89
	考点3 银行理财产品风险及法律约束	91
4.2	银行代理理财产品	92
	考点4 银行代理理财产品概述	92
	考点5 基金的概念及特点	93
	考点6 基金的分类	93
	考点7 特殊类型基金	95
	考点8 基金的流动性及收益情况	96
	考点9 基金的风险	97
4.3	银行代理保险概述	98
	考点10 银行代理保险的概念与特点	98

考点 11	银行代理保险产品主要类型	98
考点 12	银行代理保险产品的风险及法律约束	99
考点 13	银行代理国债的概念及种类	100
考点 14	国债的流动性及收益情况	100
考点 15	银行代理国债的风险	101
考点 16	信托产品	101
考点 17	信托类产品的流动性及收益情况	102
考点 18	贵金属	103
考点 19	券商资产管理计划	104
4.4	其他理财产品	105
考点 20	股票	105
考点 21	中小企业私募债制度介绍	106
考点 22	中小企业私募债投资要求	107
考点 23	基金子公司产品	108
考点 24	合伙制私募基金	109
考点 25	合伙制私募基金的运作机制	110
考点 26	合伙制私募基金内部治理机制	110
4.5	本章系统自测	111
	答案与解析	115
<b>第 5 章</b>	<b>客户分类与需求分析</b>	<b>118</b>
5.1	了解客户需求的重要性	118
考点 1	企业经营理念发展的趋势	118
考点 2	理财师工作职责的要求	119
考点 3	理财服务规范和质量的要求	119
考点 4	银监会关于商业银行理财业务的规定	120
5.2	了解客户的主要内容	121
考点 5	了解客户	122
考点 6	客户需求分析	122
5.3	客户分类与客户需求分析	124
考点 7	客户分类方法	124
考点 8	生命周期与客户需求的关系	126
5.4	了解客户的方法	127
考点 9	开户资料	127
考点 10	调查问卷	127
考点 11	面谈沟通	128
考点 12	电话沟通	128
5.5	本章系统自测	129
	答案与解析	136

第 6 章	理财规划计算工具与方法	143
6.1	货币时间价值的概念	143
	考点 1 货币时间价值概念与影响因素	143
	考点 2 时间价值的基本参数	144
	考点 3 现值与终值的计算	145
	考点 4 72 法则	146
	考点 5 有效利率的计算	146
6.2	规则现金流的计算	147
	考点 6 期末年金与期初年金	147
	考点 7 永续年金	148
	考点 8 增长型年金	148
6.3	不规则现金流的计算	149
	考点 9 净现值 (NPV)	149
	考点 10 内部回报率 (IRR)	149
6.4	理财规划计算工具	150
	考点 11 复利与年金系数表	150
	考点 12 财务计算器	151
	考点 13 Excel 的使用	151
	考点 14 金融理财工具的特点及比较	152
6.5	本章系统自测	153
	答案与解析	159
第 7 章	理财师的工作流程和方法	165
7.1	概述	165
7.2	接触客户、建立信任关系	166
	考点 1 接触客户	166
	考点 2 建立信任关系	166
	考点 3 需要告知客户的理财服务信息	167
7.3	分析客户家庭财务现状	168
	考点 4 收集客户信息的必要性和基本技巧	168
	考点 5 客户信息的内容	169
	考点 6 客户信息的整理	169
	考点 7 分析客户财务现状	170
7.4	明确客户的理财目标	170
	考点 8 理财目标的内容	170
	考点 9 理财目标确定的原则	171
	考点 10 确定理财目标的步骤	172
7.5	制定理财规划方案	173
	考点 11 理财规划方案的内容	173
	考点 12 制定和提交书面理财规划方案	174

7.6	理财规划方案的执行	175
	考点 13 执行理财规划方案的原则	175
	考点 14 执行理财规划方案的注意因素	175
	考点 15 客户档案管理	176
7.7	后续跟踪服务	176
	考点 16 后续跟踪服务的必要性	176
	考点 17 实施方案跟踪和评估服务	177
	考点 18 不定期评估和方案调整	177
	考点 19 从跟踪服务到综合规划的螺旋式提升	178
7.8	本章系统自测	178
	答案与解析	183
附录	理财师金融服务技巧	187
	第一部分 理财师的商务礼仪与沟通技巧	187
	第二部分 工作计划与时间管理	190
	第三部分 电话沟通技巧	192
	第四部分 金融产品服务推荐流程与话术	195
	银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财（一）	196
	银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财（二）	213
	银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财（一）参考答案及解析	230
	银行业从业资格考试最后冲刺模拟试卷个人理财（二）参考答案及解析	241

# 1

## 个人理财概述

【例题】

### 本章内容概览

本章共分为三节内容。第一节介绍了个人理财的相关定义、相关主体以及银行个人理财业务的分类。第二节介绍了个人理财业务的发展和原因。第三节介绍了理财师的执业资格和要求。

### 本章常见考点

- 理解并掌握个人理财的相关定义，掌握个人理财的相关主体
- 掌握银行个人理财的业务分类
- 掌握国内外个人理财的发展与状况
- 理解并掌握个人理财业务在我国的兴起和迅速发展有多方面的原因
- 掌握理财师队伍的发展状况，理财师的执业特征、执业资格
- 了解成为合格理财师的标准
- 了解理财师的社会责任

### 1.1 个人理财相关定义

#### 考点 1 个人理财相关定义

个人理财就是在了解、分析客户情况的基础上，根据其人生、财务目标和风险偏好，通过综合有效地管理其资产、债务、收入和支出，实现理财目标的过程。

##### 一、个人理财定义

从广义上看，理财包括个人理财和公司理财；在本教材中或一般情况下所说的理财多指个人理财。

##### 二、财富管理与个人理财

与个人理财直接相关的定义有财富管理、投资（管理）等。

对金融机构来说，为了实现经营目标其对其客户提供的个人理财专业化服务活动就是个人理财业务。因此，（银行）个人理财业务范围包含了财富管理业务甚至私人银行业务。



个人理财业务涉及的市场较为广泛,包括货币市场、债券市场、股票市场、金融衍生品市场、外汇市场、保险市场、贵金属市场、房地产市场、收藏品市场等。这些市场具有不同的运行特征,可以满足不同客户的理财需求。

**【例题 1】**个人理财业务是建立在( )基础上的银行服务。(单项选择题)

- A. 委托代理关系  
B. 资金借贷关系  
C. 产品买卖关系  
D. 以上都不是

**【答案】**A

**【解析】**个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动,是建立在委托代理关系基础之上的银行业务,是一种个性化、综合化的服务活动。 ..... 177

**【例题 2】**根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定,个人理财业务是指商业银行为个人、企业客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。( ) (判断题)

**【答案】**×

**【解析】**个人理财业务不为企业客户提供专业化服务活动。

**【例题 3】**宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响,下列说法正确的是( )。(单项选择题)

- A. 法定存款准备金率下调,利于刺激投资增长  
B. 某地区贫富差距变大,私人银行业务不易开展  
C. 国家减少财政预算,会导致资产价格的提升  
D. 在股市低迷时期,提高印花税可以刺激股市反弹

**【答案】**A

**【解析】**法定准备金率下调属于宽松的货币政策,能够增加银行可用于贷款的资金,扩大信贷规模,增加货币供应量,降低利率,从而降低投资成本,刺激投资;贫富差距变大,会使该地区部分人财富大量积累,成为富人,而私人银行业务的对象主要是富人及其家庭,贫富差距有利于该业务开展;国家减少财政预算,政府支出减少,资产需求减少,资产价格下降;印花税提高会增加交易成本,加重股市的低迷。

## 考点 2 个人理财业务相关主体

个人理财业务相关的主体包括个人客户、商业银行、非银行金融机构以及监管机构等,这些主体在个人理财业务活动中具有不同地位。

### 1. 个人客户

个人客户是个人理财业务的需求方,也是金融机构,如商业银行,以及个人理财业务的服务对象。

### 2. 商业银行

商业银行是个人理财业务的供给方,是个人理财服务的提供商之一。