



中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

个人理财

过关必做 2000 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

赠

圣才学习卡20元

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网 www.100xuexi.com

中国石化出版社

[HTTP://WWW.SINOPEC-PRESS.COM](http://www.sinopec-press.com)

教·育·出·版·中·心

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

个人理财

过关必做 2000 题

主编：金圣才

支持：中华金融学习网

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“个人理财”过关必做习题集。本书遵循最新《中国银行业从业人员资格认证考试个人理财科目考试大纲》的章目编排,共分3篇9章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约2000道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

本书特别适用于参加中国银行业从业人员资格认证考试的考生使用。本书配有圣才学习卡,增值服务请登录圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrx.com)。

图书在版编目(CIP)数据

个人理财过关必做2000题/金圣才主编. —北京:中国石化出版社,2008
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-80229-681-7

I. 个… II. 金… III. 私人投资-银行业务-资格考核-习题 IV. F830.59-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第112776号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街58号

邮编:100011 电话:(010)84271850

读者服务部电话:(010)84289974

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail:press@sinopec.com.cn

金圣才文化发展(北京)有限公司排版

北京宏伟双华印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本23印张546千字

2008年8月第1版 2008年8月第1次印刷

定价:48.00元

圣才学习卡使用说明

随书赠送的圣才学习卡在圣才学习网(www.100xuexi.com)旗下网站上可免费下载20元的名校考研真题和其他复习资料。资料下载可以通过两个网站进入,具体途径如下:

1. 登录圣才考研网(www.100exam.com),打开首页的“圣才学习卡下载专区”,进入“金融学(中华金融学习网)”。

2. 登录圣才学习网(www.100xuexi.com),进入“中华金融学习网”。

先在网站上完成用户(账户)注册;刮开圣才学习卡的密码,点开网站“账户充值”,输入卡号、密码和用户名完成充值,可获得20元学习费用;选择需要的资料进行下载。

说明:①圣才学习网旗下40多个网站(包括中华金融学习网)都可以用赠送的圣才学习卡进行消费;②一个注册账户只能接受一张赠卡进行充值,即:多张赠卡不可对一个账户进行累加充值;③账户金额不足,可通过购买圣才学习卡(非赠卡)或汇款方式进行充值。

中华金融学习网(www.100jrxx.com)

中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。金融学考试包括金融学考研、金融学自考、中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、中国注册金融分析师(CRFA)、金融理财师(AFP/CFP)、国家理财规划师(ChFP)、特许财富管理师(CWM)、金融工程师、金融风险管理师(FRM)、注册金融风险管理师(CFRM)、注册国际投资分析师(CIIA)、黄金投资分析师;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各科专业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、金融学图书、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

其中,金融学考研专区提供北大、人大等全国20多所名校的考研真题和详细参考答案,以及笔记、模拟题等全套考研复习资料。

圣才考研网(www.100exam.com)

圣才考研网是一家拥有全国最多、最新考研考博试题的网站,提供全国200多所高校约20000套最新考研考博真题、名校热门专业课的笔记讲义及大量专业课复习资料,还开设了专业课的论坛及专栏,并免费提供大量的试题和其他资料下载。

圣才学习网(www.100xuexi.com)

圣才学习网是一家为1288个专业/考试项目提供学习、考试辅导的专业性网站,是中国最大的网络学习和考试辅导平台,下设40多个按照考试类别和热门专业设计的子网站,每个子网站都设有8大学习专栏:考试指南、大纲详解、视频课件、笔记讲义、在线测试、真题解析、单元训练和海量题库。圣才学习卡在圣才学习网及其下属的专业网站一卡通用。

客服热线:010-82082161

E-mail: 1314jsc@163.com

详情登录:圣才学习网 www.100xuexi.com

圣才学习网旗下网站

1. 中华英语学习网
2. 小语种学习网
3. 中华证券学习网
4. 中华金融学习网
5. 中华保险学习网
6. 中华精算师考试网
7. 中华经济学习网
8. 中华经济师考试网
9. 中华外贸学习网
10. 中华商务资格考试网
11. 中华财会学习网
12. 中华管理学习网
13. 中华公共管理学习网
14. 中华物流考试网
15. 中华教育学习网
16. 中华心理学习网
17. 中华IT学习网
18. 中华工程资格考试网
19. 中华医学学习网
20. 中华法律学习网
21. 专业硕士考试网
22. 中华MBA考试网
23. 中华MPA考试网
24. 中华GCT考试网
25. 中华汉语学习网
26. 编辑出版学习网
27. 新闻传播学习网
28. 秘书资格考试网
29. 中华文体考试网
30. 导游资格考试网
31. 中华成考网
32. 中华自考网
33. 中华数学竞赛网
34. 中华物理竞赛网
35. 中华化学竞赛网
36. 中华生物竞赛网
37. 中华信息学竞赛网
38. 中国公务员考试网
39. 中华地理学习网
40. 中华天文竞赛网

说明:以上所有网站的用户名是通用的,在其中任何一个网站注册,进入其他网站就不需要再注册,而只需要用该用户名直接登录即可。

《中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列》

编委会

主编：金圣才

编委：邱亚辉

肖娟

李明

陈胜权

段胜辉

于长勇

杨伟华

余天同

李合文

段瑞权

王丽霞

段辛雷

张廉

孙团中

李飞海

潘益阳

林台平

程应慧

严化家

序 言

为了帮助考生顺利通过中国银行业从业人员资格认证考试,我们根据《中国银行业从业人员资格认证考试大纲》编写了三门考试科目的习题集:《公共基础过关必做 2000 题》、《个人理财过关必做 2000 题》和《风险管理过关必做 2000 题》。

中国银行业从业人员资格考试是中国银行业从业人员资格认证委员会统一组织的银行业从业人员资格认证的考试。中国银行业协会银行从业人员资格认证委员会授权中国银行业从业人员资格认证办公室组织和实施考试。资格考试统一大纲、统一命题、统一考试。中国银行业从业人员资格认证制度,由四个基本的环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。资格考试面向社会开放。符合以下条件的人员,可以报名参加资格考试:年满 18 岁;具有完全民事行为能力;具有高中以上文化程度。

资格考试每年五月、十月各举行一次。具体考试日期在每次考试前 2 个月向社会公布。特殊情况另行规定。资格考试分公共基础科目(公共基础)和专业科目(风险管理、个人理财)。公共基础证书的考试内容为银行业从业人员从业资格的基础知识;专业证书的考试内容为银行业从业人员相关的专业知识和技能。试题全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题三种题型;资格考试实行计算机考试,采用闭卷方式,单科考试限时 120 分钟;资格考试统一评卷。

本书是中国银行业从业人员资格认证考试科目“个人理财”过关必做习题集。本书遵循最新《中国银行业从业人员资格认证考试个人理财科目考试大纲》的章目编排,共分 3 篇 9 章,根据大纲指定的参考书目及相关法律、法规和规范性文件精心编写了约 2000 道习题。所选习题基本覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容,侧重于设计常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

需要特别说明的是:本书参考了众多的配套资料和相关参考书,书中错误、遗漏不可避免,敬请指正和提出建议;本书需要参考的相关法律法规很多,具体内容请登录中华金融学习网(www.100jrx.com)。

圣才学习网(www.100xuexi.com)是一家为全国各类考试和专业课学习提供全套复习资料的专业性网站。圣才学习网包括中华金融学习网、中华证券学习网、中华保险学习网、中华精算师考试网等 40 多个子网站。其中,中华金融学习网是一家为全国各类金融学考试和金融学专业课学习提供全套复习资料的专

业性网站。金融学考试包括中国银行业从业人员认证资格考试、金融专业英语证书考试(FECT)、特许金融分析师(CFA)、金融理财师(AFP/CFP)等;金融学专业课包括金融学(货币银行学)、国际金融、金融市场学等。每个栏目(各类金融学考试、各门业课)都设置有为考生和学习者提供一条龙服务的资源,包括:网络课程辅导、在线测试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等等。

本书配有圣才学习卡,圣才学习网/中华金融学习网为考生提供各种证券金融类资格考试的历年真题、在线测试、考试题库等增值服务,详情请登录网站:

圣才学习网 www.100xuexi.com

中华金融学习网 www.100jrx.com

金圣才

目 录

第1篇 个人理财业务专业知识

第1章 个人理财概述

- 一、单项选择题 (1)
- 二、多项选择题 (11)
- 三、判断题 (23)

第2章 金融市场

- 一、单项选择题 (28)
- 二、多项选择题 (51)
- 三、判断题 (70)

第3章 理财产品

- 一、单项选择题 (83)
- 二、多项选择题 (100)
- 三、判断题 (110)

第4章 个人理财理论基础

- 一、单项选择题 (118)
- 二、多项选择题 (145)
- 三、判断题 (160)

第2篇 个人理财业务专业技能

第5章 理财顾问服务

- 一、单项选择题 (171)
- 二、多项选择题 (187)
- 三、判断题 (197)

第6章 个人理财业务销售

- 一、单项选择题 (205)
- 二、多项选择题 (219)
- 三、判断题 (236)

第3篇 职业道德操守和相关法律法规

第7章 职业道德与从业操守

- 一、单项选择题 (244)
- 二、多项选择题 (255)
- 三、判断题 (261)

第8章 个人理财业务相关法律法规

一、单项选择题	(266)
二、多项选择题	(294)
三、判断题	(312)

第9章 个人理财业务监管要求

一、单项选择题	(320)
二、多项选择题	(331)
三、判断题	(348)

第1章 个人理财概述

一、单项选择题(以下各小题所给出的4个选项中,只有1项最符合题目要求,请将正确选项的代码填入括号内)

1. 下列关于商业银行和客户在理财顾问服务中角色的说法,正确的是()。

- A. 商业银行提供建议并作出决策,客户不参与
- B. 商业银行只提供建议,最终决策权在客户
- C. 客户提供建议并作出决策,商业银行不参与
- D. 客户只提供建议,最终决策权在商业银行

【答案】B

【解析】在理财顾问服务中,商业银行不涉及客户财务资源的具体操作,只提供建议,最终决策权在客户。

2. 在商业银行综合理财服务活动中,资金管理方式是()。

- A. 客户根据银行提供的信息进行投资和资产管理
- B. 银行根据自身情况决定投资方向和投资方式并进行投资和资产管理
- C. 客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式进行投资和资产管理
- D. 银行为客户提供投资方向和投资方式,由客户自己进行投资和资产管理

【答案】C

【解析】在商业银行综合理财服务活动中,客户授权银行代表客户按照合同约定的投资方向和方式,进行投资和资产管理,投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担,这是综合理财服务与理财顾问服务的重要区别之一。

3. 个人理财业务建立的基础是()。

- A. 法定代理关系
- B. 委托代理关系
- C. 存款业务关系
- D. 贷款业务关系

【答案】B

【解析】根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定,个人理财业务是建立在委托代理关系基础之上的银行业务;根据《民法通则》第六十四条的规定,委托代理人按照被代理人的委托行使代理权,法定代理人依照法律的规定行使代理权。个人理财业务并非建立在法定代理关系基础之上,因此,A项错误;个人理财业务也不是建立在存款和贷款业务关系基础上,不办理存贷款业务的客户也可以办理个人理财业务,因此,CD两项错误。

4. 下列金融服务中,没有起缓解住房支出带来的经济压力作用的服务是()。

- A. 房屋保险
- B. 个人住房按揭贷款
- C. 公积金贷款
- D. 个人住房装修贷款

【答案】A

【解析】BCD三项中个人住房按揭贷款、公积金贷款、个人住房装修贷款等产品及利用其

构建的合理个人理财组合，可以在一定程度上缓解住房支出带来的经济压力。A 项保险产品最显著的特点是具有其他投资理财工具不可替代的保障功能。

5. 商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务是中国个人理财业务的萌芽阶段，该阶段是()。
- A. 20 世纪 70 年代末到 80 年代

B. 20 世纪 80 年代末到 90 年代

C. 20 世纪 90 年代末到 21 世纪初

D. 21 世纪以来

【答案】B

【解析】考查中国个人理财业务的发展阶段。其发展阶段具体为：①20 世纪 80 年代末到 90 年代是中国个人理财业务的萌芽阶段，当时商业银行开始向客户提供专业化投资顾问和个人外汇理财服务，大多数的居民还没有理财意识和概念；②21 世纪初到 2005 年是中国个人理财业务的形成时期，这一时期理财产品、理财环境、理财观念和意识以及理财师专业队伍的建设均取得了显著的进步；③从 2006 年开始，伴随着金融市场和经济环境的进一步变化，个人理财业务进入了大幅扩展时期。

6. 在通货膨胀条件下，下列叙述正确的是()。
- A. 名义利率能真实反映资产的投资收益率

B. 实际利率高于名义利率

C. 个人和家庭的购买力增加

D. 固定利率资产贬值

【答案】D

【解析】在通货膨胀条件下，名义利率不能真实反映资产的投资收益率，名义利率减去通货膨胀率之后得到的实际利率将远远低于名义利率，甚至可能是负值，所有的固定利率资产都将大幅贬值，居民的实际工资收入也远远跟不上物价上涨，个人和家庭的购买力大大下降，因此，只有 D 项正确。

7. 若预计我国将出现持续的国际收支顺差，则投资者做出的下列理财决策，正确的是()。
- A. 增加外汇配置

B. 减少国内股票配置

C. 增加国内基金配置

D. 减少国内房产配置

【答案】C

【解析】考查汇率变化与个人理财倾向，如表 1-1 所示。

表 1-1 汇率变化与个人理财倾向

投资方式	预期本币升值		预期本币贬值	
	理财倾向	理由	理财倾向	理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
股票	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
基金	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
房产	增加配置	本币资产升值	减少配置	本币资产贬值
外汇	减少配置	人民币更值钱	增加配置	外汇相对价值高

一个经济体出现持续的国际收支顺差，将会导致本币升值，此时应增加储蓄、债券、股票、房产的配置，而减少外汇的配置。

8. 某银行最近推出一项理财计划。该计划的理财期限为 6 个月(若未提前终止)，此银行在

提前终止日或理财到期日将按照年收益率 5.25% 向投资者支付理财收益，据此推断该理财计划属于()。

- A. 保证收益理财计划
- B. 非保证收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】A

【解析】保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划。题中所述产品保证 5.25% 的年收益率，属于典型的保证收益理财计划。

9. 宏观经济政策会对投资理财产生实质性的影响，下列论述正确的是()。

- 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】B 项不同社会群体之间的收入差距加大时，私人银行业务的发展空间凸显；C 项国家减少财政预算属于消极的财政政策，会降低资产价格；D 项在股市低迷时期，通过降低印花税可以减少交易成本，从而刺激股市反弹。

10. 小王和某商业银行签订了非保本浮动收益理财计划，下列说法正确的是()。

- A. 该银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益
- B. 该银行根据约定条件保证客户的收益
- C. 该银行根据约定条件保证客户的收益率
- D. 该银行根据约定条件保证客户的本金安全

【答案】A

【解析】非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全，也不能保证客户的收益和收益率，因此，只有 A 项正确。

11. 下列关于保证收益理财计划的说法，错误的是()。

- A. 可用于回避利率管制，导致不正当竞争
- B. 可能被商业银行利用成为高息揽储和规模扩张的手段
- C. 商业银行可以按照约定条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率
- D. 相关投资风险一定要由银行承担

【答案】D

【解析】保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划，因此，D 项错误。

12. 个人理财服务属于商业银行的()。

- A. 公司金融服务
- B. 个人金融服务
- C. 政府金融服务
- D. 社会金融服务

【答案】B

13. 某银行新推出的一项理财计划明确说明投资者可能面临零收益的投资风险，但银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付 100% 本金，则据此推断该理财计划属于()。
- A. 保证收益理财计划 B. 固定收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】C

【解析】C 项保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划，由此可知该产品是典型的保本浮动收益理财计划；A 项保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划；商业银行不存在 B 项固定收益理财计划；D 项非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划。

14. 收益递增理财计划属于()。
- A. 固定收益理财计划 B. 最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】C

【解析】目前我国理财市场上的非保证收益型理财计划以保本浮动收益理财计划为主，比较典型的又有收益递增理财计划和收益动态(区间)理财计划两种。因此，收益递增理财计划是一种保本浮动收益理财计划，也属于非保证收益型理财计划。

15. 按照客户获取收益方式的不同，商业银行个人理财计划可以分为()。
- A. 固定收益理财计划和浮动收益理财计划
B. 最低收益理财计划和固定收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划
D. 保证收益型理财计划和非保证收益型理财计划

【答案】D

【解析】按照客户获取收益方式的不同，理财计划可以分为保证收益型理财计划和非保证收益型理财计划。

16. 信用挂钩型理财计划的特点是投资收益与指定的相关信用主体的信用挂钩，如果在投资期内相关信用主体没有发生信用违约事件，则投资者可以获得固定的年收益率；如果在投资期内相关信用主体发生信用违约事件，则投资者没有任何收益。()
- A. 浮动的年收益率；没有任何收益
B. 固定的年收益率；没有任何收益
C. 浮动的年收益率；可以获得固定的年收益率
D. 固定的年收益率；可以获得浮动的年收益率

【答案】B

【解析】信用挂钩型理财计划是结构型理财产品。信用挂钩型理财计划的本金无风险，理财产品到期，银行向投资者归还全额本金和应付利息。信用挂钩型理财计划的特点是投资收益与指定的相关信用主体的信用挂钩，如果在投资期内相关信用主体没有发生信用违约事件，则投资者可以获得固定的年收益率；如果在投资期内相关信用主体发生信

用违约事件，则投资者没有任何收益。相关信用主体违约事件指破产或延迟支付负债的本金和利息。

17. ()是指商业银行根据客户的财务状况，分析客户承受风险的能力，协助客户设定其个人或家庭的理财目标。

A. 综合理财规划 B. 投资规划 C. 投资品分析 D. 财务策划

【答案】D

【解析】财务策划是个人理财顾问服务业务中的一部分，是商业银行根据客户的财务状况，分析客户承受风险的能力，协助客户设定其个人或家庭的理财目标。

18. 股票组合挂钩型理财计划中一篮子股票的平均涨幅就是理财计划的()。

A. 理财收益率 B. 合理收益率 C. 实际收益率 D. 预期收益率

【答案】D

【解析】股票组合挂钩型理财计划是高风险的结构型理财产品。股票组合挂钩型理财计划的本金无风险，但必须持有理财计划到期才能获得本金的偿还。这类理财计划的特点是投资收益与设定的一篮子股票的市场表现挂钩，设定观察期、提前终止的触发条件，有的还设定股价封顶涨幅，一篮子股票的平均涨幅就是理财计划的预期收益率。

19. 下列选项中，商业银行理财业务特点不包括()。

A. 风险低 B. 管理简单 C. 业务广 D. 经营收益稳定

【答案】B

【解析】从发达国家商业银行发展趋势来看，个人理财业务具有批量大、风险低、业务广、经营收益稳定的特点。

20. 下列理财计划中，()是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划。

A. 保证收益型理财计划 B. 非保证收益型理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】D

【解析】A项保证收益理财计划是商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划；B项非保证收益型理财计划可以分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划，其中，C项保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划；D项非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，并不保证客户本金安全的理财计划。

21. 下列四种理财计划中，投资者的预期收益率最高的是()。

A. 固定收益理财计划 B. 最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】D

【解析】一般来说，投资者承受的风险越大，其预期收益率就越高。在以上四项理财计划中，D项所对应的风险最大，所以其预期收益率也就最高。

22. 在固定收益理财计划中，承担投资风险的是()。

- A. 银行
C. 监管部门
B. 投资者
D. 银行和投资者各承担一半

【答案】A

【解析】固定收益理财计划中，风险由银行承担，而在一些非保本浮动理财计划中，理财风险则由客户承担。

23. 商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益，银行承担由此产生的投资风险，或银行按照约定条件向客户承诺支付最低收益并承担相关风险，其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配，并共同承担相关投资风险的理财计划是()。
- A. 保证收益型理财计划
C. 非保证收益型理财计划
B. 保本浮动收益理财计划
D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】A

【解析】C项非保证收益理财计划可以分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。B项是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付，本金以外的投资风险由客户承担，并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划；D项是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益，但并不保证客户本金安全的理财计划。

24. 期权联结型理财计划的附加收益是指银行支付的理财计划中的()。
- A. 期权费收益
B. 综合收益
C. 投资收益
D. 保证金存款收益

【答案】A

【解析】期权联结型理财计划到期，投资者在收取保证金普通存款收益和附加期权费收益时，银行在到期日前一工作日有权决定以原存款货币还是以挂钩货币(按协定汇率折算)形式，在到期日归还投资者保证金存款本金、利息和期权费收益。期权联结理财计划的附加收益是银行支付的理财计划期权费收益。

25. 申购新股型理财计划属于()。
- A. 结构型理财产品
C. 套利型理财产品
B. 固定收益型产品
D. 衍生工具联结型产品

【答案】C

【解析】我国上市公司股权分置改革的顺利进行和股票市场逐渐上涨，特别是新股上市首日的表现让不少投资者看到了全流通新股的巨大盈利潜力，但由于资金有限，个人投资者申购新股的中签机会很少。在此情况下，商业银行推出了申购新股的理财产品，使个人投资者也能借助理财计划分享新股投资的巨大收益，因此，这种理财计划属于套利型的理财产品。

26. 在最低收益理财计划中，与商业银行一般规定的最低保证收益最接近的是()。
- A. 产品起计日时的1年期银行定期存款利率
B. 产品起计日時同期限的银行定期存款利率
C. 产品起计日时的3年期银行定期存款利率
D. 产品起计日时的银行活期存款利率

【答案】B

【解析】最低收益理财计划是指由银行向客户承诺支付的最低收益，产生超过最低收益部分则由银行和客户按照合同约定进行分配。在一般情况下，这一最低收益水平是以同

期的银行定期存款利率为下限。

27. 当个人和家庭出现收支不平衡时,需要采取的必要措施是()。

A. 资产管理 B. 收入管理 C. 支出管理 D. 风险管理

【答案】D

【解析】个人和家庭可能会因意外的天灾人祸而出现收支不平衡,因此,需要对个人和家庭的资产进行风险管理。

28. 商业银行向客户提供的财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务是()。

A. 财务规划服务 B. 理财顾问服务 C. 综合理财服务 D. 个人理财服务

【答案】B

【解析】个人理财业务按照管理运作方式不同,可分为理财顾问服务和综合理财服务。前者主要包括财务策划和投资品分析两个方面;后者是指商业银行在向客户提供理财顾问服务的基础上,接受客户的委托和授权,按照与客户事先约定的投资计划和方式进行投资及资产管理的业务活动。

29. ()是指商业银行在提供财务分析与规划的基础上,进一步向客户提供投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

A. 综合理财规划 B. 财务策划 C. 投资品分析 D. 投资规划

【答案】C

【解析】理财顾问服务业务主要包括财务策划和投资品分析两个方面。其中投资品分析是指商业银行在提供财务分析与规划的基础上,进一步向客户提供投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。

30. 下列选项中,()是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上,针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。

A. 理财计划 B. 投资规划 C. 保险规划 D. 退休规划

【答案】A

【解析】商业银行在综合理财服务活动中,可以向特定目标客户群销售理财计划。理财计划是指商业银行在对潜在目标客户群分析研究的基础上,针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。

31. 下列理财计划中,()是指投资者获取的收益固定,风险完全由银行承担,如果资金运营不善而产生损失,责任完全由银行承受;如果资金运营得当,则超过固定收益部分的收益归商业银行所有的理财计划。

A. 固定收益理财计划 B. 最低收益理财计划
C. 保本浮动收益理财计划 D. 非保本浮动收益理财计划

【答案】A

【解析】保证收益型理财计划可分为固定收益理财计划和最低收益理财计划。其中,固定收益理财计划是指投资者获取的收益固定,风险完全由银行承担。如果资金运营不善而产生损失,责任完全由银行承担;如果资金运营得当,则超过固定收益部分的收益归商业银行所有。

32. 商业银行使用保证收益型理财计划附加条件所产生的投资风险应由()承担。

A. 银行 B. 客户

C. 银行和客户双方

D. 银行和客户协商

【答案】B

33. 在信托挂钩型理财计划中, 银行是信托计划的()。

A. 单一受托人

B. 单一委托人

C. 单一托管人

D. 单一收益人

【答案】B

【解析】信托挂钩型理财计划是将理财资金通过信托计划的方式发放贷款以获取较高的收益的理财产品。银行作为信托计划单一的委托人, 比个人投资者更专业, 更能监控信托项目的进展和发现潜在的风险。

34. 《商业银行个人理财业务管理暂行办法》规定: 保证收益型理财计划或相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益, 应是对客户有附加条件的保证收益。下列选项中, 商业银行理财产品中最常使用的附加条件的是()。

A. 期限调整

B. 币种转换

C. 最终支付货币的选择权

D. 最终支付工具的选择权

【答案】A

【解析】根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定: 保证收益型理财计划或相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益, 应是对客户有附加条件的保证收益。附加条件可以是对理财计划期限调整或币种转换等权利, 其中最常用的是期限调整。

35. 对综合理财服务的理解, 下列说法错误的是()。

A. 综合理财服务中, 银行可以让客户承担一部分风险

B. 与理财顾问服务相比, 综合理财服务更强调个性化

C. 私人银行业务属于综合理财服务中的一种

D. 私人银行业务不是个人理财业务

【答案】D

【解析】按照管理运作方式不同, 商业银行个人理财业务可以分为理财顾问服务和综合理财服务。其中, 综合理财服务又分为私人银行业务和理财计划。

36. 当人民币有很强的升值压力时, 理财人员给出的下列理财建议中不恰当的是()。

A. 增加国债的配置量

B. 投资房地产

C. 继续持有外汇

D. 购买人民币资产

【答案】C

37. 在通货膨胀预期很强条件下, 下列理财决策有误的是()。

A. 将资金购买定期储蓄存款

B. 卖出资产组合中的一部分国债

C. 适当增加资产组合中股票的比重

D. 购置房地产

【答案】A

【解析】购买力风险又称通货膨胀风险, 是指由于通货膨胀、货币贬值给投资者带来的实际收益水平下降的风险。面临通货膨胀时, 购买定期储蓄存款可能导致更大损失。

38. 下列国内机构中, 无法提供理财服务的是()。

A. 基金公司

B. 保险公司

C. 信托公司

D. 律师事务所

【答案】D

【解析】理财顾问活动服务特点中的专业性限制了提供理财服务的机构必须是很具有专业性质的金融类公司。而律师事务所主要是承办同级政府交办的法律事务, 为公职律