

中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列

2010

个人理财

过关必做2000题(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

BANK

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(含历年真题)

主编：圣才学习网

www.100xuexi.com

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8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,侧重于选编常考难点习题,对部分习题的答案进行了详细的分析和说明。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jxx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡,网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页)。本书和配套网络班及面授班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,也适用于各大院校金融学专业的师生参考。

图书在版编目(CIP)数据

个人理财过关必做2000题:含历年真题/圣才学习网主编. —3版. —北京:中国石化出版社,2010.4
(中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列)
ISBN 978-7-5114-0367-4

I. ①个… II. ①圣… III. ①私人投资-银行业务-资格考核-习题 IV. ①F830.59-44

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第059524号

未经本社书面授权,本书任何部分不得被复制、抄袭,或者以任何形式或任何方式传播。版权所有,侵权必究。

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

河北天普润印刷厂印刷

全国各地新华书店经销

*

787×1092毫米16开本20印张473千字

2010年5月第3版 2010年5月第1次印刷

定价:40.00元

特别说明：与本书相关的网络课程的详细介绍参见本书后内页！

圣才学习网名校名师

赵彬	清华大学副教授、博士生导师、博士、博士后	周永强	首都经贸大学副教授、博士，获美国 PMP 认证
王志诚	北京大学副教授、博士、博士后	彭一江	北京工业大学副教授、硕士生导师、监理工程师
林新奇	中国人民大学教授、全国企业人力资源管理师 国家职业资格证书专家委员会委员	陶友松	武汉大学教授、建筑学家、国家一级注册建筑师
杨栋	中国人民大学讲师、博士、注册金融分析师	刘幸	武汉大学教授、博士生导师、博士
肖羽堂	南开大学教授、博士生导师、博士	叶燕青	武汉大学教授、主任医师、科主任
王亚柯	对外经济贸易大学副教授、博士	田翠姣	湖北省内科护理专业委员会副主任委员
杨万荣	北京理工大学副教授、留法理学博士	吴小燕	武汉大学教授、医学博士，中国医师协会肾脏 病分会委员
聂利君	中央财经大学副教授、硕士生导师、博士	熊福生	中南财经政法大学教授、硕士生导师
黄锐	中央民族大学副教授、博士	熊卫	中南财经政法大学副教授、博士后，湖北省职 业技能鉴定指导中心注册高级考评员
童行伟	北京师范大学副教授、留美博士后	陈金洪	华中科技大学副教授、高级工程师
田宝	首都师范大学副教授、博士、博士后		更多名师介绍请登陆： www.100xuexi.com
朱振荣	北京工商大学副教授、硕士生导师、博士		

圣才学习网(含圣才考研网)面授班与网络班

☐ 中华英语学习网 www.100yingyu.com · 大学英语四级、六级 · 英语专业四级、八级 · 考博英语 · 成人英语三级 · 全国大学生英语竞赛	☐ 中华统计学习网 www.1000tj.com · 统计从业人员资格考试 · 全国统计专业技术资格考试	☐ 中华 IT 学习网 www.100itxx.com · 计算机考研 · 全国计算机等级考试
☐ 中华证券学习网 www.1000zq.com · 证券业从业人员资格考试 · 期货从业人员资格考试 · 保荐代表人胜任能力考试 · 基金销售人员从业考试 · 证券经纪人专栏	☐ 中华外贸学习网 www.100waimao.com · 报关员 · 报检员 · 外销员 · 外贸跟单员 · 国际商务单证员	☐ 中华医学学习网 www.100yixue.com · 执业医师 · 执业药师 · 助理医师 · 卫生专业资格考试 · 医学考研 · 同等学力医学考试
☐ 中华金融学习网 www.100jrx.com · 中国银行业从业人员考试 · 金融英语证书考试(FECT) · CFA 考试	☐ 中华管理学习网 www.100guanli.com · 企业人力资源管理师 · 营销师 · 质量专业技术人员资格考试 · 同等学力工商管理 · 中物联认证(物流师)	☐ 中华法律学习网 www.1000fl.com · 司法考试 · 企业法律顾问考试 · 法律硕士考试 · 同等学力法学考试
☐ 中华保险学习网 www.1000bx.com · 保险代理人 · 保险公估人 · 保险经纪人	☐ 中华教育学习网 www.1000jy.com · 教师资格考试 · 教育学考研 · 教育硕士 · 同等学力教育学考试	☐ 国家职业资格考试网 www.100zyzg.com · 全国出版资格考试 · 出版物发行员职业资格考试 · 全国广播电视编辑记者播音员主持 人资格考试 · 国家秘书职业资格考试 · 导游资格考试 · 社会工作者 · 营养师
☐ 中华精算师考试网 www.1000jss.com · 中国精算师 · 北美精算师(ASA/FSA)	☐ 中华心理学习网 www.100xinli.com · 心理咨询师 · 心理学考研 · 同等学力心理学考试	☐ 其他网站网络课程 中华自考网 www.1000zk.com 中华成考网 www.100chengkao.com 中国公务员考试网 www.100gwy.com 中小学学习网 www.100zxx.com 中华竞赛网 www.100jingsai.com
☐ 中华财会学习网 www.1000ck.com · 注册会计师(CPA) · 会计职称(会计师)考试 · 会计从业人员资格考试 · 注册税务师(CTA) · 注册资产评估师(CPV) · 全国审计专业技术考试	☐ 中华工程资格考试网 www.100gczg.com · 建筑师 · 建造师 · 结构工程师 · 土木工程师 · 监理工程师	圣才学习网网络课程不断添加、更新中， 更多网络课程请登陆 www.100xuexi.com

电话：010-82082161 邮箱：1314jsc@163.com QQ：564948255

地址：北京海淀区中国人民大学文化大厦 10 层

金圣才文化发展(北京)有限公司

**《中国银行业从业人员资格
认证考试辅导系列》
编 委 会**

主编：圣才学习网(www.100xuexi.com)

编委：邸亚辉 肖 娟 王 巍 周虎男 陈绪艳
李合文 段瑞权 娄旭海 张 廉 程传省
李飞海 潘益阳 林台平 程应慧 郝慧霞

序 言

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(个人理财、风险管理、公司信贷、个人贷款)。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。

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》和指定参考教材编写了中国银行业从业人员资格认证考试辅导系列:

- 1.《公共基础过关必做2000题(含历年真题)》
- 2.《公共基础过关冲刺八套题》
- 3.《个人理财过关必做2000题(含历年真题)》
- 4.《个人理财过关冲刺八套题》
- 5.《风险管理过关必做2000题(含历年真题)》
- 6.《风险管理过关冲刺八套题》
- 7.《公司信贷过关必做1000题(含历年真题)》
- 8.《公司信贷过关冲刺八套题》
- 9.《个人贷款过关必做1000题(含历年真题)》
- 10.《个人贷款过关冲刺八套题》

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8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，侧重于选编常考难点习题，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：由于实行的是计算机考试，不同考生的考题并不相同，但所有考题全部是从题库中随机抽题进行考试，很多考题被反复抽考而考题并不对外公布，因此，本书真题的获得非常困难而显得非常珍贵，我们精选了部分近年被多次抽考的真题，并根据新教材、新大纲和最新法律法规进行了解答。本书需要参考的相关法律法规及考试题型、考试时间等相关信息请登录中华金融学习网(www.100jrxx.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名师网络辅导班、面授辅导班、在线考试等全方位教育服务的综合性学习型门户网站，包括圣才考研网、中华金融学习网、中华证券学习网、中华经济学习网、中华保险学习网等 50 个子网站。其中，中华金融学习网是一家为全国各类金融学类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，为考生和学习者提供一条龙服务的资源，包括：网络班与面授班、在线考试、历年真题详解、专项练习、笔记讲义、视频课件、学术论文等。

圣才考研网(www.100exam.com)是圣才学习网旗下的考研专业网站，是一家提供全国各个高校考研考博历年真题(含答案)、名校热门专业课笔记讲义及其他复习资料、网上辅导课程(专业课、经典教材)等全套服务的大型考研平台。

圣才学习网/中华金融学习网(www.100jrxx.com)提供中国银行业从业人员资格认证考试名师网络班与面授班(随书配有圣才学习卡，网络班与面授班的详细介绍参见本书最后内页)。金融类国内外经典教材名师网络班与面授班、名校考研真题、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

圣才考研网 www.100exam.com

中华金融学习网 www.100jrxx.com

圣才学习网编辑部

目 录

第1章 个人理财概述	(1)
一、单项选择题	(1)
二、多项选择题	(12)
三、判断题	(22)
第2章 个人理财基础	(27)
一、单项选择题	(27)
二、多项选择题	(63)
三、判断题	(76)
第3章 金融市场	(85)
一、单项选择题	(85)
二、多项选择题	(108)
三、判断题	(121)
第4章 银行理财产品	(129)
一、单项选择题	(129)
二、多项选择题	(136)
三、判断题	(140)
第5章 银行代理理财产品	(144)
一、单项选择题	(144)
二、多项选择题	(153)
三、判断题	(161)
第6章 理财顾问服务	(166)
一、单项选择题	(166)
二、多项选择题	(190)
三、判断题	(200)
第7章 个人理财业务相关法律法规	(210)
一、单项选择题	(210)
二、多项选择题	(235)
三、判断题	(252)
第8章 个人理财业务的合规性管理	(262)
一、单项选择题	(262)
二、多项选择题	(282)
三、判断题	(299)

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. 对投资需求增长有刺激作用的财政政策是()。[2009年10月真题]

- A. 政府在市场上出售外汇基金票据
- B. 政府引入销售税
- C. 政府购买增加
- D. 再贴现率从2%调整到1.5%

【答案】C

【解析】国家政府通常根据当前宏观经济形势,采取税收、预算、国债、财政补贴、转移支付等手段来调整财政收入与支出的规模与结构,以达到预期的财政政策目标,并对整个经济运行产生影响。积极的财政政策可以有效地刺激投资需求的增长,从而提高资产价格。AB两项起到的是抑制的作用;D项是货币政策。

2. 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,此银行在到期日按照承诺的年收益率5.25%向投资者支付理财收益,则据此推断该理财计划属于()。[2009年10月真题]

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

【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。

3. 一般而言,宽松性的货币政策有助于刺激投资需求增长,导致()。[2009年10月真题]

- A. 利率上升;金融资产价格下跌
- B. 利率下跌;金融资产价格下跌
- C. 利率下跌;金融资产价格上升
- D. 利率上升;金融资产价格上升

【答案】C

【解析】宽松的货币政策有助于刺激投资需求增长、导致利率下跌,支持资产价格上升;相反,紧缩的货币政策则会抑制投资需求,导致利率上升和金融资产价格下跌。

4. 根据银监会《关于调整商业银行个人理财业务管理有关规定的通知》,商业银行保证收益理财计划业务的市场准入,应适用()。[2009年10月真题]

- A. 注册制
- B. 备案制
- C. 审批制
- D. 报告制

【答案】C

【解析】中国银监会对于商业银行开展个人理财业务实行审批制和报告制。由于保证收益理财计划有可能被商业银行利用成为高息揽储和规模扩张的手段,从而回避利率管制,并进行不正当竞争。因此,监管机构对保证收益理财计划实施严格的审批制度和程序。

5. 关于通货膨胀对个人理财影响,下列说法错误的是()。[2009年10月真题]

- A. 储蓄投资的实际利率可能是负值

- B. 固定收益的理财产品会贬值
- C. 持有外汇是应对通货膨胀的一种有效手段
- D. 股票是浮动收益的，所以一定对应对通货膨胀的负面影响

【答案】D

【解析】在严重通货膨胀的条件下，股票等资产同样也面临贬值，持有外汇、黄金和其他国外资产可能成为较为理想的保值选择。

6. 未来经济增长较快、处于景气周期，相应的理财措施是()。[2009 年 10 月真题]
- A. 适当增加债券产品的配置
 - B. 适当增加股票产品的配置
 - C. 适当增加储蓄产品的配置
 - D. 适当减少房产的配置

【答案】B

【解析】宏观经济状况对个人理财策略的影响如表 1-1 所示。

表 1-1 经济增长与个人理财倾向

理财产品	预期未来经济增长比较快、处于景气周期		预期未来经济增长放缓、处于衰退周期	
	理财策略调整建议	调整理由	理财策略调整建议	调整理由
储蓄	减少配置	收益偏低	增加配置	收益稳定
债券	减少配置	收益偏低	增加配置	风险较低
股票	增加配置	企业盈利增长可以支撑牛市	减少配置	企业亏损增加可能引发熊市
基金	增加配置	可实现增值	减少配置	面临资产缩水
房产	增加配置	价格上涨	适当减少	市场转淡

7. 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。

8. 在商业银行综合理财服务活动中，投资和资产管理方式是()。
- 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。

9. 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。个人理财业务并非建立在法定代理关系基础之上，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。

10. 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

11. 下列关于个人理财业务和储蓄业务区别的说法，不正确的是()。

- A. 储蓄是银行的负债业务，个人理财业务是向客户提供的一种服务方式
- B. 储蓄中资金的运用是定向的，个人理财业务资金运用是非定向的
- C. 个人理财业务的风险由客户承担或者商业银行和客户共同承担
- D. 储蓄业务的风险由商业银行承担

【答案】B

【解析】个人理财业务中的资金运用是定向的，储蓄的资金运用是非定向的。

12. 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】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，但不能缓解经济压力。

13. ()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。

14. 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。由于商业银行理财业务具有上述特点，管理起来并不简单。

15. 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】商业银行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：前者主要包括财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务；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和资产管理的业务活动。

16. ()是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上,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. 保证收益理财计划
C. 非保证收益理财计划
D. 私人银行业务

【答案】A

【解析】理财计划和私人银行业务同属于综合理财服务，其中理财计划是商业银行针对特定目标客户群体进行的个人理财服务，具体指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，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。

17. 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

18. 保证收益型理财计划或相关产品中高于()的保证收益,应是对客户有附加条件的保证收益。
- A. 同期储蓄存款利率 B. 同期活期存款利率
- C. 同期定期存款利率 D. 同期市场利率

【答案】A

【解析】《商业银行个人理财业务管理暂行办法》第二十四条规定，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。商业银行不得无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率。这种规定也符合风险与收益配比的投资原则。

19. 下列对综合理财服务的理解错误的是()。
- A. 综合理财服务中, 银行可以承担一部分风险
- 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。

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。

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】非保本浮动收益理财计划的预期收益率往往较高，充分体现了理财投资的风险与收益相匹配的原则。

22. 在保本浮动收益理财计划中，保证本金支付的主体是()。
- A. 客户 B. 商业银行
- C. 监管部门 D. 商业银行和客户按约定条件分担

【答案】B

【解析】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。

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 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】B 项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. 某银行于 2010 年 1 月 15 日开发了一款理财产品, 其到期持有者的预期年收益率为 4.0% ~ 12.0%。该理财产品对理财本金及收益风险的提示为: 产生的理财本金及收益损失的风险由投资人自行承担, 该银行不承担还本付息的责任。据此, 可以判断该款理财产品可能是()。
- A. 保证收益型理财计划 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】D

【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的理财计划。该类理财计划的预期收益率往往较高，充分体现了理财投资的风险与收益相匹配的原则。可见，题中银行推出的理财产品符合非保本浮动收益理财计划的定义。

25. 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. 相关投资风险全部由银行承担

【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。

26. 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】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。因此，题中理财产品是典型的保本浮动收益理财计划。

27. 按照客户获取收益的方式不同, 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. 保证收益理财计划和非保证收益理财计划

【答案】D

【解析】按照客户获取收益的方式不同，理财计划可以分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划。C 项是对非保证收益理财计划的进一步划分。

28. 当个人和家庭由于某种意外的原因出现收支不平衡时, 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。

29. 关于个人理财业务，下列说法不正确的是()。
- A. 个人理财业务的发展与市场条件没有很大的联系
- B. 金融市场是理财的基本环境，利率市场化、浮动汇率制度、低利率环境和波动性市场有利于个人理财业务的发展
- C. 大众需求是理财服务的持续驱动力，从单一的某一类产品的需求到整体支持，精通产品设计、风险管理和市场营销的跨行业专才是开展个人理财业务必不可少的宝贵资源
- D. 经济的复苏和社会财富的积累为个人理财业务的发展提供了市场条件

【答案】A

【解析】个人理财业务的发展与市场条件息息相关，经济的复苏和社会财富的积累为个人理财业务的发展提供了市场条件。

30. 以下四种理财计划中，对投资者而言，投资风险最低的是()。
- 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】在保证收益理财计划中，银行承担投资风险；保本浮动收益理财计划中银行向客户保证本金支付，本金以外的风险由客户承担；非保本浮动收益理财计划中，银行对

31. 下列选项中, 不属于理财顾问服务的是()。

- 【答案】B

32. 下列关于理财顾问服务和综合理财服务的描述, 错误的是()。

- 【答案】D

33. 理财计划中包括结构性存款产品的，其结构性存款产品应将基础资产与衍生交易部分相分离，基础资产应按照储蓄存款业务管理，衍生交易部分应按照金融衍生产品业务管理。这属于商业银行综合理财服务管理规定中的()环节。

- 【答案】C**

A. 理财顾问服务 B. 综合理财服务 C. 私人银行业务 D. 理财计划

【答案】C

A. 理财顾问服务 B. 理财规划服务 C. 综合理财服务 D. 理财计划服务

【答案】B

36. 下列关于我国个人理财业务分类体系的说法, 错误的是()。

- 【答案】B

【解析】我国个人理财业务的分类体系如图 1-1 所示。

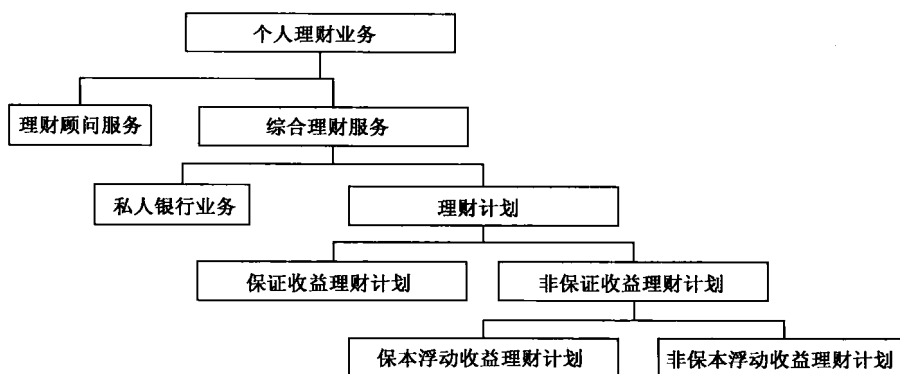


图 1-1 我国个人理财业务分类体系图

37. 个人理财最早在_____兴起，首先在_____发展成熟。()
 A. 英国；英国 B. 美国；美国 C. 美国；英国 D. 英国；美国

【答案】B

38. 个人理财在国外的发展过程中，()通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。
 A. 20 世纪 30 年代到 60 年代 B. 20 世纪 60 年代到 70 年代
 C. 20 世纪 60 年代到 80 年代 D. 20 世纪 60 年代到 90 年代

【答案】C

【解析】个人理财在国外的发展大致经历以下几个阶段：①20 世纪 30 年代到 60 年代的萌芽时期；②20 世纪 60 年代到 80 年代的形成与发展时期；③20 世纪 90 年代的成熟时期。

39. 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 年代到 21 世纪初 D. 21 世纪以来

【答案】B

【解析】中国个人理财业务的发展阶段具体为：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。

40. 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强专业性质的金融类公司。而 D 项律师事务所主要是承办同级政府交办的法律事务，为公职律师提供出庭或从事其他法律事务时所需的律师函、介绍信等有关文书，并做好有关收结案登记、业务归档、统计、印章管理等事务性工作，指导、协调各政府部门公职

律师的法律业务等。由于业务不同，它没有办法提供专业化的理财服务。

41. 银行个人理财业务如雨后春笋，发展迅猛。目前全国银行类理财产品多达 3000 多种，金额超过 10000 亿元。对于银行来说，下列论述正确的是()。
- A. 理财业务属于资产业务 B. 理财业务属于负债业务
C. 理财业务属于中间业务 D. 理财业务整合了负债、资产和中间业务

【答案】D

【解析】个人理财业务整合了负债、资产和中间业务，不单纯是中间业务。

42. 国内早期开展的外汇理财产品主要是()。
- A. 与股指价格挂钩的外汇理财产品 B. 与黄金价格挂钩的外汇理财产品
C. 个人外汇结构性存款 D. 人民币理财产品

【答案】C

【解析】目前，外汇理财产品和人民币理财产品是我国商业银行个人理财业务的基础产品。国内早期开展的外汇理财产品主要是个人外汇结构性存款。同时，由于股票市场与黄金市场的高涨，各家商业银行纷纷推出了一批与股指、黄金价格挂钩的外汇理财产品，外汇理财产品的收益率也显著提高。

43. 近年来，人民币理财产品中的()开始主导市场。
- A. 外汇理财产品
B. 人民币理财产品
C. 结构性理财产品
D. 以银行间债券市场上流通的企业短期融资债券为收益保证向个人投资者发行的理财产品

【答案】C

【解析】2006 年以前，人民币理财产品主要是商业银行以银行间债券市场上流通的国债、政策性金融债、央行票据、货币市场基金和企业短期融资债券为收益保证向个人投资者发行的理财产品。近年来，结构性理财产品开始主导市场。

44. 宏观经济的运行状况会通过各种因素影响投资理财，下列说法不正确的是()。
- A. 法定存款准备金率下调，利于刺激投资增长
B. 某地区贫富差距变小，私人银行业务不易开展
C. 国家增加财政预算，会导致资产价格上升
D. 失业率减少，投资理财会更偏向于防御性资产

【答案】D

【解析】A 项下调法定存款准备金率是宽松的货币政策，有助于刺激投资需求增长、支持资产价格上升；B 项不同社会群体之间的收入差距变小时，私人银行业务的发展空间缩小；C 项国家增加预算是积极的财政政策，积极的财政政策会增加投资需求，资产价格上升；D 项失业人口减少，预期收益不确定性减少，投资不再偏于保守，可能会选择稳健性甚至风险性的产品。

45. 货币政策工具不包括()。
- A. 存款准备金率 B. 财政支出 C. 再贴现率 D. 公开市场业务

【答案】B

【解析】B 项财政支出属于国家财政政策工具。