

赠送配套学习软件

中国银行业从业人员资格认证考试 考点采分 ——一个人理财

主编 / 姜学军

- “全”：紧密围绕大纲，考点全面，逐个击破。
- “精”：提供经典习题，以点推题，深入精髓。
- “巧”：标示重点等级，针对复习，提高效率。



凡购书读者

凭书上所贴防伪标中序列号可免费下载配套学习软件，
详情请登录中国1考网 (www.1kao.com.cn) 查询。

 中国人民大学出版社

中国银行业从业人员资格认证 考试考点采分 ——个人理财

主编 姜学军

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分·个人理财/姜学军主编

北京: 中国人民大学出版社, 2010

ISBN 978-7-300-11701-0

I. ①中…

II. ①姜…

III. ①银行-工作人员-中国-资格考核-解题②私人投资-银行业务-资格考核-自学参考资料

IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 031069 号

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——个人理财

主编 姜学军

Zhongguo Yinhangye Congye Renyuan Zige Renzheng Kaoshi Kaodian Caifen——Geren Licai

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511398 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)		010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)		010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn		
	http://www.lkao.com.cn(中国 1 考网)		
经 销	新华书店		
印 刷	中煤涿州制图印刷厂		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2010 年 7 月第 1 版
印 张	20.75	印 次	2010 年 7 月第 1 次印刷
字 数	421 000	定 价	39.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

编 委 会

主 编 姜学军

编 委	马 荣	白雅君	田 婧	李 伟
	刘 平	任 伟	陈守生	宋 伟
	苏 茜	吴清风	余海娟	张 丽
	林 明	杨菊臣	姚 娜	高小平
	徐 娜	张 新	张 刚	翁海青

前言

中国银行业从业人员资格认证考试从 2006 年开始试点,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。考试分公共基础科目和专业科目。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。凡从事银行业务的人员,均应参加银行业从业人员资格认证考试,以取得从业资格。

为了使考生顺利通过考试,我们组织了具有丰富实践经验和扎实理论功底的业内专家,编写了这套“考点采分”系列图书。根据 2009 年中国银行业从业人员资格认证考试大纲和辅导教材,本系列图书分为《公共基础》、《个人理财》、《风险管理》、《个人贷款》和《公司信贷》五个分册。

同其他的辅导图书相比,“考点采分”具有独特、鲜明的特点:

1. 知识考点化:考点作为大纲要求知识的基本元素,逐个讲解,全面突破。
2. 考点习题化:选择题贯穿于考点之中,让考生了解出题的要点,准确把握考试精髓,一目了然,节省时间,提高效率。
3. 围绕大纲:考点依据考试大纲,对应相应习题,以点推题。
4. 重点等级:每个考点均附有重点等级,重点等级的星数表示考试大纲要求掌握的程度,星数越多,考点重要程度越高,考生应给予更多重视。对提高广大考生应试水平,提高应试合格率有较强的适用性。

本系列图书实用性强,非常符合考生的复习需要,有利于帮助考生在短时间内掌握知识要点、理解难点和重点,顺利通过考试。

本书在编写过程中得到了许多专家的大力支持,在此特别感谢大连天维理工信息研究所在本书编写过程中给予的大力支持。但由于涉及内容广泛,虽经全体编者反复修改,难免有疏漏、不妥之处,恳请广大读者多提宝贵意见。

编者

2009 年 12 月

中国银行业从业人员资格认证考试基本情况及题型说明

中国银行业从业人员资格认证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。

一、考试科目设置

资格考试分公共基础科目和专业科目。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。具体如下：

1. 基础科目：公共基础；
2. 专业科目：风险管理、个人理财、公司信贷、个人贷款。

资格考试大纲由认证办公室组织制定，命题范围以公布的考试大纲为准。

资格考试实行计算机考试，采用闭卷方式并统一评卷。

二、考试时间

2006年（试点）和2007年每年举行一次考试。以后根据中国银行业从业人员资格认证委员会常务委员会2007年1月审议通过的《中国银行业从业人员资格认证考试实施办法（试行）》，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。

三、考试成绩管理

资格考试成绩分“通过”和“未通过”，考试成绩由考试办公室公布并颁发资格考试成绩证明。

资格考试成绩2年有效。

四、报考条件

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：

1. 年满 18 岁；
2. 具有完全民事行为能力；
3. 具有高中以上文化程度。

但有下列情形之一的，不得报名参加考试，已经办理报名手续的，报名无效：

1. 因故意犯罪受过刑事处罚的；
2. 曾被银行及金融业机构开除公职的；
3. 曾被处以 2 年内或终身不得报名参加资格考试处理的。

五、题型说明

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；实行计算机考试，采用闭卷方式，单科考试限时 120 分钟。

（一）单项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D 四个备选答案，只有一项最符合题目要求。

2. 试题举例

[例题] 当预期未来有通货膨胀时，个人和家庭应回避（ ），以对自己的资产进行保值。

- A. 外汇
- B. 股票
- C. 浮动利率资产
- D. 固定利率债券

答案：D

（二）多项选择题

1. 题型说明

每一道考题下面有 A、B、C、D、E 五个备选答案，请从中选择备选答案中的所有正确答案，答错、少选、多选均不给分。

2. 试题举例

[例题] 下列金融工具中，能够出现在货币市场基金投资的资产组合中的有（ ）。

- A. 短期融资券
- B. 大额可转让定期存单
- C. 普通股
- D. 长期国债
- E. 银行承兑汇票

答案：ABE

(三) 判断题

1. 题型说明

判断各小题的对错，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示。

2. 试题举例

[例题] 因保险经纪人在办理保险业务中的过错，给投保人、被保险人造成损失的，由保险经纪人和保险人承担连带责任。()

答案：B

目 录

第一章 个人理财概述	1
考点 1: 个人理财业务的概念	2
考点 2: 个人理财业务的分类	3
考点 3: 个人理财在国外的的发展	7
考点 4: 个人理财在国内的发展	9
考点 5: 个人理财业务的宏观影响因素——政治、法律与政策环境	10
考点 6: 个人理财业务的宏观影响因素——经济环境	12
考点 7: 个人理财业务的宏观影响因素——社会环境	17
考点 8: 个人理财业务的宏观影响因素——技术环境	18
考点 9: 个人理财业务的微观影响因素	19
第二章 个人理财基础	21
考点 1: 生命周期概念	22
考点 2: 家庭生命周期在金融理财方面的运用	24
考点 3: 个人理财规划	25
考点 4: 理财价值观的含义	28
考点 5: 四种典型的理财价值观	29
考点 6: 影响客户投资风险承受能力的因素	30
考点 7: 客户风险偏好的分类	32
考点 8: 个人风险承受能力的评估	34
考点 9: 货币时间价值	36
考点 10: 货币的时间价值与利率的计算	37
考点 11: 投资收益与风险的测定	41
考点 12: 市场有效性	45
考点 13: 资产配置的概念	47
考点 14: 资产配置的基本步骤	48
考点 15: 常见的资产配置组合模型	50

考点 16: 主要的理财工具及其特性	51
考点 17: 个人资产配置中的三大产品组合	53
第三章 金融市场	55
考点 1: 金融市场的概念及特点	56
考点 2: 金融市场的主要功能	57
考点 3: 金融市场的构成要素	58
考点 4: 金融市场的分类	59
考点 5: 货币市场的特征	62
考点 6: 货币市场的组成	63
考点 7: 股票市场	66
考点 8: 债券市场	68
考点 9: 证券投资基金市场概述	71
考点 10: 证券投资基金的交易机制	75
考点 11: 金融衍生品市场概述	76
考点 12: 金融远期合约	77
考点 13: 金融期货	78
考点 14: 金融期权	80
考点 15: 金融互换	84
考点 16: 外汇市场概述	85
考点 17: 外汇市场的交易机制	87
考点 18: 保险市场概述	87
考点 19: 保险市场的主要产品分类	89
考点 20: 黄金市场	91
考点 21: 房地产市场	93
考点 22: 收藏品市场	95
考点 23: 世界金融市场的发展	97
考点 24: 中国金融市场的发展	98
第四章 银行理财产品	101
考点 1: 理财产品市场发展	102
考点 2: 货币型理财产品	102
考点 3: 债券型理财产品	103
考点 4: 贷款类银行信托理财产品	104
考点 5: 新股申购类理财产品	106
考点 6: 结构性理财产品的概念及主要类型	108

考点 14: 制定保险规划的原则	159
考点 15: 保险规划的主要步骤	160
考点 16: 保险规划的风险	162
考点 17: 税收规划的原则	163
考点 18: 税收规划的基本内容	165
考点 19: 税收规划的主要步骤	166
考点 20: 人生事件规划	168
考点 21: 投资规划概述	170
考点 22: 投资规划步骤	171
第七章 个人理财业务相关法律法规	175
考点 1: 民事法律行为的基本原则	176
考点 2: 民事法律关系主体	176
考点 3: 民事代理制度	179
考点 4: 《中华人民共和国合同法》	182
考点 5: 《中华人民共和国商业银行法》概述	185
考点 6: 商业银行的组织形式	186
考点 7: 商业银行的经营原则	187
考点 8: 商业银行的主要业务	188
考点 9: 违反《商业银行法》的法律责任	191
考点 10: 《中华人民共和国银行业监督管理法》	194
考点 11: 《中华人民共和国证券法》概念及基本原则	196
考点 12: 《证券法》——证券机构	197
考点 13: 《证券法》——证券交易的有关规定	199
考点 14: 《证券法》——客户交易结算账户管理	203
考点 15: 违反《证券法》的法律责任	204
考点 16: 《中华人民共和国证券投资基金法》——基本内容	206
考点 17: 《证券投资基金法》——证券投资基金基本概念及特点	207
考点 18: 《证券投资基金法》——基金管理人	208
考点 19: 《证券投资基金法》——基金托管人	209
考点 20: 《证券投资基金法》——基金份额持有人	211
考点 21: 《证券投资基金法》——基金合同	212
考点 22: 《证券投资基金法》——基金的分类	213
考点 23: 《证券投资基金法》——募集基金	214
考点 24: 《证券投资基金法》——基金份额的交易	216
考点 25: 《证券投资基金法》——基金份额的申购与赎回	217

考点 26:《证券投资基金法》——基金的运作与信息披露	218
考点 27:《证券投资基金法》——法律责任	219
考点 28:《中华人民共和国保险法》概述	220
考点 29:《保险法》——保险合同	221
考点 30:《保险法》——保险代理人、经纪人	224
考点 31:《中华人民共和国信托法》的基本内容	226
考点 32:《信托法》——关于委托人权利和义务	227
考点 33:《信托法》——关于受托人权利和义务	228
考点 34:《信托法》——关于受益人权利和义务	230
考点 35:《中华人民共和国个人所得税法》	231
考点 36:《中华人民共和国物权法》——基本内容	234
考点 37:《物权法》——不动产登记管理、动产的交付管理及担保物权	234
考点 38:《物权法》——抵押	235
考点 39:《物权法》——质押	236
考点 40:《物权法》——留置	238
考点 41:《中华人民共和国外资银行管理条例》	239
考点 42:《期货交易管理条例》	241
考点 43:《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》 ——代客境外理财业务的基本概念	244
考点 44:《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》 ——个人理财业务活动相关的重要内容	245
考点 45:《证券投资基金销售管理办法》 ——商业银行从事基金代销业务的准入标准	248
考点 46:《证券投资基金销售管理办法》 ——关于基金宣传推介材料的具体要求	249
考点 47:《证券投资基金销售管理办法》——基金销售行为规范	252
考点 48:《证券投资基金销售管理办法》——法律责任	254
考点 49: 保险兼业代理人的概念	255
考点 50: 保险兼业代理资格管理	256
考点 51: 保险兼业代理关系管理	257
考点 52: 保险兼业代理执业管理	258
考点 53: 违反《保险兼业代理暂行办法》的法律责任	260
考点 54:《个人外汇管理办法》——个人外汇业务的分类和管理	261
考点 55:《个人外汇管理办法》——经常项目个人外汇管理	261
考点 56:《个人外汇管理办法》——资本项目个人外汇管理	262
考点 57:《个人外汇管理办法》——个人外汇账户及外币现钞管理	263

考点 58:《个人外汇管理办法实施细则》	
——结汇和境内个人购汇实行年度总额管理	265
考点 59:《个人外汇管理办法实施细则》——经常项目个人外汇管理	265
考点 60:《个人外汇管理办法实施细则》——资本项目个人外汇管理	267
考点 61:《个人外汇管理办法实施细则》	
——个人外汇账户及外币现钞管理	268
 第八章 个人理财业务的合规性管理	271
考点 1: 关于机构设置与业务申报材料	272
考点 2: 关于业务制度建设的要求	273
考点 3: 关于理财业务人员的要求	274
考点 4: 关于个人理财资金使用与核算管理的条件	275
考点 5: 关于个人理财业务审批与报告的政策监管	276
考点 6: 关于个人理财业务的政策监管要求	278
考点 7: 关于理财产品(计划)的政策监管要求	279
考点 8: 关于对个人理财业务的检查监管	281
考点 9: 商业银行开展个人理财业务的法律责任	282
考点 10: 个人理财业务面临的主要风险	284
考点 11: 个人理财业务风险管理的基本要求	285
考点 12: 设置风险管理机构	286
考点 13: 建立有效的规章制度	287
考点 14: 个人理财顾问服务管理	288
考点 15: 商业银行个人理财顾问业务内部的审查与监督管理	290
考点 16: 个人理财顾问服务的风险提示	291
考点 17: 综合理财业务的风险管理	291
考点 18: 个人理财业务产品(计划)风险管理	295
考点 19: 个人理财业务从业人员的基本构成	297
考点 20: 个人理财业务从业人员的基本条件	299
考点 21: 个人理财业务从业人员职业操守要求	301
考点 22: 个人理财业务从业人员的限制性条款	307
考点 23: 个人理财业务从业人员的法律责任	309
考点 24: 客户的准入管理	311
考点 25: 客户的基本条件	312
考点 26: 客户的限制性条件	313
考点 27: 客户的法律责任	314

中国银行业从业人员资格认证考试考点采分——个人理财

1

第一章 个人理财概述

考点 1: 个人理财业务的概念

重点等级: ☆☆☆

根据《商业银行个人理财业务管理暂行办法》的规定,个人理财业务指的是商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化的服务活动。商业银行个人理财业务人员是指那些能够为客户提供上述专业化服务的业务人员,以及其他与个人理财业务销售和管理活动紧密相关的专业人员,而并非一般性业务咨询人员。这些专业化服务活动表现为两种性质:一种是商业银行充当理财顾问,向客户提供咨询,属于顾问性质;另一种是商业银行将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,属于受托性质。可见,个人理财业务是建立在【○ 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】基础之上的银行业务,是一种个性化、综合化的服务活动。

我国对个人理财业务的性质界定与境外是有所不同的。境外法律并不禁止商业银行从事有关证券业务,一般也不禁止商业银行在向客户提供理财业务的过程中进行信托活动。

例如,美国货币监理署规定,商业银行在开展有关理财业务(协助性服务)时 can 以未经事先获准而使用信托权利。同时,境外大多实行的是利率市场化和浮动汇率政策。因此,商业银行可向客户提供的产品种类较多、交叉性较强,理财业务主要侧重于理财顾问和代客理财服务,分类和性质界定较为简单。目前,我国利率尚未完全市场化,同时我国有关法律明确规定商业银行不得从事证券和信托业务。

参考答案 B

【经典试题】

(单选题) 1. 下列对综合理财服务的理解,错误的选项是()。

- 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

(判断题) 2. 商业银行可向客户提供的产品种类较多、交叉性较强,理财业务主要侧重于理财顾问和代客理财服务,分类和性质界定较为简单。()

参考答案 1. D 2. A

