



严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

银行业从业资格考试 讲义、真题、预测三合一 个人理财 (第2版)

2013

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

- ◎讲义——设置“知识框架图”抓住重点 逐层记忆
- ◎真题——包含最新历年真题 详尽解析 深入精髓
- ◎预测——海量全真预测试题 从点及面 全面突破





严格依据银行业从业资格最新考试大纲编写

2013

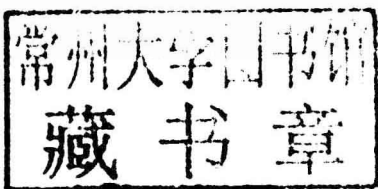
银行业从业资格考试

讲义、真题、预测三合一

个人理财

(第2版)

华图银行业从业资格考试研究中心 编写



教育科学出版社

· 北京 ·

出版人 所广一
责任编辑 张新国
版式设计 贾艳凤
责任校对 刘永玲
责任印制 曲凤玲

图书在版编目(CIP)数据

个人理财/华图银行业从业资格考试研究中心编写.
—2版.—北京:教育科学出版社,2013.1
(银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一)
ISBN 978-7-5041-6286-1

I. ①个… II. ①华… 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(2013)第 020668 号

银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一
个人理财
GEREN LICAI

出版发行 教育科学出版社

社 址 北京·朝阳区安慧北里安园甲 9 号
邮 编 100101
传 真 010-64891796

市场部电话 010-64989009
编辑部电话 010-64981275
网 址 <http://www.esph.com.cn>

经 销 各地新华书店

制 作 北京华图宏阳图书有限公司

印 刷 三河市冠宏印刷装订厂

开 本 205 毫米×280 毫米 16 开

印 张 15.75

字 数 504 千字

版 次 2012 年 2 月第 2 版

印 次 2013 年 1 月第 2 次印刷

定 价 36.00 元

如有印装质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

前 言

中国银行业从业人员资格认证简称 CCBP。它是由中国银行业从业人员资格认证办公室负责组织和实施银行业从业人员资格考试。该考试的认证制度,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。考试科目为公共基础、个人理财、风险管理、个人贷款和公司信贷,其中公共基础为基础科目,其余为专业科目。

随着银行业从业资格考试制度日趋成熟,参加考试的人数逐年增多,并且已经全部采用无纸化考试形式。针对这一新特点,华图特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书有以下 5 方面的特点:

一、精选历年真题,把握考试动态

本套丛书收录了 2012 年的考试真题,并配有专家精确解析,帮助考生通过真题把握考试的重点,了解考试的难度及题型、题量,确保考生在复习的过程中做到有的放矢,科学备考。

二、图形记忆帮助考生抓住要点,更具条理化

银行业从业资格考试全部为客观题,包括单项选择题、多项选择题和判断题,具有题量大、单题分值小的特点,需要记忆的知识点非常多。为此,我们的图书专门设置了知识框架图,帮助考生掌握知识脉络,提高备考效率。

三、内容翔实,知识全面

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新修订的考试大纲,对考点内容做了精确讲解,有利于帮助考生深入透彻地理解考点内容,并在理解的基础上记忆,达到最好的复习效果。

四、“本章预测试题”帮助考生巩固所学知识

书中每一章后面都配置了预测试题,帮助考生边记边练,通过练习巩固所学知识。同时,预测试题中的重要知识点都是根据历年真题和最新的考试大纲精选的,具有很强的预见性与前瞻性,能够帮助考生掌握复习的方向,提高应试成效。

五、随书附赠上机模考光盘,帮助考生体验考试环境

当前市面上的此类图书均没有配送光盘,不能满足无纸化考试的需要,为此,本套图书独家随书附赠了上机模考光盘,随机组题、上机答题,帮助考生体验上机考试氛围,以应对、解决机考中可能遇到的问题。

由于编者水平有限,书中难免有疏漏之处,欢迎广大考生批评指正。

电子邮箱:htbjb2008@163.com

编委会

2013年1月

目 录

第一章 银行个人理财业务概述	1
本章知识框架图	1
本章知识点精讲	1
第一节 银行个人理财业务的概念和分类	1
第二节 银行个人理财业务发展和现状	3
第三节 银行个人理财业务的影响因素	3
第四节 银行个人理财业务的定位	7
本章预测试题	7
参考答案及解析	12
第二章 银行个人理财理论与实务基础	16
本章知识框架图	16
本章知识点精讲	16
第一节 银行个人理财业务理论基础	16
第二节 银行个人理财业务实务基础	23
本章预测试题	28
参考答案及解析	35
第三章 金融市场和其他投资市场	43
本章知识框架图	43
本章知识点精讲	44
第一节 金融市场概述	44
第二节 金融市场的功能和分类	45
第三节 金融市场的发展	47



第四节 货币市场	48
第五节 资本市场	49
第六节 金融衍生品市场	52
第七节 外汇市场	54
第八节 保险市场	56
第九节 黄金及其他投资市场	57
本章预测试题	59
参考答案及解析	70
第四章 银行理财产品	78
本章知识框架图	78
本章知识点精讲	78
第一节 银行理财产品市场发展	78
第二节 银行理财产品要素	79
第三节 银行理财产品介绍	81
第四节 银行理财产品发展趋势	88
本章预测试题	89
参考答案及解析	94
第五章 银行代理理财产品	99
本章知识框架图	99
本章知识点精讲	99
第一节 银行代理理财产品概述	99
第二节 基金	100
第三节 保险	103
第四节 国债	104
第五节 信托和黄金	106
本章预测试题	108
参考答案及解析	116



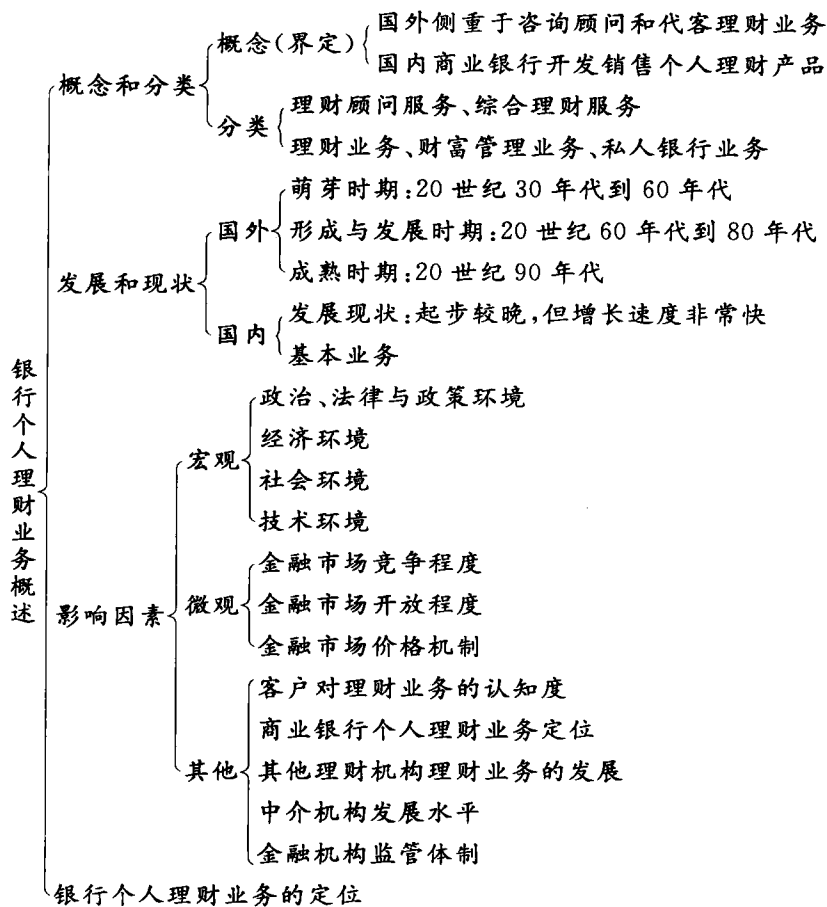
第六章 理财顾问服务	123
本章知识框架图	123
本章知识点精讲	124
第一节 理财顾问服务概述	124
第二节 客户分析	125
第三节 财务规划	128
本章预测试题	133
参考答案及解析	140
第七章 个人理财业务相关法律法规	145
本章知识框架图	145
本章知识点精讲	145
第一节 个人理财业务活动涉及的相关法律	145
第二节 个人理财业务活动涉及的相关行政法规	162
第三节 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释	165
本章预测试题	171
参考答案及解析	177
第八章 个人理财业务管理	182
本章知识框架图	182
本章知识点精讲	182
第一节 个人理财业务合规性管理	182
第二节 个人理财资金使用管理	186
第三节 个人理财业务流程管理	188
本章预测试题	192
参考答案及解析	195
第九章 个人理财业务风险管理	199
本章知识框架图	199
本章知识点精讲	199



第一节 个人理财的风险	199
第二节 个人理财业务面临的主要风险	201
第三节 产品风险管理	205
第四节 操作风险管理	205
第五节 销售风险管理	205
第六节 声誉风险管理	206
本章预测试题	206
参考答案及解析	207
第十章 职业道德和投资者教育	208
本章知识框架图	208
本章知识点精讲	208
第一节 个人理财业务从业资格简介	208
第二节 银行个人理财业务从业人员的职业道德	209
第三节 个人理财投资者教育	214
本章预测试题	216
参考答案及解析	216
附录一	218
《个人理财》重要公式汇总	218
附录二	220
银行业从业人员资格认证考试——2012年10月个人理财真题	220
参考答案及解析	234

第一章 银行个人理财业务概述

本章知识框架图



本章知识点精讲

第一节 银行个人理财业务的概念和分类

一、个人理财业务的概念(★★★★★)

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。

商业银行个人理财业务人员是指那些能够为客户提供财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等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。

商业银行个人理财的专业化服务活动表现为两种性质:一种是顾问性质,此时商业银行充当理财顾问,向客户提供咨询;另一种是受托性质,此时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。

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,是一种个性化、综合化的服务活动。

一些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过程中进行信托活动。

《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事证券和信托业务。

【真题 1-1】(2012 年单项选择题)()是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性,制定理财目标和理财规划,执行理财规划,实现理财目标的过程。

- A. 个人贷款
- B. 个人理财
- C. 公司理财
- D. 理财筹划

【答案】B

【名师详解】个人理财是指客户根据自身生涯规划、财务状况和风险属性,制定理财目标和理财规划,执行理财规划,实现理财目标的过程。

二、银行个人理财业务分类(★★★)

(一)按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务

1. 理财顾问服务

理财顾问服务是指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。它是一种针对个人客户的专业化服务,区别于为销售储蓄存款、信贷产品等进行的产品介绍、宣传和推介等一般性业务咨询活动。

2. 综合理财服务

综合理财服务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。

综合理财服务又可分为理财计划和私人银行业务两类。

(二)按照客户类型可分为理财业务、财富管理业务和私人银行业务

从客户等级来看,理财业务客户范围相对较广,但服务种类相对较窄;私人银行客户等级最高,服务种类最为齐全;财富管理客户则居二者之中,客户等级高于理财业务客户但低于私人银行客户,服务种类超过理财业务客户但少于私人银行业务客户。一般而言,理财业务是面向所有客户提供的基础性服务,而财富管理业务是面向中高端客户提供的服务,而私人银行业务则是仅面向高端客户提供的服务。

【真题 1-2】(2011 年单项选择题)下列选项中,理财业务是按照客户类型分类的是()。

- A. 理财业务服务、财富管理业务服务和私人银行业务服务
- B. 理财业务服务、理财顾问服务和综合理财服务
- C. 综合理财服务、理财业务服务和财富管理业务服务
- D. 理财顾问服务和综合理财服务

【答案】A

【名师详解】理财业务按是否接受客户委托和授权对客户资金进行投资和管理理财业务可分为理财顾问服务和综合理财服务。根据客户类型进行业务分类,理财业务可分为理财业务(服务)、财富管理业务(服务)和私人银行业务(服务)。



第二节 银行个人理财业务发展和现状

一、国外的发展和现状(★)

(一)个人理财业务萌芽时期

20世纪30年代到60年代,通常被认为是个人理财业务的萌芽时期,但却没有关于个人理财业务的明确概念界定,那时的个人理财业务主要是为保险产品和基金产品的销售服务。

(二)个人理财业务形成与发展时期

20世纪60年代到80年代,通常被认为是个人理财业务的形成与发展时期。在20世纪70年代到80年代初期,个人理财业务的主要内容是合理避税、提供年金系列产品,参与有限合伙及投资于硬资产。直至1986年,伴随着美国税法的改革以及里根总统时期通货膨胀的显著降低,个人理财业务的视角逐渐全面和广泛,开始从整体角度考虑客户的理财需求。

(三)个人理财业务成熟时期

20世纪90年代是个人理财业务日趋成熟的时期。伴随着金融市场的国际化、金融产品的不断丰富和发展,这一时期的个人理财业务不仅开始广泛使用衍生金融产品,而且将信托业务、保险业务以及基金业务等相互结合,从而满足不同客户的个性化需求。

二、国内的发展和现状(★)

中国商业银行个人理财业务的发展历程非常短暂,但增长速度却非常快。目前基本业务有:外汇理财产品 and 人民币理财产品。2006年后,结构性理财产品开始主导国内银行理财产品市场。

随着2008年下半年国际金融危机的爆发,一些商业银行理财产品出现零收益甚至负收益现象,引起了社会广泛关注。针对商业银行个人理财业务发展的实际情况,中国银监会于2009年7月下发了《关于进一步规范商业银行个人理财业务投资管理有关问题的通知》,对商业银行个人理财业务的投资管理活动进行规范。

为应对国际金融危机,我国出台了一系列宏观经济政策,信贷规模迅速扩张。在这一过程中,部分商业银行将信贷资产用于理财产品开发,银行和信托关系日益紧密。为规范商业银行与信托公司的合作行为,中国银监会于2009年12月下发了《关于进一步规范银信合作有关事项的通知》,从市场健康发展和维护当事人合法权益角度对银行和信托合作行为进行规范。

总体上,目前个人理财业务已成为商业银行个人金融业务的重要组成部分,是银行中间业务收入的重要来源。虽然在我国商业银行个人理财业务还是一项新兴的银行业务,尚处于起步发展阶段,个人理财业务的市场环境正在不断规范和完善,但由于其巨大的市场潜力,已被很多商业银行为零售业务(或个人业务)发展的战略重点之一。

第三节 银行个人理财业务的影响因素

一、宏观影响因素(★★★★★)

(一)政治、法律与政策环境

稳定的政治环境是商业银行良好运行的基础和保障,开放经济体系下运行的商业银行,不仅需要关注国内政治环境,还需同时敏锐地判断国际政治环境的变化动态。

金融机构开展个人理财业务受到很多相关法律法规的制约,例如《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国保险法》《中华人民共和国



证券投资基金法》《中华人民共和国信托法》《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国个人所得税法》等。

国家政策对金融机构影响显著,其中宏观经济政策对投资理财具有实质性影响。具体影响见表 1—1。

表 1—1 宏观经济政策对资产价格的影响

宏观经济政策	资产价格上升	资产价格下跌
财政政策	积极	紧缩
货币政策	宽松	紧缩
收入分配政策	偏松	偏紧
税收政策	降低税率	提高税率

(二)经济环境

1. 经济发展阶段

经济发展阶段是对一个经济体发展情况的总体性概括和描述,处在不同经济发展阶段的经济体,金融产业的发展水平及其对金融服务的需求结构有显著的差异。按照美国学者罗斯托(Rostow)的观点,世界各国的经济发展可分为以下五个阶段:(1)传统经济社会;(2)经济起飞前的准备阶段;(3)经济起飞阶段;(4)迈向经济成熟阶段;(5)大量消费阶段。属于前三个阶段的国家称为发展中国家,而处于后两个发展阶段的国家则称为发达国家。

2. 消费者的收入水平

个人金融业务以消费者收入为基础。衡量消费者收入水平的指标主要包括:(1)国民收入;(2)人均国民收入,人均国民收入可以作为商业银行开展个人金融业务的一个重要参考指标,不同的人均国民收入水平,决定了消费者对不同的金融产品与金融服务的消费能力;(3)个人收入;(4)个人可支配收入,个人可用这部分收入进行消费、投资,购买个人理财产品和服务。

3. 宏观经济状况

(1)经济增长速度和经济周期

表 1—2 列出了经济增长对个人投资理财策略产生影响的不同情况,表中的分析建议,仅供参考。

表 1—2 经济增长与个人理财策略

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	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
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

(2)通货膨胀率

表 1—3 列出了通货膨胀对个人投资理财策略产生影响的不同情况。由于通货膨胀(或通货紧缩)根据其严重程度可区分为多种不同情形,而且对具体产品的影响也比较复杂,需要结合其他各方面情况才可以作出符合实际的具体判断。表中的分析建议,仅供参考,实际理财过程中还需要更加细致的综合判断。



表 1—3

通货膨胀与个人理财策略

理财产品	预期未来温和通货膨胀		预期未来通货紧缩	
	理财策略调整建议	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
储蓄	减少配置	净收益走低	维持配置	收益稳定
债券	减少配置	净收益走低	减少配置	价格下跌
股票	适当增加配置	资金涌入、价格上升	减少配置	价格下跌
黄金	增加配置	规避通货膨胀	维持配置	价格稳定

(3) 就业率

如果就业率比较高,那么个人理财策略可以偏于积极,更多地配置收益比较好的股票、房产等风险资产;如果就业率不断走低,那么个人理财策略可以偏于保守,更多地配置防御性资产,如储蓄产品等。

(4) 国际收支与汇率

表 1—4 列出了汇率变化对个人投资理财策略产生影响的的不同情况,表中的分析建议,仅供参考。

表 1—4

汇率变化与个人理财策略

理财产品	预期未来本币升值		预期未来本币贬值	
	理财策略调整建议	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
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	本币更值钱	增加配置	外汇相对价格高

(三) 社会环境

社会环境包括社会文化环境、制度环境及人口环境。在一个开放、进步、文明的社会文化环境下,个人理财业务的发展空间非常广阔;社会保障体系、教育体系及住房制度的改革对个人理财业务产生了深远的影响。

(四) 技术环境

计算机信息技术与网络技术的发展使得商业银行开发新产品的周期大大缩短,商业银行向市场提供更多便利的新产品。商业银行和投资者通过网络节约了交易成本,也加快了理财产品的推陈出新。

【真题 1—3】(2012 年单项选择题)下列属于银行个人理财业务的宏观影响因素的是()。

- A. 其他理财机构理财业务的发展 B. 客户对理财业务的认知度
C. 政治、法律与政策环境 D. 中介机构发展水平

【答案】C

【名师详解】略。

二、微观影响因素(★★★★★)

(一) 金融市场竞争程度

金融市场上的竞争状况是影响商业银行个人理财业务的一个重要因素。一方面,伴随着金融业的全面开放,个人理财业务一直是内外资银行争抢的一个重要领域;另一方面,证券公司等其他非银行金融机构也在金融市场上与商业银行竞争个人理财业务。

(二) 金融市场开放程度

伴随着金融市场开放程度的提高,商业银行可提供的个人理财业务的产品种类不断增加。一个开放的金融市场为商业银行个人理财业务的不断创新提供了必要条件。同时,市场开放程度的提高,对商业



银行管理个人理财业务风险提出了更高的要求。

(三) 金融市场价格机制

理财产品的定价是影响理财产品业务的一个重要因素,金融市场上一系列价格指标对理财产品的定价都有重要的影响,特别是利率水平。利率对于个人理财策略来说是最基础、最核心的影响因素之一,几乎所有的理财产品都与利率有着或多或少的联系,利率水平的变动对各种理财产品的风险和收益状况产生着重要影响。

表 1—5 列出了利率变化对个人投资理财策略产生影响的不同情况,这里只反映单一金融指标的影响,而未考虑其他因素的变化,表中分析建议,仅供参考。

表 1—5 利率变化与个人理财策略

理财产品	预期未来利率水平上升		预期未来利率水平下降	
	理财策略调整建议	理财策略调整理由	理财策略调整建议	理财策略调整理由
储蓄	增加配置	收益将增加	减少配置	收益将减少
债券	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
股票	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
基金	减少配置	面临下跌风险	增加配置	面临上涨机会
房产	减少配置	贷款成本增加	增加配置	贷款成本降低
外汇	减少配置	人民币回报高	增加配置	外汇利率可能高

三、其他影响因素(★★★)

(一) 客户对理财业务的认知度

客户的理财观念、客户对商业银行个人理财业务的态度,甚至对银行理财业务人员的信任度都会直接影响到商业银行理财业务。

(二) 商业银行个人理财业务定位

个人理财业务的定位直接影响到商业银行个人理财业务的发展,虽然目前许多银行都把个人理财业务作为重点业务进行发展,但由于起步较晚,理财产品开发、理财资金的使用、理财业务的管理和理财业务的营销等方面仍存在不足,对银行总体贡献度有限,从而直接影响到业务本身的发展。

(三) 其他理财机构理财业务的发展

其他理财机构理财业务的发展分流了部分商业银行个人理财业务。

(四) 中介机构发展水平

个人理财业务专业性较强,从业人员须具备一定专业水平和道德水准。

(五) 金融机构监管体制

个人理财业务涉及的市场众多,在分业经营管理的体制下,银行、证券、保险三大市场相互隔离,个人理财业务的发展空间,如理财产品创新等受到一定的限制。

【真题 1—4】(2011 年多项选择题)下列各项中,属于影响个人理财业务的其他影响因素的有()。

- A. 客户对理财业务的认知度
- B. 商业银行个人理财业务定位
- C. 中介机构发展水平
- D. 金融市场价格机制
- E. 金融机构监管体制

【答案】 ABCE

【名师详解】除了宏观因素和微观因素的影响外,个人理财活动主体的意识和行为以及其他一些因素都会直接和间接对商业银行个人理财业务产生影响。其他影响因素包括:客户对理财业务的认知度、商业银行个人理财业务定位、其他理财机构理财业务的发展、中介机构发展水平和金融机构监管体制。



第四节 银行个人理财业务的定位

个人理财业务的发展对不同的主体具有不同的意义。下面分别从客户、商业银行和市场三个层面对发展个人理财业务的意义进行概述,从而明确商业银行个人理财业务的整体定位。

商业银行个人理财业务可直接满足客户的理财需求,对客户理财目标的实现具有促进和推动作用。商业银行通过提供财务规划服务、理财咨询服务,理财工具(或理财产品)和理财信息等方式向客户提供个人理财专业化的服务,帮助客户制定理财目标和理财规划,并对客户理财规划的执行以及评估具有重要作用,降低了客户理财门槛,节约了客户理财成本。

商业银行个人理财业务的发展可以优化商业银行业务结构、增加商业银行业务收入、吸引个人优质客户资源,从而提升商业银行竞争力。个人理财业务作为商业银行的主要业务之一,对于商业银行调整以贷款为主的业务结构和以存贷差为主的收入结构具有积极意义,扩大了商业银行业务范围和收入来源。个人理财业务具有批量大、风险低、业务范围广、经营收益稳定等优势,在商业银行业务发展中占据着重要地位。个人理财业务的发展将决定银行挖掘个人优质客户资源的能力,从而影响到商业银行的竞争力。

商业银行个人理财业务的发展能有效发挥金融市场功能,促进社会资源的优化配置。商业银行个人理财业务能实现对市场信息的专业化处理、客户资金的专业化投资、理财规划决策的专业化服务,这些都会促进个人乃至社会资源的优化配置。

目前,很多商业银行将个人理财业务作为重点发展业务之一,个人理财业务已经引起社会越来越多的关注。



本章预测试题

一、单项选择题

- ()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。
 - 信贷业务
 - 个人贷款业务
 - 个人理财业务
 - 中间业务
- 个人理财业务是建立在()基础之上的银行业务。
 - 法定代理关系
 - 委托代理关系
 - 存款业务关系
 - 贷款业务关系
- 宏观经济政策影响到理财决策的制定和理财服务的开展,则下列说法有误的是()。
 - 积极的财政政策刺激投资需求,提升房地产的价格
 - 中央银行在公开市场买入国债,能刺激各类资产的价格上升
 - 提高股票交易印花税能刺激股价上涨
 - 降低股票交易印花税能刺激股价上涨
- 关于理财顾问服务特点的描述,不正确的是()。
 - 主体是商业银行
 - 服务的目的是实现客户资产增值
 - 是从客户利益最大化的角度为客户提供理财建议
 - 是商业银行按客户的委托授权进行投资和资产管理
- 下列关于个人理财说法错误的是()。
 - 我国对个人理财业务的性质界定与境外有所不同



- B. 境外商业银行可向客户提供的产品种类较多、交叉性较强
C. 我国有关法律规定商业银行可以从事证券和信托业务
D. 我国有关法律规定商业银行不得从事证券和信托业务
6. 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
7. 2007年以来,由于国内消费物价指数屡创新高,中国人民银行从2007年3月18日开始多次加息,预期未来利率水平仍将上升,此时的理财策略调整建议可以采取()。
A. 增加股票配置
B. 增加外汇配置
C. 增加股票型基金配置
D. 增加存款配置
8. 影响金融市场长期走势的唯一因素是()。
A. 宏观经济因素
B. 行业发展状况
C. 企业经济效益
D. 国际经济形势
9. 高通货膨胀下的GDP增长将导致金融市场行情()。
A. 上升
B. 下跌
C. 不变
D. 都有可能
10. 对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是()。
A. 货币市场
B. 财政政策
C. 金融市场
D. 利率
11. 当某个国家发生严重的通货膨胀时,理财产品价格将()。
A. 上升
B. 下跌
C. 不变
D. 大幅波动
12. 反映一个国家经济是否具有活力的基本指标是()。
A. 国内生产总值
B. 人均生产总值
C. 消费物价指数
D. 工业增加值
13. 不属于国内银行个人理财业务发展阶段的是()。
A. 萌芽阶段
B. 形成与发展阶段
C. 成熟阶段
D. 稳定发展阶段
14. 下列不属于宏观经济状况的因素的是()。
A. 社会文化环境
B. 经济增长速度和经济周期
C. 就业率
D. 国际收支与汇率
15. 下列关于通货膨胀率的说法中,正确的是()。
A. 通货膨胀指的是物价水平持续大幅下跌
B. 名义利率不能够真实地反映资产的投资收益率
C. 名义利率能够真实地反映资产的投资收益率
D. 名义利率减去通货膨胀率之后得到的实际利率将高于名义利率
16. 当宏观经济处于通货膨胀时,央行通常会()法定存款准备金率。
A. 降低
B. 提高
C. 不改变
D. 变动
17. 下列关于货币政策对证券市场的影响,不正确的是()。
A. 一般来说,利率下降时,股票价格将上升
B. 如果中央银行采取宽松的货币政策,股票价格将上涨