

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写



YINHANGYE CONGYE RENYUAN
ZIGE RENZHENG KAOSHI
KAODIAN JINGXI
YU QUANWEI YUCE SHIJUAN

银行业从业人员 资格认证考试 考点精析与权威预测试卷

个人理财

GEREN

L

 中国人事出版社
 中国劳动社会保障出版社

银行业从业人员资格认证考试
考点精析与权威预测试卷

个人理财

银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写

中国人事出版社
中国劳动社会保障出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人理财/银行业从业人员资格认证考试命题研究组编写. —北京:中国劳动社会保障出版社:中国人事出版社, 2014

银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷

ISBN 978-7-5167-0970-2

I. ①个… II. ①银… III. ①私人投资-银行业务-资格考试-自学参考资料 IV. ①F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 039299 号

中国人事出版社 出版发行
中国劳动社会保障出版社

(北京市惠新东街1号 邮政编码:100029)

*

新华书店经销

北京地质印刷厂印刷 三河市华东印刷装订厂装订
787毫米×1092毫米 16开本 15.75印张 371千字
2014年3月第1版 2014年3月第1次印刷

定价: 35.00元

读者服务部电话:(010) 64929211/64921644/84643933

发行部电话:(010) 64961894

出版社网址: <http://www.class.com.cn>

版权专有 侵权必究

如有印装差错,请与本社联系调换:(010) 80497374

我社将与版权执法机关配合,大力打击盗印、销售和使用盗版图书活动,敬请广大读者协助举报,经查实将给予举报者奖励。

举报电话:(010) 64954652

前 言

2013年我们组织编写了银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书，该套丛书紧扣命题规律，考点明晰、真题演练，讲练结合，一经出版便受到广大考生的欢迎。为此，在该套丛书基础上，我们根据最新考试大纲，以教材、大纲为蓝本，吸取2013年考试新情况，精心编写了2014年银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷丛书。

本套丛书分为5册，包括《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公共基础》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人理财》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——风险管理》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——个人贷款》《银行业从业人员资格认证考试考点精析与权威预测试卷——公司信贷》。

书中每章安排了“考试内容及要求”“考点精析”“真题练习”“真题练习参考答案与解析”4个环节。在“考试内容及要求”环节里，给出考点重点等级，便于考生清晰把握考试的重点与难点；在“考点精析”环节里，对“考试内容及要求”中的考点进行针对性的解读，强化考生记忆；在“真题练习”环节里，在精选真题基础上，增加了2013年考试真题对考点内容进行练习，让考生熟悉题型，自我测试；最后通过“真题练习参考答案与解析”环节，让考生掌握解题技巧，巩固考点知识。安排以上4个环节的学习，旨在以讲练结合的形式扩展考生解题的思路，加深记忆、熟悉题型，帮助考生高效掌握有关知识。所有章节内容学完后，我们还提供了3套“权威预测试卷”，全方位模拟考试真题，针对常考、必考的知识点进行科学预测，题目设置权威合理，答案解析全面准确，同时，将近年考试中反复出现的考题融入预测试卷中，以增强考生对重点考点的记忆能力，通过实战演练，提高考生应试能力。

本套丛书涵盖内容广泛，虽经全体编者反复修改，但限于时间和水平，书中难免有疏漏和不当之处，敬请读者指正。最后，对支持本套丛书成稿的各界人士和所有编审人员表示诚挚的感谢。

银行业从业人员资格认证考试命题研究组

目 录

第一章 银行个人理财业务概述	/1
考试内容及要求	/1
考点精析	/1
真题练习	/6
真题练习参考答案与解析	/8
第二章 银行个人理财理论与实务基础	/10
考试内容及要求	/10
考点精析	/10
真题练习	/21
真题练习参考答案与解析	/23
第三章 金融市场和其他投资市场	/26
考试内容及要求	/26
考点精析	/26
真题练习	/39
真题练习参考答案与解析	/42
第四章 银行理财产品	/44
考试内容及要求	/44
考点精析	/44
真题练习	/49
真题练习参考答案与解析	/51

第五章 银行代理理财产品	/53
考试内容及要求	/53
考点精析	/53
真题练习	/61
真题练习参考答案与解析	/63
第六章 理财顾问服务	/66
考试内容及要求	/66
考点精析	/66
真题练习	/73
真题练习参考答案与解析	/75
第七章 个人理财业务相关法律法规	/77
考试内容及要求	/77
考点精析	/77
真题练习	/119
真题练习参考答案与解析	/121
第八章 个人理财业务管理	/124
考试内容及要求	/124
考点精析	/124
真题练习	/134
真题练习参考答案与解析	/137
第九章 个人理财业务风险管理	/139
考试内容及要求	/139
考点精析	/139
真题练习	/145
真题练习参考答案与解析	/147

第十章 职业道德和投资者教育	/149
考试内容及要求	/149
考点精析	/149
真题练习	/152
真题练习参考答案与解析	/154
权威预测试卷	/155
权威预测试卷（一）	/155
权威预测试卷（二）	/172
权威预测试卷（三）	/189
参考答案及解析	/206
权威预测试卷（一） 参考答案及解析	/206
权威预测试卷（二） 参考答案及解析	/217
权威预测试卷（三） 参考答案及解析	/228
附录 个人理财考试大纲	/239

第一章 银行个人理财业务概述

【考试内容及要求】

序号	考试内容	重点等级 ^①
1	个人理财概述	☆
2	银行个人理财业务概念和分类	☆☆☆☆
3	国外银行个人理财业务发展	☆
4	国内银行个人理财业务发展和现状	☆
5	银行个人理财业务的宏观影响因素	☆☆☆
6	银行个人理财业务的微观影响因素和其他影响因素	☆☆☆
7	银行个人理财业务的定位	☆☆

【考点精析】

一、个人理财概述

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，制订理财目标和理财规划，执行理财规划，实现理财目标的过程。大致可分为以下五个步骤。

- (1) 评估理财环境和个人条件。
- (2) 制定个人理财目标。
- (3) 制订个人理财规划。
- (4) 执行个人理财规划。
- (5) 监控执行进度和再评估。

二、银行个人理财业务概念和分类

1. 概念

(1) 个人理财业务概念。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。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。

(2) 相关主体

^① 重点等级共分为四级，☆为大纲要求了解的内容，☆☆为大纲要求熟悉的内容，☆☆☆为大纲要求重点熟悉的内容，☆☆☆☆为大纲要求掌握的内容。

①个人客户。个人客户是个人理财业务的需求方，也是商业银行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，它制定具体的业务标准、业务流程、业务管理办法，一般利用自身的渠道向个人客户提供个人理财服务。

③非银行金融机构。非银行金融机构也是个人理财业务的供给方，还可利用商业银行向客户提供个人理财服务。

④监管机构。监管机构负责制定理财业务的行业规范，对业务主体以及业务活动进行监管，以促进个人理财业务健康有序发展。

(3) 相关市场。包括货币市场、资本市场、外汇市场、房地产市场、保险市场、贵金属市场、理财产品市场等。

2. 分类

(1) 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。它具有以下几个特点

a. 它是对个人客户的专业化服务，区别于一般性业务咨询活动。

b. 客户接受商业银行和理财人员提供的理财顾问服务后，自行管理和运用资金，承担收益和风险。

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。它具有以下特点。

a. 它是一种个性化服务。

b. 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获取或承担。

(2) 理财业务、财富管理业务与私人银行业务

①理财业务。理财业务客户范围相对较广，但服务种类相对较窄。

②财富管理业务。财富管理客户居其余二者之中，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。

③私人银行业务。私人银行业务仅面向高端客户提供服务，私人银行客户等级最高，服务种类最为齐全。

三、国外银行个人理财业务发展

1. 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。

(1) 主要特征。在个人理财业务的萌芽时期，个人金融服务的重心都放在了共同基金和保险产品的销售上，几乎没有金融企业为了销售产品而专门建立一个流程来创建与客户的关系、搜集数据和检验数据。因此，也无法确立财务规划、提供不同的方案给客户、实施这些方案并监控方案的执行情况。

(2) 主要目的。在个人理财业务的萌芽时期，为保险产品和基金产品销售服务。

2. 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。

20世纪70年代到80年代初期,个人理财业务的主要内容就是合理避税、提供年金系列产品、参与有限合伙(即投资者投资合伙企业但只承担有限责任)以及投资于硬资产(如黄金、白银等贵金属)。

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扩展,开始从整体角度考虑客户的理财需求。

3. 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,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。

四、国内银行个人理财业务发展和现状

1. 国内银行个人理财业务发展历程

20世纪80年代末到90年代是我国商业银行个人理财业务的萌芽阶段。

从21世纪初到2005年是我国商业银行个人理财业务的形成时期,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。

2005年9月国家颁布了《商业银行个人理财业务管理暂行办法》,界定了商业银行个人理财业务范畴,规范了商业银行个人理财业务管理,并同时下发了《商业银行个人理财业务风险管理指引》,对商业银行个人理财业务风险管理提出了指导意见。

2008年4月下发了《关于进一步规范商业银行个人理财业务有关问题的通知》。

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》。

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。

2. 国内银行个人理财发展现状

个人理财业务现已成为我国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,已被很多商业银行列为零售业务(或个人业务)发展的战略重点之一。

五、银行个人理财业务的宏观影响因素

1. 政治、法律与政策环境

(1) 稳定的政治环境是商业银行良好运行的基础和保障,政局不稳定会导致社会动荡、经济秩序混乱,对银行的业务经营造成重大危害;同时,一国政局不稳定也会导致其在国际政治经济舞台上的地位下降,本币大幅贬值,使银行面临巨大的市场风险和经营风险。

(2) 银行个人理财业务开展离不开规范的法律法规建设。我国开展个人理财业务相关的法律主要包括《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。

(3) 国家政策,对于金融机构来说,国家政策对其经营与发展的影响非常显著,其中宏观经济政策对投资理财具有实质性影响。具体包括以下几项。

① 财政政策。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,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。

② 货币政策。运用法定存款准备金率、再贴现率、公开市场业务操作等货币政策工具调控货币供应量和信用规模,进而影响整体经济运行。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;相反,紧缩的货币政策则会抑制投资需求,导致资产价格下跌。

③ 收入分配政策。收入分配政策包括居民收入水平高低、收入差距大小在分配方面制定的政策和方针。偏紧的收入分配政策会抑制当地的投资需求等,造成相应的资产价格下跌;而偏松的收入政策则会刺激当地的投资需求等,支持相应的资产价格上涨。

④ 税收政策。税收政策直接关系投资收益与成本。对个人和家庭的投资策略具有直接的影响。税收政策不仅影响个人收入中可用于投资的多少,而且通过改变投资的交易成本可以改变投资收益率。

2. 经济环境

(1) 经济发展阶段。经济发展主要包括以下几个阶段: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。

(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;③个人收入;④个人可支配收入。

(3) 宏观经济状况。宏观经济状况对个人理财业务的影响表现在投资活动的各个方面,从具体金融产品的设计与定价,到投资组合与投资策略的选择均受到宏观经济状况的制约。因此,需要掌握一些反映宏观经济状况的经济指标运行规律,主要包括:①经济增长速度和经济周期;②通货膨胀率;③就业率;④国际收支与汇率。

3. 社会环境

(1) 社会文化环境。社会文化环境主要是指一个国家、地区或民族的文化传统。社会文化环境是历史积淀的结果,它在不知不觉中影响着人们的基本观念和行爲范式。

(2) 制度环境。新中国成立至今,伴随着计划经济向市场经济的转变,发生了一系列制度变迁。其中,社会保障体系、教育体系以及住房制度的改革尤为典型。

(3) 人口环境。人口环境对银行个人理财业务的影响主要体现在,人口总量的增长会导致对金融业务和金融产品的需求量增大。

性别、年龄、民族、职业、教育程度不同的消费者,由于在收入、阅历、生活方式、价值观念、风俗习惯、社会活动等方面存在差异,必然会有不同的金融消费需求和消费方式,因此商业银行在发展理财业务时,必须认真考虑人口环境对个人理财业务的影响。

4. 技术环境

科学技术是社会生产力最活跃的推动因素。技术的发展对银行个人理财业务的影响主要体现在以下几个方面。

(1) 新产品的周期大大缩短,产品更新换代显著加快。

(2) 需要不断创新,从而向市场提供更多便利的新产品。

(3) 互联网的普及与应用,通过网上购买,节约成本。

(4) 通过网络技术不断向投资者提供理财产品的相关信息,加快了理财产品的推陈出新。

六、银行个人理财业务的微观影响因素和其他影响因素

1. 微观影响因素

(1) 金融市场竞争程度

①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。

②证券公司等其他金融机构也在金融市场上与商业银行竞争个人理财业务。

(2) 金融市场开放程度

①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。

②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。

(3) 金融市场价格机制

①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。

②利率水平的变动会影响人们对投资收益的预期,从而影响其消费支出和投资决策的意愿。

③利率水平的变动还会影响个人从银行获取的各种信贷的融资成本。

④市场利率是市场资金借贷成本的真实反映,而能够及时反映短期市场利率变动的指标有银行间同业拆借利率、国债回购利率等。

2. 其他影响因素

(1) 客户对理财业务的认知度。我国市场经济发展时间不长,金融教育的普及程度低,客户对现代金融认知度不高,对金融产品风险和个人理财业务缺乏足够的了解和认知,这些都直接影响到商业银行个人理财业务的发展。

(2) 商业银行个人理财业务定位。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。这些因素会影响到客户对个人理财业务的接受程度,从而间接影响到商业银行个人理财业务的发展。

(3) 其他理财机构理财业务的发展。证券公司、基金公司、信托公司、保险公司以及私募基金等都纷纷利用自身的优势,发展理财业务,推出理财产品。在产品开发、销售渠道和客户等方面,这些机构和商业银行之间存在着合作空间。

(4) 中介机构发展水平。从业人员须具备一定专业水平和道德水准。业务规范、操作规范也需要制定一系列标准。

由于我国个人理财业务起步较晚,配套中介机构的资格认证、能力认证和培训尚未形成完整的体系,从而影响到商业银行个人理财业务规范化发展。

(5) 金融机构监管体制。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受到一定的限制,理财业务的管理成本相对较高,一些规模较大的商业银行可以通过集团化经营来节约个人理财业务的成本。

七、银行个人理财业务的定位

1. 银行个人理财业务对客户意义

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。

- (1) 为客户提供个性化的服务。
- (2) 为客户提供较低的理财门槛。
- (3) 为客户节约理财成本。

2. 银行个人理财业务对商业银行的意义

银行个人理财业务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。

- (1) 对于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。
- (2) 扩大了商业银行业务范围和收入来源。
- (3) 提高挖掘个人优质客户资源的能力，提升竞争力。

3. 银行个人理财对市场的意义

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。

- (1) 能实现市场信息的专业化处理。
- (2) 能实现客户资金的专业化投资。
- (3) 能实现理财规划决策的专业化服务。

【真题练习】

一、单项选择题（以下各题所给出的四个选项中，只有一项最符合题目要求。）

1. 在通货膨胀条件下，（ ）。【2013年真题】
 - A. 实际利率高于名义利率
 - B. 个人和家庭的购买力增加
 - C. 名义利率才能真实反映资产的投资收益率
 - D. 固定利率资产贬值
2. 个人收入扣除税款后的余额是（ ）。【2013年真题】
 - A. 国民收入
 - B. 个人可支配收入
 - C. 人均国民收入
 - D. 人均收入
3. 若预期未来利率水平上升，投资者应采取的措施为（ ）。【2013年真题】
 - A. 减少储蓄
 - B. 增持外汇
 - C. 增持债券
 - D. 出售手中股票
4. 关于私人银行业务的说法错误的是（ ）。【2013年真题】
 - A. 私人银行业务的客户等级最高，服务种类最齐全
 - B. 私人银行业务的服务对象主要是高净值客户
 - C. 私人银行业务面向所有客户提供基础性服务
 - D. 与理财计划相比，私人银行业务的个性化服务的特色相对强一些

5. 下列经济指标中,不能反映消费者收入水平的是()。【2012年真题】
- A. 国民收入
B. 个人可支配收入
C. 人均国民收入
D. 消费者物价指数
6. 下列选项中,()不属于个人理财的步骤。【2012年真题】
- A. 评估理财环境和个人条件
B. 监控执行进度和再评估
C. 运行个人理财目标
D. 制订个人理财规划
7. 个人理财过程中,个人条件的评估内容不包括()。【2012年真题】
- A. 负债
B. 收入
C. 个人资产
D. 抵押资产

二、多项选择题 (以下各题所给出的五个选项中,至少有两项符合题目要求。)

1. 理财顾问服务是指商业银行向客户提供的()等专业化服务。【2013年真题】
- A. 财务分析与规划
B. 理财计划
C. 投资建议
D. 私人银行
E. 个人投资产品推介
2. 预期未来经济增长比较快,处于景气周期,则应采取的个人理财策略有()。【2013年真题】
- A. 增加国库券的配置
B. 减少银行储蓄
C. 增加在股票市场上的投资
D. 适当减少房地产市场上的投资
E. 适当增加基金的购买
3. 根据理财业务分类,私人银行业务具有()的特征。【2012年真题】
- A. 专业化服务
B. 综合化服务
C. 准入门槛高
D. 重视客户关系
E. 服务内容全面
4. 下列选项中,属于私人银行业务为客户提供的服务项目有()。【2012年真题】
- A. 制订理财规划
B. 投资理财产品
C. 利用信托、保险、基金等金融工具维护客户资产在风险、流动和盈利三者之间的精准平衡
D. 与个人理财相关的一系列法律、财务、税务、财产继承、子女教育等专业顾问服务
E. 进行个人理财
5. 下列关于我国银行个人理财业务发展和现状的说法,正确的有()。【2012年真题】
- A. 与发达国家的个人理财业务发展历史相比,我国商业银行个人理财业务起步较晚,发展历程较短
B. 从21世纪初到2005年是我国商业银行个人理财业务的形成时期
C. 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

- D. 20世纪60年代到80年代,是我国银行个人理财业务的萌芽阶段
- E. 银监会于2005年9月发布了《商业银行个人理财业务管理暂行办法》,界定了商业银行个人理财业务范畴,规范了商业银行个人理财业务管理

三、判断题 (判断以下各题的对错,正确的为A,错误的为B。)

1. 对个人理财业务产生直接影响的微观因素主要是金融市场。()【2013年真题】
2. 商业银行为销售储蓄存款产品、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,均属于理财顾问服务。()【2012年真题】
3. 由于税收政策直接关系到投资收益与成本,因此对个人和家庭的投资策略具有直接的影响。()【2012年真题】

真题练习参考答案与解析

一、单项选择题

1. 【答案】D 在通货膨胀条件下:名义利率不能够真实地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,甚至是负值。在通货膨胀环境下,所有的固定利率(不随市场利率变化而调整产品利率条件)资产都将大幅贬值,个人和家庭的购买力大大下降。为应付通货膨胀风险,个人和家庭应回避固定利率债券和其他固定收益产品,持有一些浮动利率资产、黄金、股票和外汇,以对自己的资产进行保值。当然,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。

2. 【答案】B 个人可支配收入是指个人收入扣除税款后的余额。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。个人可支配收入扣除基本消费后用于投资金融产品的比例则具有很大的弹性。

3. 【答案】D 一般来说,市场利率上升会引起债券类固定收益产品价格下降,股票价格下跌,房地产市场走低;反之,市场利率下降会引起债券类固定收益产品价格上升,股票价格上涨,房地产市场走高。故D项说法正确。

4. 【答案】C 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。故C项说法错误。

5. 【答案】D 个人金融业务以消费者收入为基础,但是消费者不可能将全部收入均用于购买金融产品,因此需要从不同角度衡量一个经济体中的消费者的收入水平。衡量消费者收入水平的指标主要有:国民收入、人均国民收入、个人收入、个人可支配收入。

6. 【答案】C 个人理财过程大致可分为:(1)评估理财环境和个人条件;(2)制定个人理财目标;(3)制订个人理财规划;(4)执行个人理财规划;(5)监控执行进度和再评估。

7. 【答案】D 个人理财过程中,个人条件的评估包括对个人资产(如住房、车、收藏、股票、存款等)、负债(如信用卡还款、银行贷款、抵押物等)以及收入(包括预期收入)的评估。

二、多项选择题

1. 【答案】ACE 理财顾问服务是指商业银行向客户提供财务分析与规划、投资建议、个人投资产品推介等专业化服务。
2. 【答案】BCE 在经济增长比较快、处于扩张阶段时，个人和家庭应考虑增持成长性好的股票、房地产等资产，特别是买入对周期波动比较敏感的行业的资产，同时降低防御性低收益资产如储蓄产品等，以分享经济增长成果。此时的理财策略建议为：减少储蓄、债券的配置；增加股票、基金的配置。
3. 【答案】BCD 私人银行业务具有的特征是：（1）准入门槛高；（2）综合化服务；（3）重视客户关系。
4. 【答案】BCDE 私人银行业务是一种向高净值客户提供的金融服务，它不仅为客户提供投资理财产品，还包括为客户进行个人理财，利用信托、保险、基金等金融工具维护客户资产在风险、流动和盈利三者之间的精准平衡，同时也包括与个人理财相关的一系列法律、财务、税务、财产继承、子女教育等专业顾问服务，其目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问，达到财富保值、增值、继承、捐赠等目标。
5. 【答案】ABCE D项不正确，20世纪80年代末到90年代是我国商业银行个人理财业务的萌芽阶段。

三、判断题

1. 【答案】A
2. 【答案】B 理财顾问服务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。
3. 【答案】A