

银行业从业人员 资格认证考试标准预测试卷及详解

全国银行业
从业人员资格认证考试
指导中心 编

个人理财

PERSONAL WEALTH MANAGEMENT

- 考前15天赠送“考前冲刺密卷”一套
- 严格按照最新考试大纲编写而成
- 所有试题题库精选，命中率高
- 每道试题均有详细解析，为您剖析考点，指明方向
- 随书赠送价值38元学习卡一张，可下载丰富资料，并有专家在线为您解答疑惑
- 光盘中有历年真题、应试指导等更多超值资料

中国商业出版社

银行业从业人员资格认证考试标准预测试卷及详解

个人理财

全国银行业从业人员资格认证考试指导中心

中国商业出版社

图书在版编目(CIP)数据

个人理财/全国银行业从业人员资格认证考试指导中

心编. —北京:中国商业出版社, 2009. 3

(银行业从业人员资格认证考试标准预测试卷及详解; 3)

ISBN 978-7-5044-6412-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 039599 号

责任编辑:郭强

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所

北京佳顺印务有限公司印刷

* * * * *

787×1092 毫米 16 开 32.25 印张 540 千字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

定价:66.00 元

* * * * *

(如有印装质量问题可更换)

本书编写组

主 任：喻文军

副 主 任：潘尚军 夏良华

编委(排名不分先后)：

张 宁	齐 辉	刘 威	范 琦	王建芳
聂俊锋	刘 丹	李文元	李勃然	赵志军
王世金	杜俊超	岳 卓	邓龙胜	李明琪
范永胜	朱伯韬	宋 伟	陈 琪	刘文海
贾丽君	张雪雷	张晓荣	王登峰	刘 萌
王小琳	薛 亮	翟永飞	李红霞	任 毅
赵伟忠	程培蕾	杨海娜	刘春晖	张 猛
纪铁超	尹 健	高晓娟	付义华	田文娟
曹 颖	高 翔			

前言

Preface

“中国银行业从业人员资格认证考试”简称 CCBP (Certification of China Banking Professional), 它是由中国银行业协会银行从业人员资格认证办公室组织和实施的考试。资格考试面向全社会开放, 统一大纲、统一命题、统一考试。

考试时间为每年的上下半年各举行一次, 考试内容分公共基础科目(公共基础)和专业科目(风险管理, 个人理财, 个人贷款和公司信贷; 其中, 后两科为 2009 年国家新增的试点考试科目)。考试完全采取计算机考试形式, 考核方式为闭卷, 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, 单科考试时间为 120 分钟, 采取统一评卷。

为了帮助广大考生顺利通过考试, 在充分研究最新考试大纲和历年考题的基础上, 我编写中心特组织银行业的专家、学者编写了这套丛书。

本套丛书包括《公共基础标准预测试卷及详解》《风险管理标准预测试卷及详解》《个人理财标准预测试卷及详解》, 具有以下几个特色:

依照最新大纲, 专家编写, 权威、科学。针对大纲中的新变化, 书中均做了很好的体现, 力争不遗漏任何一个知识点; 专家编写, 保证了试题的科学性和权威性; 难度与正式的考试一致。

科学预测, 实战性强, 突出应试。所有试题题库精选, 全面覆盖了考试大纲规定需要掌握的知识内容, 并且涵盖了最新的考点和重点, 具有极强的预测性和较高的命中率, 可以帮助考生把握考试方向, 全方位为考生服务。

深度解析, 真正让考生“知其所以然”。本套丛书每道试题均附有详尽的解析, 根本不同于市面上鱼龙混杂的银行考试辅导图书, 是真正能够帮助到考生的贴心之作, 可以更好地帮助考生迅速掌握所学知识, 加深对所学知识的理解, 从而在考试中取得高分。

立体完善的全方位的服务。为回馈广大考生的信任和支持, 我们力争提供最完善的售后服务。我们以随书赠送学习软件、学习卡等方式给考生提供同步服务。考生可凭随书赠送的学习卡登录“考试中心网”(www.kaoshizhongxin.net) 获得超值服务, 并可就学习难题随时向专家咨询。

同时, 对于本套丛书的不足之处, 还请广大考生不吝批评指正, 以便我们能够不断改进提高。

目 录

Contents

银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(一)	1
银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(二)	18
银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(三)	35
银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(四)	53
银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(五)	71
银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(六)	89
标准预测试卷(一)参考答案及详解	107
标准预测试卷(二)参考答案及详解	116
标准预测试卷(三)参考答案及详解	125
标准预测试卷(四)参考答案及详解	134
标准预测试卷(五)参考答案及详解	142
标准预测试卷(六)参考答案及详解	153

银行业从业人员资格认证考试

个人理财标准预测试卷(一)

一、单选题(共 90 题,每小题 0.5 分,共 45 分)以下各小题所给出的四个选项中,只有一项符合题目要求,请选择相应选项,不选、错选均不得分。

1. 按利息的支付方式,可将债券分类为附息债券、一次还本付息债券和()。
A. 信用债券
B. 不动产抵押债券
C. 贴现债券
D. 担保债券
2. 投资者预期某股票价格将上升,于是预先买入该股票,如果股票价格上升,便可以将先前买入的卖出获利。这种交易方式称为()。
A. 现货交易
B. 期权交易
C. 空头交易
D. 多头交易
3. 目前,各家银行的个人外汇理财产品实际上都是()。
A. 证券投资基金
B. 衍生金融工具
C. 结构性存款
D. 浮动利率债券
4. 某债券息票率为 12%,面值 1000 元,每年付息 1 次,还有 10 年到期,当前价格为 880 元,那么,它的到期收益率为()。
A. 高于 14%
B. 介于 13%与 14%之间
C. 介于 12%与 13%之间
D. 低于 12%
5. 个人理财业务流程不包括()。
A. 收集资料
B. 建立与客户的关系
C. 为客户设计合适的产品或产品组合并促成交易
D. 倾听客户的诉求
6. 对受益人的权利和义务说法错误的是()。
A. 受益人自信托合同生效之日起享受信托受益权
B. 信托文件对信托利益分配的比例或者分配的方法未作规定时,各受益人按照不同的比例享受信托利益
C. 受益人不能到期清偿债务的,其信托财产可以用于清偿
D. 信托受益权可以依法转让和继承
7. 外国银行分行经()批准,可以经营结汇、售汇业务。
A. 中国人民银行
B. 外汇管理局
C. 银监会
D. 银行业协会
8. 如果外汇交易员即期卖出日元 3 450 000,买入美元 30 000,随后,又即期卖出美元 20 000,买入欧元 16 500,则两笔即期交易后,该交易员的头寸情况为()。
A. 美元多头 10 000,日元空头 3 450 000,欧元多头 16 510

- 2 •

- 外伤害致死,将向其家属给付死亡保险金。其中,保险人、投保人、被保险人和受益人依次为()。
- 私企业主、私企业主、雇员和雇员家属
 - 雇员家属、太平洋人寿保险公司、雇员和私企业主
 - 太平洋人寿保险公司、私企业主、雇员和雇员家属
 - 雇员、私企业主、雇员家属和雇员家属
19. 某人投保了人身意外伤害保险,在回家的路上被汽车撞伤送往医院,在其住院治疗期间因心肌梗塞而死亡。那么,这一死亡事故的近因是()。
- 被汽车撞倒
 - 心肌梗塞
 - 被汽车撞倒和心肌梗塞
 - 被汽车撞倒导致的心肌梗塞
20. 一般来说,处于()的投资人的理财理念是避免财富的快速流失,承担低风险的同时获得有保障的收益。
- 少年成长期
 - 青年成长期
 - 中年稳健期
 - 退休养老期
21. 张先生打算分5年偿还银行贷款,每年末偿还100 000元,贷款利率为10%,则等价于在第一年年初一次性偿还()元。
- 500 000
 - 454 545
 - 410 000
 - 379 079
22. 下列关于期货交易保证金制度的说法,不正确的是()。
- 期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金不得低于国务院期货监督管理机构、期货交易所规定的标准
 - 期货交易所向会员、期货公司向客户收取的保证金应当与自有资金分开,专户存放
 - 期货交易所向会员收取的保证金,属于期货交易所所有
 - 期货公司向客户收取的保证金,属于客户所有
23. 根据《证券法》,下列关于客户交易结算账户管理的说法,不正确的是()。
- 证券公司客户的交易结算资金应当以证券公司的名义单独立户管理
 - 证券公司不得将客户的交易结算资金和证券归入其自有财产
 - 禁止任何单位或者个人以任何形式挪用客户的交易结算资金和证券
 - 证券公司破产或者清算时,客户的交易结算资金和证券不属于其破产财产或者清算财产
24. 下列指标中,使用一张财务报表计算不出来的是()。
- 资产负债比率
 - 销售净利率
 - 销售毛利率
 - 存货周转率
25. 下列不属于银行业金融机构需要如实向社会公众披露的信息的是()。
- 具体经营规划
 - 财务会计报告
 - 风险管理状况
 - 董事和高级管理人员变更
26. 商业银行下列做法正确的是()。
- 将一般储蓄存款产品单独当做理财计划销售
 - 将理财计划与本行储蓄存款进行强制性搭配销售
 - 无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率

- 4 •

- A. 14 B. 0.0714 C. 3.5 D. 0.2857
37. 某投资者有 30 万元打算投资股市的 3 只具有相同期望收益率和标准差的股票 A、B、C。股票 A 和股票 B 的相关系数是 -0.7, 股票 B 和股票 C 的相关系数是 0.8, 股票 A 和股票 C 的相关系数是 0.05。从充分降低风险的角度考虑, 该投资者应该采取的投资策略是()。
- A. 30 万元全部买入股票 A
B. 15 万元投资股票 A, 15 万元投资股票 B
C. 15 万元投资股票 B, 15 万元投资股票 C
D. 15 万元投资股票 A, 15 万元投资股票 C
38. 在外汇市场上, 利率高的货币, 其远期汇率表现为()。
- A. 升水 B. 贴水 C. 平价 D. 不变
39. 下列行为中, () 违反了保护商业机密与客户隐私的规定。
- A. 与同业工作人员交流对某些客户的评价, 但未透露客户具体数据
B. 避免向同事打听客户的个人信息和交易信息
C. 了解调查申请贷款客户的信用记录、财务经营状况
D. 与同事通过电子邮件发送银行在网上已公布的财务数据
40. 银行职业道德的基本原则是()。
- A. 专业胜任 B. 忠于职守
C. 勤勉尽责 D. 诚实守信
41. 下列营销方法中, 充分体现了“以客户为中心”的营销精髓的是()。
- A. 交易营销 B. 客户营销 C. 关系营销 D. 价值营销
42. 半年期的无息政府债券(182 天) 面值为 1 000 元, 发行价为 982.35 元, 则该债券的投资收益率为()。
- A. 1.76% B. 1.79% C. 3.59% D. 3.49%
43. 债券发行人不能按照约定的期限和金额偿还本金和支付利息的风险, 称为()。
- A. 市场风险 B. 系统风险
C. 经营风险 D. 违约风险
44. 某一投资组合等比重投资于两种理财产品, 下列关于该投资组合各常用指标的说法不正确的是()。

产品名称	理财产品方差	期望收益率	协方差
1 号理财产品	0.0772	10%	-0.0032
2 号理财产品	0.0118	12%	

- A. 投资组合的方差用于衡量该投资组合风险
B. 该投资组合的期望收益率为 11%
C. 该投资组合的方差为 0.0445
D. 协方差用于度量 1 号理财产品和 2 号理财产品之间收益相互关联程度
45. 甲、乙两公司资产总额皆为 100 万元, 甲公司负债为 20 万元, 所有者权益为 80 万元。乙公

- 司负债为 35 万元,所有者权益为 65 万元。下列对甲、乙两公司的说法正确的是()。
- 甲公司资产负债率更高,长期偿债能力更强
 - 甲公司资产负债率更低,长期偿债能力更强
 - 乙公司产权比率更高,短期偿债能力更差
 - 乙公司产权比率更低,短期偿债能力更差
46. 通常而言,下列可以导致股票价格上涨的经济状况变动是()。
- GDP 增长率下降
 - 央行提高法定存款准备金率
 - 企业所得税税率上调
 - 社会总消费和总投资上涨
47. 从业人员在履行信息保密准则时,适当的行为是()。
- 在受雇期间妥善保存客户资料及其交易信息档案
 - 与本机构同事谈论客户的婚姻状况
 - 任何情况下都坚持严守客户信息,不向单位或个人泄露
 - 可以适当将长期没有业务往来的客户名单透露给其他机构
48. 对基金的申购赎回诉述中,错误的是()。
- 开放式基金的收购赎回,由基金管理人负责办理,基金管理可以委托证监会认定的其他机构代为办理
 - 基金管理人应在每个工作日办理基金的申购赎回
 - “未知价格”进行基金的申购和赎回式基金交易的基本规则
 - 开放式基金的交易价格基本上是由社会供求关系决定
49. 以下()行为,不由保险人承担责任。
- 保险代理人根据保险人的授权代为办理保险业务
 - 保险代理人有超越代理权限行为,投保人有理由相信其有代理权,并已订立保险合同
 - 保险人知道保险代理人以其名义有超越代理权行为时,不作否认表示
 - 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
50. 下列事件中,对净资产增减没有影响的是()。
- 工作收入增加
 - 借款购房
 - 自费出国度假
 - 彩票中奖
51. 以下关于封闭式证券投资基金与开放式证券投资基金的区别的论述中,不正确的是()。
- 开放式基金的全部资金都用于证券投资,封闭式基金则保有一部分现金
 - 开放式基金的份额是可变的,而封闭式基金的份额是不变的
 - 投资者可以随时向开放式基金申购或赎回基金份额,投资封闭式基金时,只能按市价买卖
 - 开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的,封闭式基金若上市交易,则其买卖价格受市场供求的影响较大
52. 银行加入了“4×8,6%”的远期协议,作为资金的需求方,则以下说法不正确的是()。
- 该协议表示 4 个月后起息的 8 个月期协议利率为 6% 的交易

- B. 当4个月后市场利率比6%高时,银行可能承受信用风险
 C. 当4个月后市场利率比6%低时,银行相当于获得了一份保险
 D. 当4个月后市场利率低于6%时,协议对银行不利
53. 在票面上不标明利率,发行时按一定的折扣率以低于票面金额发行的债券是()。
 A. 单利债券 B. 复利债券
 C. 贴现债券 D. 累进利率债券
54. 分析研究和预测各细分市场时,银行不需要考虑的因素有()。
 A. 细分市场的需求潜力、发展前景
 B. 细分市场的盈利水平、市场占有率
 C. 国外是否有这样的划分
 D. 银行对细分市场的投资与银行的目标和资源是否一致
55. ()是居于基础层面的信任,它可能因为志趣、环境的变化转移。
 A. 产品信任 B. 服务信任
 C. 情感信任 D. 认知信任
56. 在下列选项中,不属于个人理财业务人员与客户沟通时需要注意的因素是()。
 A. 有些客户习惯于按自己的思维表达意见,并且常常口若悬河,不着边际,对于这样的客户个人理财业务人员可以提醒客户,减慢说话的速度,集中谈话的议题
 B. 用中等的语速与客户交谈,但面试过程中,个人理财业务人员要把握谈话的主动,不用做一个积极的倾听者
 C. 个人理财人员可以用录音机将整个谈话记录下来,以便事后进行整理及时记录客户信息
 D. 如果客户对问题的回答十分含糊,以至于容易引起误解,那么,个人理财业务人员就应该在适当的时机重复问题
57. 以下哪一选项不属于个人理财规划的内容?()
 A. 教育投资规划 B. 健康规划
 C. 退休规划 D. 居住规划
58. 我们将风险分为人身风险、财产风险和责任风险,是根据()的不同进行区分。
 A. 承保对象 B. 风险损失原因
 C. 风险损害对象 D. 风险损失结果
59. 下列金融交易中属于货币市场交易的项目是()。
 A. 你从银行获得了3年期贷款购买一辆小汽车
 B. 你在银行购买了9800元的短期国库券
 C. 普通股价格上涨,为此你买入100股这个公司的股票
 D. 你获得了一笔收入,买入15000元证券投资基金
60. 关于金融互换,以下说法错误的是()。
 A. 互换是一种双赢的金融合约
 B. 当一方在浮动利率贷款和固定利率贷款方面都具有绝对的成本优势,则其不可能参与互换
 C. 互换双方都承担信用风险

- 8 •

70. 金融市场常被称为“资金的蓄水池”和“国民经济的晴雨表”，分别指的是金融市场的()。
- A. 集聚功能,资源配置功能
B. 财富功能,资源配置功能
C. 集聚功能,反映功能
D. 财富功能,反映功能
71. 已知某债券折价发行,票面利率8%,则实际的到期收益率可能为()。
- A. 7.5%
B. 8%
C. 9.1%
D. 以上均不可能
72. 假定从某一股市采样的股票为A、B、C、D四种,在某一交易日的收盘价分别为5元、16元、24元和35元,基期价格分别为4元、10元、16元和28元,基期交易量分别为100、80、150和50,用加权股价平均法(以基期交易量为权数,基期市场股价指数为100)计算的该市场股价指数为()。
- A. 138
B. 128.4
C. 140
D. 142.6
73. ()是指如果期权立即执行,买方具有正的现金流(这里暂不考虑期权费因素)。
- A. 溢价期权
B. 平价期权
C. 折价期权
D. 货币期权
74. 下列方法中,属于银行提高单个客户利润率的是()。
- A. 捆绑销售
B. 将客户分类
C. 交叉销售
D. 提高客户满意度
75. 某企业有流动资产200万元,其中现金50万元,应收款项60万元,有价证券40万元,存货50万元,而其流动负债为150万元。则该企业的速动比率为()。
- A. 0.33
B. 0.67
C. 1
D. 1.33
76. 各资产收益的相关性()影响组合的预期收益,()影响组合的风险。
- A. 不会,不会
B. 不会,会
C. 会,不会
D. 会,会
77. 下列关于退休规划说法正确的是()。
- A. 计划开始不宜太迟
B. 规划期应当在五年左右
C. 投资应当极其保守
D. 对投资和风险应当相当乐观
78. 面对不同客户时,下列应对技巧中不恰当的是()。
- A. 对沉默寡言的人,要设法诱使他尽可能地多说
B. 对优柔寡断的人,客户经理要掌握主动权,充满自信地运用公关语言,不断地向他提出积极性的建议,多用肯定性用语
C. 对慢性子的人,不能急躁、焦虑或向他施加压力,应该努力配合他的步调,脚踏实地地去证明、引导
D. 对疑心重的人,要让他了解你的诚意或者让他感到你对他所提出的疑问很重视
79. 对不能排除洗钱嫌疑,同时资金可能转往境外的,经中国人民银行负责人批准,可以采取临时冻结措施,临时冻结的时间不得超过()小时。
- A. 24
B. 48
C. 72
D. 96

80. 个人所得税的应纳税所得额为个人所得税起征点以上的收入部分,根据《个人所得税法》规定,2008年3月,若个人收入超过()元,应缴纳个人所得税。
A. 800 B. 1 000 C. 1 600 D. 2 000
81. 中国人民银行对商业银行的监督管理不包括()。
A. 直接审批、监管商业银行
B. 监督商业银行执行有关人民币管理规定的行为
C. 监督商业银行代理中国人民银行经理国库的行为
D. 监督商业银行执行有关反洗钱规定的行为
82. 商业银行下列做法不正确的是()。
A. 销售不能独立测算的理财计划
B. 设置理财计划的期限和销售起点金额
C. 对理财计划的资金成本与收益进行独立测算
D. 提供非保证收益理财计划预期收益率的测算数据
83. 提供格式条款的一方(),该条款不一定无效。
A. 免除其责任 B. 加重其主要权利
C. 加重对方责任 D. 免除对方主要权利
84. 以下选项中,()不属于无效合同。
A. 一方以欺诈胁迫手段订立损害对方当事人利益的合同
B. 恶意串通损害第三人利益的合同
C. 以合法的形式掩盖非法的目的
D. 违反行政法规的强制性规定的合同
85. 以下的不当行为中,()违反了“勤勉尽职”准则的要求。
A. 不了解金融市场的相关知识
B. 将客户的电话号码私自外泄
C. 对所在机构隐瞒个人的违纪信息
D. 为扩大理财产品市场份额而进行商业贿赂
86. 李先生每年都会有10 000元的闲置资金,所以决定将该资金存入银行作为退休养老所用。假设银行的年利率为5%,李先生的目标是60岁退休时能拿到270 000元养老金,则李先生最迟应该何时开始存入资金?()
A. 42岁 B. 43岁 C. 44岁 D. 45岁
87. 在直接标价法和间接标价法下,汇率变动的含义不同,以下选项不正确的是()。
A. 在直接标价法下,外汇汇率上涨说明外币值钱了
B. 在直接标价法下,外汇汇率下跌说明一定数额的本币可以换得更多的外币
C. 在间接标价法下,外汇汇率下跌,说明一单位本币可换的外币数量增加了
D. 在间接标价法下,外汇汇率上升,说明本币升值了
88. ()作为争取客户的有效措施,当客户开立一个账户,银行就应想方设法提供他们所需要的所有银行业务。

- A. 顾问式维护
B. 交叉销售维护
C. 知识维护
D. 超值维护
89. 对违反《银行业从业人员职业操守》的从业人员,情节严重者的处罚措施是()。
- A. 经济处罚
B. 通报同业
C. 道义劝导
D. 批评教育
90. 银行从业人员李某将银行配备的笔记本电脑带回家中给女儿学习使用,该行为()。
- A. 偶尔一次,可以允许
B. 因为工作暂时不需要电脑,所以合理
C. 合理,因为没有浪费机构资源
D. 不合理,禁止任何方式的挪用机构财产

二、多项选择题(共40题,每小题1分,共40分)以下各小题所给出的五个选项中,有两项或两项以上符合题目要求,请选择相应选项,多选、少选、错选均不得分。

1. 分析经济主体的偿债能力时可以参考的财务比率是()。
A. 流动比率 B. 资产收益率 C. 已获利息倍数 D. 产权比率
E. 速动比率
2. 经济主体的获利能力分析要用到的财务比率有()。
A. 存货周转率 B. 销售利润率
C. 资产收益率 D. 应收账款周转率
E. 市盈率
3. 执行理财计划应遵循的原则包括()。
A. 准确性 B. 一致性 C. 有效性 D. 及时性
E. 明晰性
4. 理财产品自身的特点影响到其收益率,关于此论点,下列论述正确的是()。
A. 理财产品的收益与风险特征通常是一致的,高收益伴随着高风险
B. 理财产品的流动性对其收益率的影响可以忽略
C. 股票基金分散了风险,所以无论何时其收益率总是低于个股收益率
D. 公司债的预期收益率必然低于该公司股东获得的预期收益率
E. 金融衍生产品具有很大的杠杆效应,在放大了投资风险的同时,也成倍地放大了预期收益率
5. 以下契约方中,()拥有在未来某一特定时间内按双方约定的价格,购进或卖出一定数量的某种金融资产的义务。
A. 看涨期权多头方 B. 看跌期权多头方
C. 远期合约多头方 D. 期货合约多头方
E. 期货合约空头方
6. 下列机构中,在同业拆借上扮演资金供给者角色的主要有()。
A. 大商业银行 B. 中小商业银行
C. 非银行金融机构 D. 中央银行
E. 境外代理银行