

考易通 2012

银行从业资格考试绿色系

中国银行业从业人员资格认证考试备考系列丛书

个人理财

真题题库考点清单

考点、真题、模拟、冲刺，一书收录

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著

上海财经大学 周文涛/审定

完美收入9套真题中的172个必考点
结合最新考试大纲，密切把握考试动向
名师精讲，考点清单，彻底突破
我们努力让资料更少，但备考效果更好

考前15天，决胜密卷发布
真题考点手册，收入全部考点
真正机考光盘，考前实战演练

超值赠送

领先技术

基于
领先的
人工智能
真题库分析技术
持续努力，呕心研发

成为考易通微博粉丝，免费获取光盘注册码及38元网站充值卡
<http://weibo.com/kaoshizhongxin>



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS



随书附赠
真正机考光盘
3套模拟+3套最新真题

考易通
KAO YI TONG

2012 中国银行业从业人员资格认证考试备考系列丛书

个 人 理 财

真题题库考点清单

中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心 编著
上海财经大学 周文涛/审定



天津大学出版社
TIANJIN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

个人理财真题题库考点清单/中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心编著. —天津:天津大学出版社, 2012. 5

(考易通 2012 中国银行业从业人员资格认证考试备考系列丛书)

ISBN 978-7-5618-4325-3

I. ①个… II. ①银… 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(2012)第 074209 号

出版发行 天津大学出版社

出版人 杨欢

地 址 天津市卫津路 92 号天津大学内(邮编:300072)

电 话 发行部:022-27403647 邮购部:022-27402742

网 址 publish.tju.edu.cn

印 刷 昌黎太阳红彩色印刷有限责任公司

经 销 全国各地新华书店

开 本 185mm×260mm

印 张 20.75

字 数 586 千字

版 次 2012 年 5 月第 1 版

印 次 2012 年 5 月第 1 次

定 价 47.00 元(含光盘)

前言

GERENLICAI

“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, 2011 年起该考试纳入国家职业资格体系统一管理。

2006 年至 2010 年, 每年的上、下半年各举行一次考试; 2011 年上、下半年两次考试合并并在 2011 年 10 月份举行; 2012 年重新采取上、下半年两次考试形式。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, 采取统一评卷方式。

为帮助广大考生顺利通过考试, 考易通中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心在认真分析银行业从业人员资格认证考试大纲和历年真题的基础上, 将指定教材涵盖的知识点精心归纳提炼, 倾力打造出这套银行业从业人员资格认证考试备考系列丛书——《真题题库考点清单》。

《真题题库考点清单》丛书包括《公共基础》《风险管理》《个人理财》《公司信贷》和《个人贷款》五本, 该丛书在体例设置上具有以下鲜明特色。

考情分析:分析历年考试情况, 指出本章重点所在及学习方法, 帮助考生迅速直击考点、重点。

知识结构图:全面勾勒本章知识结构, 让考生从整体上建立知识框架, 避免走入“只见树木不见森林”的备考误区。

考点精编:根据考试大纲和历年真题从教材中精准提炼出数百个考点, 按照教材编写结构精心编排, 让考生在学习中有有的放矢。

例题评析:每个考点下都附有典型例题, 并设有参考答案及“专家评析”栏目, 让考生更准确地把握考试要点, 更切身地感受考查切入方式。

出题概率:根据考试大纲及历年真题, 考易通命题研究组给每个考点评定了出题概率。书中“出题概率”用★来表示, ★的数量越多, 表示出题概率越大。

同步强化训练:每章后附有同步强化训练习题, 帮助考生自测本章知识掌握程度, 提高复习效率。

要点回顾:每章后列出本章主要知识点, 建议考生在学习完每一章后, 根据要点回顾栏目中列出的考点, 回想一遍该章知识点的主要内容, 强化记忆。

标准预测试卷及历年真题:书后附有 4 套模拟试题及 2 套历年真题, 每道题都有详尽的解析, 帮助考生进行实战演练。

为回馈广大考生的信任和支持,我们特提供全方位的售后服务。

◆考前 15 天我们将发布考前冲刺试卷一套,考生可在网站下载。

◆考生可凭随书赠送的学习卡登录“考试中心网”(www.kaoshizhongxin.net)获取考试资讯、专题辅导、模拟试题、历年真题等海量资源,并可就学习难题随时向专家咨询。

建议考生将本《真题题库考点清单》丛书和中国银行业协会编写的辅导教材搭配使用,以获得事半功倍的学习效果。另外,相关培训机构可将本《真题题库考点清单》丛书用做课堂教学资料,方便培训老师抓住教学重点,使学员获得更好的学习效果。

对于本丛书的不足之处,还请广大考生和专家不吝批评指正。

考易通中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心

2012 年 5 月

目 录

GERENLICAI

应试指导	1
考情速递	1
一、历年考试情况分析	1
二、2012 年考情预测	3
上机考试指南	3
一、考场纪律	3
二、上机考试系统的使用	4
应试技巧指导	7
一、复习方法要合理	7
二、充分应用题海战术	7
三、掌握上机考试技巧	7
四、考场应对及时间安排	8
第一章 银行个人理财业务概述	9
考情分析	9
知识结构图	9
考点 1 银行个人理财业务的概念	9
考点 2 银行个人理财业务分类	10
考点 3 国外银行个人理财业务的发展和现状	10
考点 4 国内银行个人理财业务的发展和现状	11
考点 5 银行个人理财业务的宏观影响因素——政治、法律与政策环境	12
考点 6 银行个人理财业务的宏观影响因素——经济环境	13
考点 7 银行个人理财业务的宏观影响因素——社会环境	14
考点 8 银行个人理财业务的宏观影响因素——技术环境	15
考点 9 银行个人理财业务的微观影响因素	15
考点 10 银行个人理财业务的其他影响因素	16
考点 11 银行个人理财业务定位	17
同步强化训练	17
答案及详解	19
要点回顾	19
第二章 银行个人理财理论与实务基础	20
考情分析	20
知识结构图	20
考点 12 生命周期概念及运用	20
考点 13 生命周期理论和个人理财规则	22
考点 14 货币的时间价值概念与影响因素	23
考点 15 时间价值与利率的计算	24

考点 16	投资理论——收益与风险	26
考点 17	投资理论——资产组合理论	28
考点 18	资产配置概念	31
考点 19	资产配置步骤	32
考点 20	常见的资产配置组合模型	33
考点 21	投资策略与投资组合的选择	34
考点 22	理财工具和投资组合的选择	35
考点 23	个人资产配置中的三大产品组合	35
考点 24	理财业务的客户准入	36
考点 25	客户理财价值观	37
考点 26	影响客户风险承受能力的因素	38
考点 27	风险偏好和投资风格分类	38
考点 28	客户风险评估	40
同步强化训练		41
答案及详解		43
要点回顾		43
第三章 金融市场和其他投资市场		44
考情分析		44
知识结构图		44
考点 29	金融市场的概念及特点	44
考点 30	金融市场构成要素	45
考点 31	金融市场的功能	46
考点 32	金融市场分类	47
考点 33	金融市场的发展	48
考点 34	货币市场的定义及特征	48
考点 35	货币市场的组成	49
考点 36	货币市场在个人理财中的运用	50
考点 37	股票市场	50
考点 38	债券市场	51
考点 39	债券市场在个人理财中的运用	53
考点 40	金融衍生品市场概述	53
考点 41	金融远期合约	54
考点 42	金融期货	55
考点 43	金融期权	56
考点 44	金融互换	57
考点 45	外汇市场概述	58
考点 46	外汇市场的分类	59
考点 47	外汇市场在个人理财中的运用	60
考点 48	保险市场概述	60
考点 49	保险市场的主要产品	61
考点 50	保险市场在个人理财中的运用	62
考点 51	黄金市场	62
考点 52	房地产市场	63
考点 53	收藏品市场	65

同步强化训练	66
答案及详解	67
要点回顾	68
第四章 银行理财产品	69
考情分析	69
知识结构图	69
考点 54 银行理财产品市场发展	70
考点 55 银行理财产品要素分类	71
考点 56 产品开发主体信息	71
考点 57 产品目标客户信息	72
考点 58 产品特征信息	73
考点 59 货币型理财产品	73
考点 60 债券型理财产品	74
考点 61 股票类理财产品	74
考点 62 信贷资产类理财产品	75
考点 63 组合投资类理财产品	76
考点 64 结构性理财产品概念及主要类型	76
考点 65 外汇挂钩类理财产品	77
考点 66 利率/债券挂钩类理财产品	77
考点 67 股票挂钩类理财产品	78
考点 68 结构性理财产品的主要风险	79
考点 69 QDII 基金挂钩类理财产品	80
考点 70 另类理财产品	80
考点 71 银行理财产品发展趋势	82
同步强化训练	82
答案及详解	83
要点回顾	84
第五章 银行代理理财产品	84
考情分析	84
知识结构图	84
考点 72 银行代理理财产品的概念及销售基本原则	85
考点 73 基金的概念和特点	86
考点 74 基金的分类	87
考点 75 特殊类型基金	87
考点 76 基金开户及基金认购	88
考点 77 基金申购及基金赎回	89
考点 78 基金转换及基金分红	89
考点 79 基金的流动性及收益情况	90
考点 80 基金的风险	91
考点 81 保险	92
考点 82 银行代理国债的概念、种类	93
考点 83 国债的流动性及收益情况	93
考点 84 国债的风险	94
考点 85 信托	

考点 86 黄金	96
同步强化训练	97
答案及详解	98
要点回顾	98
第六章 理财顾问服务	99
考情分析	99
知识结构图	99
考点 87 理财顾问服务概念及服务流程	99
考点 88 理财顾问服务特点	100
考点 89 收集客户信息	101
考点 90 客户财务分析	102
考点 91 客户的风险特征	103
考点 92 其他理财特征	104
考点 93 客户理财需求和目标分析	104
考点 94 现金管理	105
考点 95 消费管理	106
考点 96 债务管理	107
考点 97 制定保险规划的原则	107
考点 98 保险规划的主要步骤	108
考点 99 保险规划的风险	108
考点 100 税收规划的原则	109
考点 101 税收规划的基本内容	110
考点 102 税收规划的主要步骤	111
考点 103 人生事件规划	112
考点 104 投资规划概述	113
考点 105 投资规划步骤	114
同步强化训练	115
答案及详解	116
要点回顾	117
第七章 个人理财业务相关法律法规	118
考情分析	118
知识结构图	118
考点 106 民事法律行为的基本原则	118
考点 107 民事法律关系主体	119
考点 108 民事代理制度	120
考点 109 《中华人民共和国合同法》	121
考点 110 《中华人民共和国商业银行法》概述	123
考点 111 商业银行的组织形式	124
考点 112 商业银行的经营原则	124
考点 113 商业银行的主要业务	125
考点 114 违反《商业银行法》的法律责任	126
考点 115 《中华人民共和国银行业监督管理法》	128
考点 116 《中华人民共和国证券法》概念及基本原则	129
考点 117 证券法——证券机构	130

考点 118 《证券法》——证券交易的有关规定	131
考点 119 《证券法》——客户交易结算账户管理	132
考点 120 违反《证券法》的法律责任	133
考点 121 《中华人民共和国证券投资基金法》基本内容	134
考点 122 证券投资基金基本概念	135
考点 123 基金的分类	137
考点 124 《证券投资基金法》——募集基金	137
考点 125 《证券投资基金法》——基金份额的交易	138
考点 126 《证券投资基金法》——基金份额的申购与赎回	139
考点 127 《证券投资基金法》——基金的运作与信息披露	140
考点 128 《证券投资基金法》——法律责任	141
考点 129 《中华人民共和国保险法》	141
考点 130 《中华人民共和国信托法》	143
考点 131 《中华人民共和国个人所得税法》	144
考点 132 《中华人民共和国物权法》	146
考点 133 《中华人民共和国外资银行管理条例》	147
考点 134 《期货交易管理条例》	148
考点 135 《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》	148
考点 136 《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	150
考点 137 《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	150
考点 138 《证券投资基金销售管理办法》——基金销售行为规范	152
考点 139 《证券投资基金销售管理办法》——法律责任	153
考点 140 《保险兼业代理管理暂行办法》和《关于规范银行代理保险业务的通知》	153
考点 141 《个人外汇管理办法》和《个人外汇管理办法实施细则》	156
同步强化训练	159
答案及详解	162
要点回顾	163
第八章 个人理财业务管理	164
考情分析	164
知识结构图	164
考点 142 个人理财业务合规性管理	164
考点 143 开展个人理财业务的基本条件	165
考点 144 关于个人理财业务的政策监管	167
考点 145 关于理财产品(计划)的政策监管	168
考点 146 关于对个人理财业务的检查监管	168
考点 147 开展个人理财业务的违法责任	169
考点 148 个人理财资金使用管理	170
考点 149 个人理财业务流程管理——业务人员管理	172
考点 150 个人理财业务流程管理——客户需求调查	173
考点 151 个人理财业务流程管理——理财产品开发	173
考点 152 个人理财业务流程管理——理财产品销售	174
考点 153 理财业务其他管理	176
同步强化训练	177
答案及详解	177

要点回顾	178
第九章 个人理财业务风险管理	179
考情分析	179
知识结构图	179
考点 154 个人理财风险的影响因素	179
考点 155 理财产品风险类型	180
考点 156 风险评估方法	180
考点 157 风险评估主体	181
考点 158 个人理财业务风险管理的基本要求	182
考点 159 设置风险管理机构	182
考点 160 个人理财顾问服务的风险管理——建立有效的规章制度	183
考点 161 个人理财顾问服务管理基本内容	183
考点 162 商业银行个人理财顾问业务内部的审查与监督管理	184
考点 163 个人理财顾问服务的风险提示	185
考点 164 综合理财业务的风险管理	185
考点 165 产品风险管理	187
考点 166 操作风险管理	187
考点 167 销售风险管理	188
考点 168 声誉风险管理	188
同步强化训练	189
答案及详解	189
要点回顾	190
第十章 职业道德和投资者教育	191
考情分析	191
知识结构图	191
考点 169 个人理财业务从业资格简介	191
考点 170 银行个人理财业务从业人员的职业道德	192
考点 171 从业人员的违法责任	194
考点 172 个人理财投资者教育	196
同步强化训练	197
答案及详解	198
要点回顾	199
中国银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(一)	200
中国银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(二)	214
中国银行业从业人员资格认证考试个人理财标准预测试卷(三)	228
2010 年上半年中国银行业从业人员资格认证考试个人理财真题	242
2010 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试个人理财真题	256
2011 年下半年中国银行业从业人员资格认证考试个人理财真题	270
参考答案及详解	284
附录 个人理财——公式	320

应试指导

GERENLICAI

考情速递

自 2006 年 11 月 18 日首次推出专业科目试点考试以来,历经 6 年的发展,中国银行业从业人员资格认证考试取得了巨大成绩,银行业从业人员规范化管理、持证上岗的时代已经到来。据中国银行业协会统计数据显示,中国银行业从业人员资格认证办公室先后成功举行了 10 次从业资格考试,累计超过 300 万人次报名参加考试(其中银行业从业人员超过 95%)。考点城市从 2006 年的 11 个,增加到了 2011 年的 174 个;参加考试的人数也从 2006 年的 5 000 余人次,发展到了 2011 年考试的 44 万余人次。

目前,中国银行业从业人员资格证已被业内各大银行机构作为行业用人的标准和基本规范,它不仅是银行从业的起点,也为银行机构提供了鉴别从业人员专业技能和专业素质的重要识别标杆。

一、历年考试情况分析

中国银行业从业人员资格认证考试单科考试时间为 120 分钟,采用计算机考试形式;题型均为客观性考题,分别为单项选择题、多项选择题和判断题。从 2006 年首次举行专业科目试点考试,到 2011 年上、下半年考试合并为一次考试,该考试不断调整和完善,考试科目、考试时间、考试规模不断发生变化,具体情况详见下表。

中国银行业从业人员资格认证考试历年考试情况统计表

年份	报名时间	考试时间	考试科目	考试规模	报名人数	通过率
2006 年	10 月 8 日— 10 月 15 日	11 月 18 日 (专业科目试点)	“个人理财” “风险管理”	11 个城市、 14 个考点	5 000 余人	考试通过 1 834 人,通过率 36.8%
2007 年	4 月 18 日— 5 月 11 日	7 月 28 日 (公共科目试点)	“公共基础”	全国省会城市和部分 城市	全国范围共报名 201 200 人,银行业 从业人员 193 055 人,占总人数的 95.95%;非银行业 从业人员 8 145 人, 占总人数的 4.05%	整体通过率 30%
	8 月 15 日— 8 月 29 日	10 月 27 日	“个人理财” “风险管理”	全国省会城市和部分 城市,共 49 个 城市	22 万人次	整体通过率 30%

续表

年份	报名时间	考试时间	考试科目	考试规模	报名人数	通过率
2008 年	3 月 10 日— 4 月 8 日	5 月 31 日、 6 月 1 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理”	86 个城市(其中有 5 个城市因地震灾害 影响而延考)、406 个考点	47 万余人次	整体通过率 30%
	8 月 15 日— 9 月 5 日	11 月 1、2 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理”	127 个城市、 348 个考点、 2 839 个考场	50 万余人次	整体通过率 30%
2009 年	3 月 9 日— 3 月 27 日	6 月 6、7 日 (“公司信贷” “个人贷款” 试点)	“公共基础” “个人理财” “风险管理” “公司信贷” “个人贷款”	131 个城市、 408 个考点、 3 533 个考场	52 万人次	整体通过率 30%; 122 065 科次证书 通过审核
	8 月 24 日— 9 月 9 日	10 月 31 日、 11 月 1 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理” “公司信贷” “个人贷款”	135 个城市	—	整体通过率 30%; 92 491 科次证书 通过审核
2010 年	3 月 15 日— 4 月 9 日	5 月 29、30 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理” “公司信贷” “个人贷款”	153 个城市、 437 个考点、 3 562 个考场	—	整体通过率 30%
	8 月 16 日— 9 月 10 日	10 月 30、31 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理” “公司信贷” “个人贷款”	168 个城市、 296 个考点、 2 134 个考场	364 055 人次	整体通过率 30%
2011 年	8 月 15 日— 9 月 16 日	10 月 22、23 日 和 29、30 日	“公共基础” “个人理财” “风险管理” “公司信贷” “个人贷款”	174 个城市、 582 个考点、 4 076 个考场	全国报名近 75 万科 次,44 万余人次参 加此次考试	整体通过率 30%

从上表可以看出,中国银行业从业人员资格认证考试推行 6 年、10 次考试的基本情况及各方面变化。根据这些变化,可以总结出该考试具有以下三方面的特点。

1. 报考规模呈“井喷式”增长态势,提醒考生“先下手为强”

近年来,银行业良好的职业前景和较高的薪酬福利吸引了广大求职者的目光。与此相适应,中国银行业从业人员资格认证考试自推出以来,受到广大金融界相关行业从业人员、在校大学生及社会人士的广泛关注和参与,报考人数从最初的 5 000 多人次,发展到 2011 年的 44 万余人次,中国银行业从业人员资格认证考试的报考规模呈“井喷式”增长态势。因此,需要考生认清形势、把握时机,在可能的情况下提早准备并通过考试,占得先机。

2. 考试规范化程度不断提高,行业公信力和社会认可度显著提升

中国银行业从业人员资格考试认证制度由四个基本环节组成,即资格标准、考试制度、资格审核和继续教育。经过 6 年的发展,该制度已经日趋完善和规范。自 2006 年以来,银行业从业资格考试

得到了国内银行业的大力支持,持证上岗已经成为国内银行业的一个共识和趋势。2011年,根据国家有关部委意见,将中国银行业从业人员资格认证考试纳入国家职业资格体系统一管理,考试时间也由一年两次改为一年一次,使得该考试的行业公信力和社会认可度显著提升。因此,对于有志于在银行业或者金融业相关行业工作的考生,从现在起应该开始着手准备考试,争取早日取得行业准入证。

3. 考试内容专业性强,涉及知识面逐渐扩大,整体通过率较低

中国银行业从业人员资格认证考试具有专业性强、考查面广的特点。从上表我们可以看出,从2006年开始试点的2科考试,发展到2007年的3科考试,再到2009年起的5科考试,考试科目逐渐增多,考试通过率基本维持在30%这一较低水平。因此,广大考生在复习备考中,一方面要根据自己的职业发展规划和熟悉的领域,合理选择报考科目,提高通过率;另一方面,考生在复习备考中应该对该考试给予足够的重视,下工夫准备考试,不可掉以轻心。

二、2012年考情预测

中国银行业从业人员资格认证考试历经6年、10次的实际操作,在考试形式、考查内容、考试时间等方面已经趋于稳定。2011年,经国家有关部委一致同意,中国银行业从业人员资格认证考试被纳入国家职业资格考试体系统一管理,考试的稳定性、规范性进一步得到提升。因此,2011年银行业从业人员资格认证考试的考试形式、考查重点、组织形式等对2012年考试具有很强的参考价值,考生对其要认真分析、研究。

考易通中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心基于领先的人工智能真题库研究技术,对2012年中国银行业从业人员资格认证考试基本情况进行了如下预测。第一,2012年下半年考试报名时间在2012年8月中旬前后,考试在2012年10月份的最后两个周末举行。请考生提前进行关注,以免错过考试报名时间。第二,考查题目仍为客观性考题:单项选择题、多项选择题和判断题,单科考试时间仍为120分钟。第三,考查科目仍为5科,考查内容范围较广。考生应注重平时熟读教材、多做习题和历年真题。第四,考试通过率仍将维持在以往的30%左右,2012年考试难度降低的可能性不大。因此,考生在报名后应该多花时间和精力认真准备考试,提高通过考试的概率。

2012年中国银行业从业人员资格认证考试将继续采用计算机考试形式,考生在复习中应注重上机考试训练。为方便广大考生复习备考,考易通中国银行业从业人员资格认证考试命题研究中心精心研发了“上机模拟考试系统”软件,随书附赠,供考生使用。

上机考试指南

一、考场纪律

(一)考试开始前45分钟考生凭准考证和有效身份证件进入规定考场,逐一进行现场拍照(照片将用于证书管理)。考生入座后输入准考证号登录考试系统,并将准考证和有效身份证件放在考桌左上角,以便监考人员查验。考试指令发出后,考生才能开始答卷。

(二)考生拍照完毕进入考场后,如需离开考场必须携带准考证与有效身份证件,再次进场时须向监考老师出示。

(三)考生入场时除携带演算用笔外,不准携带其他物品(如:书籍、资料、笔记本和自备草稿纸以及电子工具、计算器、食物、饮料等)。已携带入场的应按要求存放在指定位置,携带的通信工具、电子设备应全部关闭。

(四)考试开始20分钟后,考生停止进入考场。开考30分钟后考生方可交卷离开考场。考生提交试卷后立即退场,不得在考场附近逗留、交谈,不得再返回考场。

(五)考生登录考试系统后,应仔细核对姓名、性别、准考证号、身份证件号、考试科目及本人照片,并仔细阅读考生须知。在下发的草稿纸上填写考生姓名及准考证号,考试结束后统一上交。

(六)考生因病不能坚持考试的,应报告监考人员,根据具体情况处理。

(七)考生不得询问试题题意,如因系统原因或试题有误,可举手向监考人员询问,不得询问其他考生。

(八)考生必须服从监考人员的监督管理,严格遵守考场纪律。对不服从监考人员管理扰乱考场秩序,或交头接耳、传递纸条、传递物品、打手势、做暗号、夹带、窃视他人屏幕、代考以及其他违纪、舞弊行为者,按以下规定处理。

(1)考生在考试期间有违反考场纪律的行为,情节较轻的,由监考人员提出批评和警告,并按要求立即改正。

(2)在考试中考生由于以下行为之一,连续两次受到批评和警告的,监考人员将告知考生本次考试成绩无效并有权要求其退出考场,违纪情节严重的将由监考人员上报中国银行业从业人员资格认证办公室记入个人从业操守档案,由认证办公室取消其两年的报考资格:

- ①夹带、偷看、传递纸条或协助他人作弊;
- ②交头接耳、互打手势、传递信号等;
- ③抄袭或者试图抄袭带入考场的笔记、书本、电子仪器等;
- ④与考场内外任何人士通信或试图通信的行为;
- ⑤其他考试作弊行为。

(3)在考试中有以下行为之一的考生,监考人员将取消其本次考试资格及成绩,要求其退出考场,并将其违纪行为上报中国银行业从业人员资格认证办公室记入个人从业操守档案,由认证办公室取消其两年的报考资格:

- ①替考和被替考的行为;
- ②集体舞弊的行为;
- ③使用假身份证件或提供假证件的行为;
- ④恶意操作导致考试无法正常运行;
- ⑤未经许可擅自中途离开考场的行为;
- ⑥将演算草稿纸带出考场;
- ⑦严重扰乱考试秩序,危及考试工作人员安全。

(九)考试机出现故障,考生须举手示意,由技术人员进行处理,但不允许监考或技术人员帮助操作考试界面,或对题意作解释、提示。对故意关机或自行重新启动计算机的考生应责令其离开考场,考试成绩按零分处理。

(十)考生在考试期间如需上厕所,应向监考人员举手示意,在得到监考人员的允许后由工作人员陪同出入考场,再次进入考场时须向监考人员出示准考证及有效身份证件。

(十一)考试结束指令发出后,考生立即停止答卷,向系统提交试卷,并按监考人员要求退场。严禁将考场统一发放的草稿纸带出考场。严禁抄录试题。提前结束考试退场者不得在考场附近逗留、喧哗。

(十二)除本场考生及考试工作人员外,其他无关人员一律不得进入考场。

二、上机考试系统的使用

上机考试过程中的一系列操作步骤如下。

(1)当考生进入考场对号入座后,上机考试系统已显示登录界面,如图 1-1 所示。

(2)此时,考生按页面要求输入自己的准考证号及其他个人信息,输入完成后单击“确定”按钮,如图 1-2 所示。



图 1-1 上机考试系统登录界面



图 1-2 输入准考证号

(3) 上机考试系统开始对所输入的准考证号进行合法性验证,如果输入的准考证号不存在,则上机考试系统会显示登录提示对话框,如图 1-3 所示,单击“确定”按钮,重新输入准考证号,直至输入正确或退出上机考试登录系统为止。

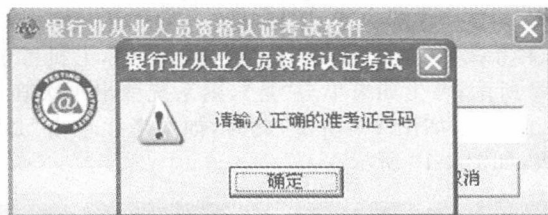


图 1-3 错误登录提示信息

(4) 如果输入的准考证号存在,则屏幕显示此准考证号所对应的姓名和身份证号,如图 1-4 所示,提示考生确认所输入的准考证号是否正确。此时由考生核对自己的姓名和身份证号,如果发现不符合,则请单击“有误”按钮重新输入准考证号,如果考生发觉所显示的这些信息有误,则可请主考或监考人员帮助查找原因,给予更正。

注意:如果上机考试系统在抽取试题的过程中产生错误并显示相应的错误提示信息,则考生应重新进行登录直至试题抽取成功为止。

(5) 当确认信息无误后,单击“正确”按钮进入“开始考试”界面,如图 1-5 所示,上机考试系统则会随机抽取一套试题进入正式考试模式。

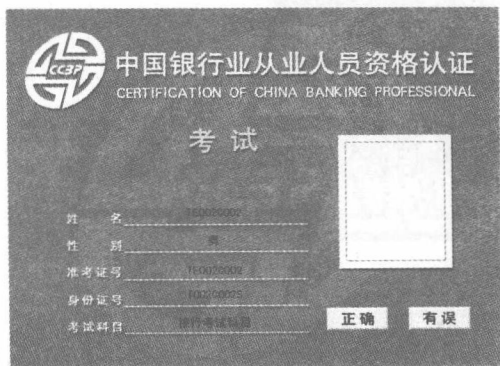


图 1-4 核实准考证号所对应的姓名和身份证号

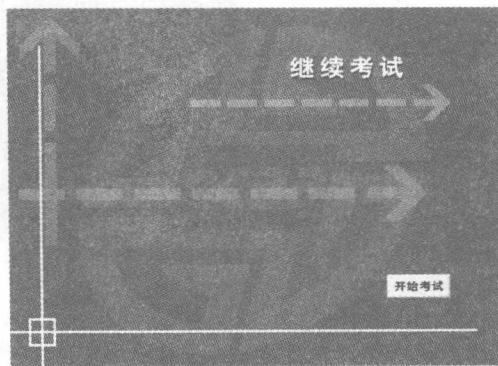


图 1-5 “开始考试”界面

(6) 考生登录成功后,上机考试系统将自动在屏幕中间生成装载试题内容查阅工具的考试窗口,在窗体右侧始终显示考生的“考试科目”、“开考时间”、“剩余时间”和“已用时间”,并含有查看“考生信息”和进行“选题”功能,如图 1-6 所示。

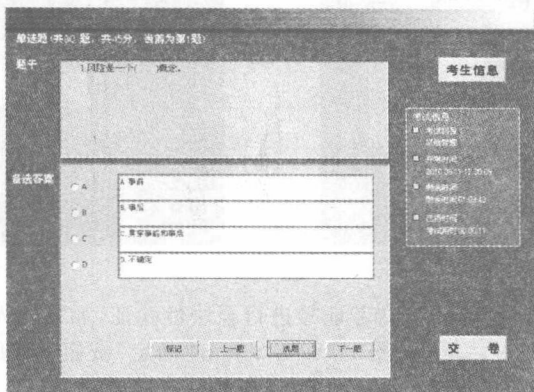


图 1-6 考试窗体主界面

(7) 如果考生要提前结束考试,请单击“交卷”按钮(见图 1-6),上机考试系统将显示是否要交卷处理的提示信息框,如图 1-7 所示;考生如果单击“是”,则系统弹出再次确认框,如图 1-8 所示;继续单击“是”,系统则弹出最后确认框,如图 1-9 所示;此时,如果考生单击“是”,则退出上机考试系统,锁住屏幕并进行评分和回收,如图 1-10 所示。

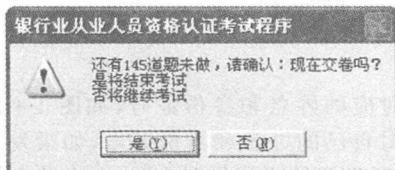


图 1-7 “交卷确认提示”

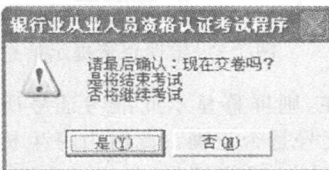


图 1-8 “再次交卷确认提示”

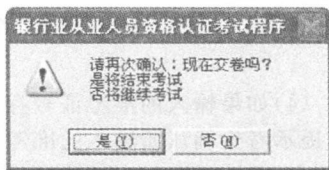


图 1-9 “最后交卷确认提示”

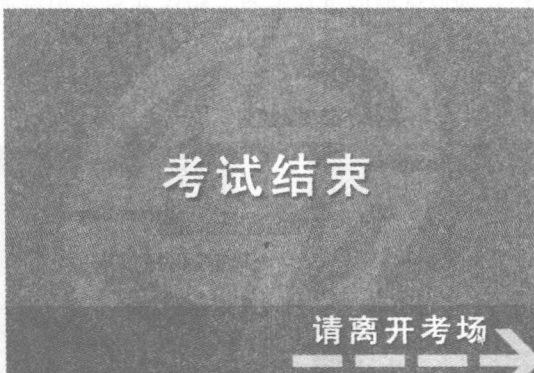


图 1-10 “考试结束”界面

注意:如果考生不小心单击“交卷”按钮,应马上单击“否”按钮继续进行考试。

当上机考试时间用完时,如果用户软件系统正在运行,上机考试系统将会提示考生进行关闭,直至用户系统结束运行,上机考试系统才会自行结束运行。