



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核心考点掌中宝

## 个人理财

2014年·最新版

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

超值  
赠送

680元好学教育财会考试快速通关课程卡

中国商业出版社



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核心考点掌中宝

## 个人理财

华图银行业从业资格考试研究中心 编写

好学教育金融研究院 审定

中国商业出版社



图书在版编目(CIP)数据

个人理财/华图银行从业资格考试研究中心编写.

—北京:中国商业出版社,2013.12

(银行业从业资格考试核心考点掌中宝)

ISBN 978-7-5044-8327-0

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 272957 号

责任编辑:孙锦萍

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经销

三河市延风印装厂印制

\*

787×1092 毫米 32 开 6.75 印张 200 千字  
2013 年 12 月第 1 版 2013 年 12 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

# 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的银行业从业人员资格考试。该考试的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。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。

银行业从业资格考试全部采用客观题形式,题型包括单项选择题、多项选择题和判断题三类,考查难度不大,但考查范围甚是广泛。与之前沿用 3 年之久的 2010 版教材相比,2013 年新版教材五个科目的内容都有较大幅度的变动,大纲考点也愈加繁多。鉴于这一情况,华图教育特邀知名专家、学者共同编写了《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,帮助考生提高复习效率,顺利过关。本套丛书具有以下四个方面的特点:

## 一、考点分类汇总,复习有的放矢

本套丛书将各科目考试的高频考点与中频考点分类汇总,使考生能够轻松应对多而细的大纲考点,帮助考生准确把握复习方向,确保考生在复习的过程中做到面面俱到,有的放矢,科学备考。

## 二、采用双色印刷,突出重点难点

银行业从业资格考试全部为客观题,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,我们在整理考点的同时,将各考点的考查重点及难点用红色字体标注,帮助考生迅速找到各个考查关键点,提高备考效率。

### 三、常考公式整理,习题加深理解

本套丛书中,命题研究中心专家结合最新考试大纲,将各科目常考的公式加以总结,并针对可能涉及计算的公式作出例题讲解,帮助考生边记边练,有利于考生深入透彻地理解公式各要素的含义,并在理解的基础上做出准确的数字运算,提高应试技巧。

### 四、图表对比知识点,记忆更具条理化

编者将各科目考查的相似知识点进行梳理总结,以图表的形式将其呈现出来,有益于考生对相似知识点进行直观对比,帮助考生快速掌握其异同之处,归纳相同点,辨析不同点,提高备考质量。

华图银行业从业资格考试研究中心以科学性和实用性为著书理念,竭诚为考生奉献最优质的图书资源,希望能够为考生复习备考银行业从业资格考试提供有力帮助。在此,华图教育衷心祝愿广大考生顺利通关,成就自己的梦想。

由于时间仓促、水平有限,书中难免出现纰漏和瑕疵,敬请广大读者批评指正。

E-mail:htbjb2008@163.com

编委会

2013年12月



优知·优读·优品

此为试读,需要完整PDF请访问: [www.ertongbook.com](http://www.ertongbook.com)

# 目 录

|                         |    |                         |     |
|-------------------------|----|-------------------------|-----|
| 专题一 复习方法与技巧 .....       | 1  | 第 7 章 个人理财业务相关法律法规 ...  | 52  |
| 一、复习要点指导 .....          | 1  | 第 8 章 个人理财业务管理 .....    | 81  |
| 二、答题技巧攻略 .....          | 3  | 第 9 章 个人理财业务风险管理 .....  | 90  |
| 专题二 重要考点总结 .....        | 6  | 第 10 章 职业道德和投资者教育 ..... | 99  |
| 核心板块 A 高频考点 .....       | 6  | 核心板块 B 中频考点 .....       | 101 |
| 第 1 章 银行个人理财业务概述 .....  | 6  | 第 1 章 银行个人理财业务概述 .....  | 101 |
| 第 2 章 银行个人理财理论与实务基础 ... | 9  | 第 2 章 银行个人理财理论与实务基础 ... | 103 |
| 第 3 章 金融市场和其他投资市场 ..... | 15 | 第 3 章 金融市场和其他投资市场 ..... | 107 |
| 第 4 章 银行理财产品 .....      | 29 | 第 4 章 银行理财产品 .....      | 112 |
| 第 5 章 银行代理理财产品 .....    | 34 | 第 5 章 银行代理理财产品 .....    | 120 |
| 第 6 章 理财顾问服务 .....      | 43 | 第 6 章 理财顾问服务 .....      | 124 |

|                         |     |                         |     |
|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
| 第 7 章 个人理财业务相关法律法规 ...  | 126 | 第 2 章 银行个人理财理论与实务基础 ... | 145 |
| 第 8 章 个人理财业务管理 .....    | 135 | 第 3 章 金融市场和其他投资市场 ..... | 151 |
| 第 9 章 个人理财业务风险管理 .....  | 138 | 第 4 章 银行理财产品 .....      | 152 |
| 第 10 章 职业道德和投资者教育 ..... | 140 | 第 6 章 理财顾问服务 .....      | 154 |
| 专题三 公式汇总 .....          | 145 | 专题四 知识点对比 .....         | 155 |



## 专题一 复习方法与技巧

## 一、复习要点指导

## 要点一：制定合理的复习计划

正式复习前,考生应该根据考试时间及报考科目的整体难度制定具体的复习计划。首先,在排除其他必要活动时间外,确定可以留给考试复习的具体时长。其次,根据报考科目的难易程度及实用性、重要性来分配时间,如为在校学生,可根据自己的兴趣爱好有所偏重;如为银行业在职人员,可依照所处岗位及发展方向来权衡。最后,合理制定各报考科目的复习计划,最好列出每天的复习内容及要求,以保证复习质量。

## 要点二：教材是基础,大纲是关键

尽管在很多人看来,银行从业教材的内容繁多,覆盖面广,不容易全部掌握,但是银行业从业资格考试是有考查范围的,考生可依据考试大纲重点把握。整体而言,银行从业考试难度不大,但教材内

容非常宽泛,故考试一定会在宽度上有所体现,复习时一定要根据银行从业资格的考点来备考。要重视考试大纲,在熟悉了解银行从业资格考试大纲的基础上,进行具体章节的学习。风险管理、公司信贷等科目的考试还会涉及一些计算性的题目,但一般难度不大,数量也不会太多。考生备考时可以参考《银行业从业资格考试核心考点掌中宝》系列丛书,本系列教材依据考试大纲为考生整理了各科的高频及中频考点,考生只需认真学习本书内容即可。

### 要点三:题目练习必不可少

在银行从业考试复习中,学教材、看辅导书是基础、是根本,但适当的题目练习能加深理解,巩固记忆,且能把复习过程中很多似懂非懂、模棱两可的东西具体化、条理化。通过题目练习,不但可以帮助考生将教材中的知识融会贯通,还可以熟悉考试题型及考查角度,能够在以后的复习中做到心中有数,有针对性地掌握各个知识点。在《银行业从业资格考试讲义、真题、预测三合一》系列丛书的每一章后面都有相应的预测题目,这样可以帮助考生巩固新鲜的记忆,并能够查缺补漏。在每科内容学习结束后适当练习一些综合性的题目,如《银行业从业资格考试最后8套题》这样的整套试卷练习,会有助于将前后的知识连贯起来,将容易混淆的地方区分开来,并能够检测自己的总体掌握情况。

### 要点四:练习解题思路,学习思维路线

银行从业的考试题型为单项选择题、多项选择题和判断题,即客观题。考生在复习时应抓住考题均为客观题的特点,在日常学习过程中理论联系实际进行理解掌握,不要死记硬背。前面提到题目练



习必不可少,在增加题目数量的基础上也要练习解题思路,将相似的题目归类,找出答题的窍门,学习思维线路,达到类题解答轻车熟路的效果。在考前几天的备考中,重点是巩固练习和备战模拟:一是要把曾经出错的题目整理出来再做分析,反复练习,熟记于心;二是每天抽出一定的时间做一套完整的机考题目,让自己身临机考环境,体验真实考场并控制做题时间。

### 要点五:日事日毕,日清日高

根据对银行从业资格考试的考生调查,大部分考生白天都需要上班,学习时间相对都比较紧张。因此,这类考生在根据自身实际制定好复习计划后,一定要做到今日事今日毕,切忌拖延懈怠。在空余时间考生应静心学习,保证每天的复习效果。另外,随着复习日程的推进,在完成每天预定计划的基础上可以为自己增加一定程度的学习要求,让自己越来越快地进入状态,复习效果也会越来越明显。

## 二、答题技巧攻略

### (一) 单选题

银行从业资格考试的单项选择题,考查的知识点相对简单,一般可以从教材上直接找到答案,这就要求考生对各个科目的基础知识有一定的掌握。比如概念性的知识点,抓住关键词语会暗示考点

所在,如核心、前提、关键等。遇到这类词语,考生需格外注意。另外,考生要想迅速、准确地做出答案,最好的方法就是准确理解考试教材上的各个知识点,在理解的基础上牢固记忆,这样在考场上才能快速选出最符合题意的正确答案。

单项选择题的解题步骤建议如下:

1. 仔细审题,弄清题目的要求,看清楚是选择“正确的”还是选择“错误的”。
2. 分析题意,抓住题目的关键字眼,迅速找出考点所在;然后比较四个备选答案,选出符合题意要求的答案。
3. 要注意区别,有的选项与正确答案非常相似,可能仅是一字之差或一词之别。
4. 对于考查概念、重要知识点的题目,分析时应联系教材的内容;对于提供材料的题目,应认真分析材料的中心内容,再结合备选答案选出最能反映题目要求的答案。
5. 当考生对四个选项中的一项有把握时,就应马上选定,无须再去考虑其他干扰项。

## (二)多选题

银行从业资格考试的多项选择题,分值高,失分率也高,因此,是考生最头疼的题型。多项选择题主要考查考生的综合能力,即不是单单记住表面上的知识点,而是把好几个知识点结合在一起考查。考生在备考时要注意总结规律,仔细观察选项,快速排除无关内容,也就是说考生要注意把握题目和选项之间的相关性。

多项选择题的解题步骤建议如下：

1. 考生首先要迅速浏览题目和各个选项，对题目考查的知识点有一个整体把握，注意各个选项之间的相关性以及选项与题意之间的相关性。
2. 解题时，一般采用排除法、比较法等方法，先排除观点错误或表述不科学的选项，然后再从不同范围、不同条件上找出与题干相符的正确选项，避免多选、漏选和错选。
3. 解题时不能只看选项是否正确，最主要的是要看其内容是否与题干一致，是否符合题目的要求。
4. 经过综合判断排除无关选项，推敲剩余选项与题意的符合性，选出正确答案。

### (三) 判断题

银行从业资格考试的判断题，关键是要了解和掌握教材中的有关概念、知识和原理，判断题经常会偷换概念。还有一些敏感词语如高于、低于以及数字比率的记忆都是判断题常考的题眼。

判断题的解题步骤建议如下：

1. 阅读题意，找出本题的主干。
2. 定位本题的考点。
3. 分析题意，找出容易出错的地方。
4. 根据上述的认知和理解，判断出该题的正误。

## 专题二 重要考点总结

### 核心板块 A 高频考点

## 第 1 章 银行个人理财业务概述

1. 银行个人理财业务: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。

2. 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。

3. 商业银行个人理财的个性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。

4. 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。

5. 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。

6. 银行个人理财业务的宏观影响因素包括:①政治、法律与政策环境;②经济环境;③社会环境;④技术环境。

7. 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。

8. 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。

9. 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。宏观经济政策包括财政政策、货币政策、收入分配政策、税收政策。宏观经济政策对投资理财的影响具有综合性、复杂性和全面性的特点。宏观调控的整体方向和趋势决定了个人和家庭投资理财的战略选择。

10. 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。

11. 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。

12. 反映宏观经济状况的经济指标：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。

13. 在经济增长较快，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；反之，在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑增持防御性资产如储蓄产品、固定收益类产品等，特别是买入对周期波动不敏感的行业的资产，同时降低股票、房产等资产的配置，以规避经济波动带来的损失。

14. 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。

15. 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。性别、年龄、民族、职业、教育程度不同的消费者有不同的金融消费需求和消费方

式,且人口总量的增长会导致金融业务和金融产品的需求量增大。

16. 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。

17. 银行个人理财业务的微观影响因素包括:①金融市场竞争程度。②金融市场开放程度。③金融市场价格机制。

18. 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。

19. 银行个人理财业务的其他影响因素包括:①客户对理财业务的认知度。②商业银行个人理财业务定位。③其他理财机构理财业务的发展。④中介机构发展水平。⑤金融机构监管体制。

## 第2章 银行个人理财理论与实务基础

1. 生命周期理论指出,个人是在相当长的时间内计划他的消费和储蓄行为的,在整个生命周期内实现消费和储蓄的最佳配置。也就是说,一个人将综合考虑其即期收入、未来收入、可预期的开支以及工作时间、退休时间等因素来决定目前的消费和储蓄,以使其消费水平在各阶段保持相对适当的水平,而不至于出现消费水平的大幅波动。

2. 家庭的生命周期是指家庭形成期(建立家庭生养子女)、家庭成长期(子女长大就学)、家庭成熟



期(子女独立和事业发展到巅峰)和家庭衰老期(退休到终老而使家庭消灭)的整个过程。

3. 货币时间价值:一般地,同等数量的货币或现金流在不同时点的价值是不同的。人们通常将一定数量的货币在两个时点之间的价值差异称为货币时间价值。

4. 货币具有时间价值的原因:

(1) 货币可以满足当前消费或用于投资而产生回报,货币占用具有机会成本。

(2) 通货膨胀可能造成货币贬值。

(3) 投资有风险,需要提供风险补偿。

5. 货币时间价值的影响因素:

(1) 时间。时间越长,货币时间价值越明显。

(2) 收益率或通货膨胀率。收益率是决定货币在未来增值程度的关键因素,而通货膨胀率则是使货币购买力缩水的反向因素。

(3) 单利与复利。

6. 计算时间价值与利率的基本参数:

(1) 现值:货币现在的价值,通常用  $PV$  表示。

(2) 终值:货币在未来某个时间点上的价值,通常用  $FV$  表示。

(3) 时间:货币价值的参照系,通常用  $t$  表示。

(4) 利率(或通货膨胀率):即影响货币时间价值程度的波动要素,通常用  $r$  表示。