

中国银行业从业人员资格认证考试丛书

内容全面 紧扣大纲 突出重点 实战性强

个人理财

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

PERSONAL WEALTH MANAGEMENT

根据中国银行业从业人员资格认证办公室最新大纲编写

最新银行业从业资格考试应试指导

个人理财——应试指导及全真模拟题



经济科学出版社

个人理财

应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社

责任编辑：周胜婷
责任校对：徐领柱 王苗苗
技术编辑：董永亭

个人理财应试指导及全真模拟题

《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组 编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编室电话：88191217 发行电话：88191109

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

香河县宏润印刷有限公司印刷

787×1092 16 开 14.5 印张 280000 字

2009 年 4 月第 1 版 2009 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7941 - 6 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

为了帮助广大中国银行业从业人员系统地学习指定教材,及时获得高效的学习资料,了解中国银行业从业人员资格考试的命题规律,把握复习的重点和难点,顺利通过考试,我们组织了部分专家学者编写了《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》(公共基础、个人理财、风险管理)。

本套图书具有如下特点:

1. 在内容上,本套辅导丛书严格依据中国银行业从业人员资格认证办公室最新修订的教材及考试大纲编写,书中各章节内容逻辑结构与指导教材保持一致。每本书分为:考试大纲、本章内容解读、本章习题、习题精解、模拟试题,并备有参考答案,以便于考生了解考试难度并系统地检测自己的复习效果。

2. 在方法上,丛书通过简明扼要的教材导读,引导考生全面、系统地复习,熟练掌握指定教材的全部要点和重点,通过大量的试题练习,引导考生有的放矢和循序渐进地练习,并在此基础上掌握和提高答题技巧。

由于时间仓促,加上编者的水平有限,书中难免会有不妥之处,敬请广大考生和读者批评指正,并希望专业人士多提宝贵意见,在此表示感谢。

最后,祝广大参加中国银行业从业人员资格考试的考生们在考试中取得理想成绩,愿本套丛书成为广大应试人员的良师益友。

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财应试指导及全真模拟题/《中国银行业从业人员资格认证考试丛书》编写组编. —北京: 经济科学出版社, 2009. 2

(中国银行业从业人员资格认证考试丛书)
ISBN 978 - 7 - 5058 - 7941 - 6

I. 个... II. 中... III. 私人投资 - 银行业务 - 中国 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F832. 48

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 017471 号

目 录

第1章 个人理财概述 / 1

考试大纲

本章内容解读

1.1 个人理财业务的概念和分类 / 1

1.2 个人理财的发展 / 3

1.3 个人理财业务的影响因素 / 3

本章习题

(一) 单项选择题 / 5

(二) 多项选择题 / 7

(三) 判断题 / 9

习题精解

(一) 单项选择题 / 9

(二) 多项选择题 / 10

(三) 判断题 / 11

第2章 个人理财基础 / 13

考试大纲

本章内容解读

2.1 生命周期与个人理财规划 / 14

2.2 理财价值观 / 14

2.3 客户的风险属性 / 14

2.4 货币的时间价值与利率的相关计算 / 15

2.5 投资理论和市场有效性 / 16

2.6 资本配置与产品组合 / 16

本章习题

(一) 单项选择题 / 17

(二) 多项选择题 / 20

(三) 判断题 / 23

习题精解

(一) 单项选择题 / 23

(二) 多项选择题 / 25

(三) 判断题 / 27

第3章 金融市场 / 28

考试大纲

本章内容解读

3.1 金融市场的功能和结构 / 29

3.2 货币市场 / 31

3.3 资本市场 / 32

3.4 金融衍生品市场 / 35

3.5 外汇市场 / 37

3.6 保险市场 / 37

3.7 黄金及其他投资市场 / 38

3.8 金融市场的发展 / 39

本章习题

(一) 单项选择题 / 39

(二) 多项选择题 / 42

(三) 判断题 / 47

习题精解

(一) 单项选择题 / 47

(二) 多项选择题 / 49

(三) 判断题 / 52

第 4 章 银行理财产品 / 53

考试大纲

本章内容解读

- 4.1 理财产品市场发展 / 53
- 4.2 当前市场主要的银行理财产品介绍 / 53

本章习题

- (一) 单项选择题 / 57
- (二) 多项选择题 / 59
- (三) 判断题 / 60

习题精解

- (一) 单项选择题 / 60
- (二) 多项选择题 / 61
- (三) 判断题 / 62

第 5 章 银行代理理财产品 / 63

考试大纲

本章内容解读

- 5.1 银行代理理财产品的概念 / 63
- 5.2 银行代理理财产品销售的基本原则 / 63
- 5.3 银行代理理财产品分类 / 63

本章习题

- (一) 单项选择题 / 67
- (二) 多项选择题 / 69
- (三) 判断题 / 70

习题精解

- (一) 单项选择题 / 71
- (二) 多项选择题 / 72
- (三) 判断题 / 72

第6章 理财顾问服务 / 74

考试大纲

本章内容解读

6.1 理财顾问服务概述 / 74

6.2 客户分析 / 75

6.3 财务规划 / 77

本章习题

(一) 单项选择题 / 84

(二) 多项选择题 / 85

(三) 判断题 / 88

习题精解

(一) 单项选择题 / 88

(二) 多项选择题 / 89

(三) 判断题 / 90

第7章 个人理财业务相关法律法规 / 92

考试大纲

本章内容解读

7.1 个人理财业务活动涉及的相关法律 / 93

7.2 个人理财业务活动涉及的相关行政法规 / 106

7.3 个人理财业务活动涉及的相关部门规章及解释 / 107

本章习题

(一) 单项选择题 / 113

(二) 多项选择题 / 118

(三) 判断题 / 126

习题精解

(一) 单项选择题 / 129

(二) 多项选择题 / 132

(三) 判断题 / 139

第8章 个人理财业务的合规性管理 / 143

考试大纲

本章内容解读

- 8.1 商业银行开展个人理财业务的合规性管理 / 144
- 8.2 个人理财业务风险管理 / 145
- 8.3 个人理财业务从业人员的合规性管理 / 146
- 8.4 客户的合规性管理 / 148

本章习题

- (一) 单项选择题 / 148
- (二) 多项选择题 / 149
- (三) 判断题 / 151

习题精解

- (一) 单项选择题 / 151
- (二) 多项选择题 / 152
- (三) 判断题 / 152

- (一) 个人理财模拟试题一 / 153
- (二) 个人理财模拟试题二 / 170
- (三) 个人理财模拟试题三 / 188
- (四) 个人理财模拟试题四 / 204

第1章 个人理财概述

考试大纲

1.1 个人理财业务的概念和分类

1.1.1 个人理财业务的概念

1.1.2 个人理财业务的分类

1.2 个人理财的发展

1.2.1 个人理财在国外的的发展

1.2.2 个人理财在国内的发展

1.3 个人理财业务的影响因素

1.3.1 宏观因素

1.3.2 微观因素

本章内容解读

1.1 个人理财业务的概念和分类

1.1.1 个人理财业务的概念

1. 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。

2. 专业化服务活动表现为两种性质

一种是顾问性质，另一种是受托性质。因此，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、综合化服务。

3. 《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

1.1.2 个人理财业务的分类

按照管理运作方式不同,可分为理财顾问服务与综合理财服务两大类。综合理财服务可进一步分为私人银行与理财计划两个子类。根据客户获取收益的方式不同,理财计划又可分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划。

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。

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。

在综合理财服务活动中,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承担。与理财顾问服务相比,综合理财更加强调个性化服务。

(1) 理财计划。

★理财计划可分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划。

①保证收益理财计划。

★保证收益理财计划或相关产品中高于同期储蓄存款利率的保证收益,应是对客户有附加条件的保证收益。商业银行不得无条件向客户承诺高于同期储蓄存款利率的保证收益率。

★保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益,银行承担由此产生的风险,或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险,其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配,并共同承担相关投资风险的理财计划。

②非保证收益理财计划又可进一步划分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。

★保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付,本金以外的投资风险由客户承担,并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划。

★非保本浮动收益理财计划是指商业银行根据约定条件和实际投资收益情况向客户支付收益,并不保证客户本金安全的理财计划。

(2) 私人银行业务。

★私人银行业务的核心是个人理财,实际属于混业业务。如果说一般理财业务中产品

和服务的比例为7:3的话,那么私人银行业务中产品和服务的比例就为3:7。

1.2 个人理财的发展

1.2.1 个人理财在国外的的发展

★个人理财最早在美国兴起。

1. 个人理财业务的萌芽阶段

★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。

2. 个人理财业务的形成与发展时期

★20世纪60年代到80年代,是个人理财业务的形成与发展时期。

3. 个人理财业务的成熟时期

★20世纪90年代,是个人理财业务的成熟时期。

1.2.2 个人理财在国内的发展

(1) 20世纪80年代末到90年代是中国个人理财业务的萌芽阶段。

(2) 21世纪初到2005年,是中国个人理财业务的形成时期。

(3) 从2006年开始,中国的个人理财业务进入了大幅扩展时期。

(4) 目前我国商业银行个人理财的基本业务有:①外汇理财产品,②人民币理财产品。

1.3 个人理财业务的影响因素

1.3.1 宏观因素

1. 政治法律与政策环境

(1) 财政政策。

(2) 货币政策。

(3) 收入分配政策。

(4) 税收政策。

★积极的财政政策、宽松的货币政策、偏松的收入分配政策可以有效地刺激投资需求的增长,从而提升了资产的价格;相反地,紧缩的财政政策、紧缩的货币政策、偏紧的收入分配政策则会抑制投资需求,导致资产价格下跌。

★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。

2. 经济环境

(1) 经济发展阶段。

★按照美国学者罗斯托的观点,将世界各国的经济发展归纳为以下五个阶段: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。

★衡量消费者收入水平的指标包括：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。

①经济增长速度和经济周期。

★预期未来经济增长比较快，处于景气周期时，可以采取的投资方式有：股票、基金、房产；预期未来经济增长放缓，处于衰退周期时，可以采取的投资方式有：储蓄、债券。

②通货膨胀率。

③就业率。

★如果就业率不断走低，那么个人理财策略可以偏于保守，更多配置防御性资产如储蓄产品。

④国际收支与汇率。

★如果预期未来本币升值，则可以采取的投资方式有：储蓄、债券、股票、基金、房产；如果预期未来本币贬值，则可以采取的投资方式有：外汇。

3. 社会环境

(1) 社会文化环境。

(2) 制度环境。

①养老保险制度。

②医疗保险制度。

③其他社会保障制度。

(3) 人口环境。

★人口结构中，性别结构和年龄结构属于自然结构，民族结构、职业结构和教育结构属于社会结构。

4. 技术环境

1.3.2 微观因素

1. 金融市场的竞争程度

★20世纪80年代以前，当代金融服务业的总体竞争趋势为：竞争基础为非价格竞争，进入壁垒高，所需投资为高投资成本，竞争界限明显，专业化程度为内部的服务产品和服务。2000年以后，总体竞争趋势为：竞争基础为价格竞争，进入壁垒相对低，所需投资为相对低的投资成本，没有竞争界限，专业化程度为外购技能和服务。

2. 金融市场的开放程度

3. 金融市场的价格机制

★理财产品的定价是影响理财产品业务的一个重要因素，金融市场上的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。

★利率包括法定利率和市场利率，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。

★此外还需要注意区分名义利率和实际利率，只有在物价水平不变的前提下，不同的名义利率才能够真实反映投资者投资于理财产品所获得的实际收益率水平的差异。

★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。

本章习题

（一）单项选择题

1. 个人理财业务是建立在（ ）关系基础之上的银行业务，是一种个性化、综合化服务。
A. 委托—代理 B. 委托—顾问 C. 顾问—受托 D. 受托—代理
2. 以下关于个人理财业务的分类，不正确的是（ ）。
A. 个人理财业务可分为理财顾问服务与综合理财服务两大类
B. 综合理财服务可分为私人银行与理财计划两个子类
C. 根据客户获取收益的方式不同，理财计划又可分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划
D. 非保证收益理财计划可分为保本浮动收益理财计划和保本固定收益理财计划
3. （ ）是商业银行业务金字塔的塔尖，其目的是通过全球性的财务咨询及投资顾问，达到保存财富、创造财富的目的。
A. 理财顾问服务 B. 私人银行 C. 理财计划 D. 以上均错
4. 如果说一般理财业务中产品和服务的比例为 7:3 的话，那么私人银行业务中产品和服务的比例就为（ ）。
A. 7:3 B. 3:7 C. 6:4 D. 4:6

5. 以下关于理财计划的说法中, 正确的是 ()。
- 保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户承诺支付固定收益, 银行承担由此产生的风险, 或银行按照约定条件向客户承诺最低收益并承担相关风险, 其他投资收益由银行和客户按照合同约定分配, 并共同承担相关投资风险的理财计划
 - 保本浮动收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付, 本金以外的投资风险由客户承担, 并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划
 - 保证收益理财计划是指商业银行按照约定条件向客户保证本金支付, 本金以外的投资风险由客户承担, 并依据实际投资收益情况确定客户实际收益的理财计划
 - 以上均错
6. 保证收益理财计划或相关产品中 () 同期储蓄存款利率的保证收益, 应是对客户 () 的保证收益。
- 低于, 有附加条件
 - 低于, 无附加条件
 - 高于, 有附加条件
 - 高于, 无附加条件
7. A 银行推出某项理财计划, 该产品理财期限为三个月 (如未提前终止), 该银行在提前终止日或理财到期日将按照年收益率 6% 向投资者支付理财收益。这是一款 () 理财计划。
- 保证收益
 - 保本浮动收益
 - 保本浮动收益
 - 以上均错
8. B 银行推出某项理财计划, 风险提示中说明了投资者可能面临零收益的投资风险, 但是该银行在本金的提示中则保证于到期日或自动终止日向投资者支付 100% 本金, 由此可知该产品是典型的 ()。
- 保证收益理财计划
 - 保本浮动收益理财计划
 - 非保本浮动收益理财计划
 - 以上均错
9. C 银行推出某项理财计划, 风险提示中说明预期收益并非承诺收益, 理财本金及收益损失的风险由投资者个人自行承担, C 银行不承担还本付息的责任。由此可知该产品是典型的 ()。
- 保证收益理财计划
 - 保本浮动收益理财计划
 - 非保本浮动收益理财计划
 - 以上均错
10. 个人理财最早在 () 兴起并且首先发展成熟。

- A. 英国 B. 德国 C. 美国 D. 法国
11. 20 世纪 30 年代到 60 年代, 是国外个人理财业务的 ()。
- A. 萌芽阶段 B. 形成和发展时期 C. 成熟时期 D. 以上均错
12. (), 处于国外个人理财业务的形成和发展时期。
- A. 20 世纪 30 年代 B. 20 世纪 50 年代
C. 20 世纪 70 年代 D. 20 世纪 90 年代
13. 以下哪 () 项不是中央银行运用的货币政策工具。
- A. 法定存款准备金率 B. 再贴现率
C. 转移支付 D. 公开市场业务操作
14. () 可以有效地刺激投资需求的增长, 从而提升资产的价格。
- A. 积极的财政政策 B. 紧缩的财政政策
C. 紧缩的货币政策 D. 偏紧的收入分配政策
15. 在股市低迷时期, 通过 () 印花税 () 交易成本, 从而刺激股市反弹。
- A. 降低, 减少 B. 降低, 增加 C. 提高, 减少 D. 提高, 增加

(二) 多项选择题

1. 商业银行个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的 ()。
- A. 财务分析 B. 财务规划 C. 投资顾问
D. 资产管理 E. 以上均对
2. 个人理财业务可分为 ()。
- A. 理财顾问服务 B. 理财咨询服务 C. 单项理财服务
D. 综合理财服务 E. 个性理财服务
3. 综合理财服务可分为 ()。
- A. 理财顾问 B. 私人银行 C. 理财计划
D. 资产管理 E. 以上均对
4. 根据客户获取收益的方式不同, 理财计划可分为 ()。
- A. 保证收益理财计划 B. 非保证收益理财计划 C. 激进型理财计划
D. 保守型理财计划 E. 平衡性理财计划
5. 个人理财业务人员的专业化服务活动表现为两种性质 ()。
- A. 委托性质 B. 受托性质 C. 顾问性质 D. 协助性质
E. 代理性质
6. 以下关于个人理财业务的分类, 正确的是 ()。
- A. 个人理财业务可分为理财顾问服务与综合理财服务两大类