

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

个人理财

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2008年
11月版



中信出版社
CHINA CITIC PRESS

中国银行业从业人员资格认证考试教辅

个人理财

考试辅导习题集

许国庆 主编

诚迅金融培训 编写
研发部银行业考试研究组

2008年
11月版

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

个人理财考试辅导习题集: 2008 年 11 月版/许国庆等编. —北京: 中信出版社, 2008.9
ISBN 978-7-5086-1263-8

I. 个… II. 许… III. 私人投资-银行业务-中国-资格考核-习题 IV. F832.48-44
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 117410 号

个人理财考试辅导习题集 (2008 年 11 月版)

GEREN LICAI KAOSHI FUDAO XITIJI

编 著 者: 许国庆

策 划 者: 中信出版社策划中心

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区和平街十三区 35 号煤炭大厦 邮编 100013)

经 销 者: 中信联合发行有限责任公司

承 印 者: 中国农业出版社印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 印 张: 6.875 字 数: 94 千字

版 次: 2008 年 9 月第 3 版 印 次: 2008 年 9 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-1263-8/F·1414

定 价: 28.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。 服务热线: 010-84264000

E-mail: sales@citicpub.com

服务传真: 010-84264033

author@citicpub.com

习题集简介

本习题集根据中国银行业从业人员资格认证办公室编写的2008年8月出版发行的考试辅导教材《个人理财》及中国银行业从业人员资格认证个人理财科目考试大纲（2008年）编写而成，旨在帮助考生在短时间内理解知识要点、加深记忆、熟悉题型，提高考试成功率。习题集包括中国银行业协会指定的单选、多选和判断三种题型，每章配有知识要点提示，并在最后附有两套模拟试题，供考生模拟测试、自我检验。

本习题集由诚迅金融培训研发部银行业考试研究组编写而成。编写组成员对银行业从业人员资格认证考试进行了长期深入研究，主要成员许国庆、郭金香、赵湊等参加了2007年中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》（2007年版）的编写工作，并与习题集编写组其他成员杨松涛、江涛、费伟杰、胡丹丹等一起编写了《个人理财考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）、《风险管理考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）及《公共基础考试辅导习题集》（2007年版，中国金融出版社；2008年5月版及11月版，中信出版社）。编写组还编写了《公共基础要点串讲》（2008年11月版，中信出版社），旨在帮助考生在短时间内轻松高效地掌握要点、理解知识难点、加深记忆。诚迅金融培训为各地银行业协会及有关银行多次进行“个人理财”、“风险管理”及“公共基础”的考前串讲培训，积累了丰富的考试辅导经验，得到了广大考生的认可。详情请参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

本次2008年11月版习题集在认真研究历次考试试题、广泛听取考生建议的基础上进行了更新。同时，我们为每道题目编写了详尽的答案解释，考生可登录诚迅金融培训网站 www.chainshine.com 申请获赠电子

版答案解析。

在习题集编写过程中，我们得到了多家中外银行相关部门的大力支持，各家银行的有关专家对习题集提出了宝贵意见，在此谨表衷心谢意！由于我们编写组成员能力有限，时间仓促，习题集中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正，编写组将不胜感谢。可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电 (010) 8586-4301。

诚迅金融培训研发部银行业考试研究组

2008年9月

作者简介

许国庆先生是中国银行业从业人员资格认证办公室组织编写的考试辅导教材《公共基础》（2007年版，中国金融出版社）教材编写组成员，并主编了《个人理财考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）、《风险管理考试辅导习题集》（2007年版、2008年5月版及11月版，中信出版社）、《公共基础考试辅导习题集》（2007年版，中国金融出版社；2008年5月版及11月版，中信出版社）及《公共基础要点串讲》（2008年11月版，中信出版社）。为深圳、上海、河南、山西等地银行业协会、中国财务公司协会以及有关银行多次进行“个人理财”、“风险管理”及“公共基础”的考前串讲培训。详情请参阅诚迅金融培训网站 www.chainshine.com。

许先生曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年，任北京代表，向中国客户提供金融理财及信贷产品服务，通过利率互换和汇率互换等衍生工具为机构客户提供风险管理服务。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司纽约及香港分支机构工作4年，任债券部副总裁，向中国投资客户提供理财产品及风险管理服务。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长，将美国商业银行常年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国，进行本土化再造，现已举办数十期，并多次举办债券、资产证券化、信用衍生品等定量分析模型培训，常年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

许先生1991年至1993年在哈佛商学院就读，获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院，获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、交大、复旦等数十所高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益讲座，著有职场工具书《无领到白领》（中信出版社出版，现已9次印刷，第4版发行）。

目
录
contents

第 1 章 个人理财概述	1
一、考试大纲	1
二、知识要点提示	2
三、练习题	3
第 2 章 个人理财基础	9
一、考试大纲	9
二、知识要点提示	10
三、练习题	12
第 3 章 金融市场	27
一、考试大纲	27
二、知识要点提示	29
三、练习题	31
第 4 章 银行理财产品	54
一、考试大纲	54

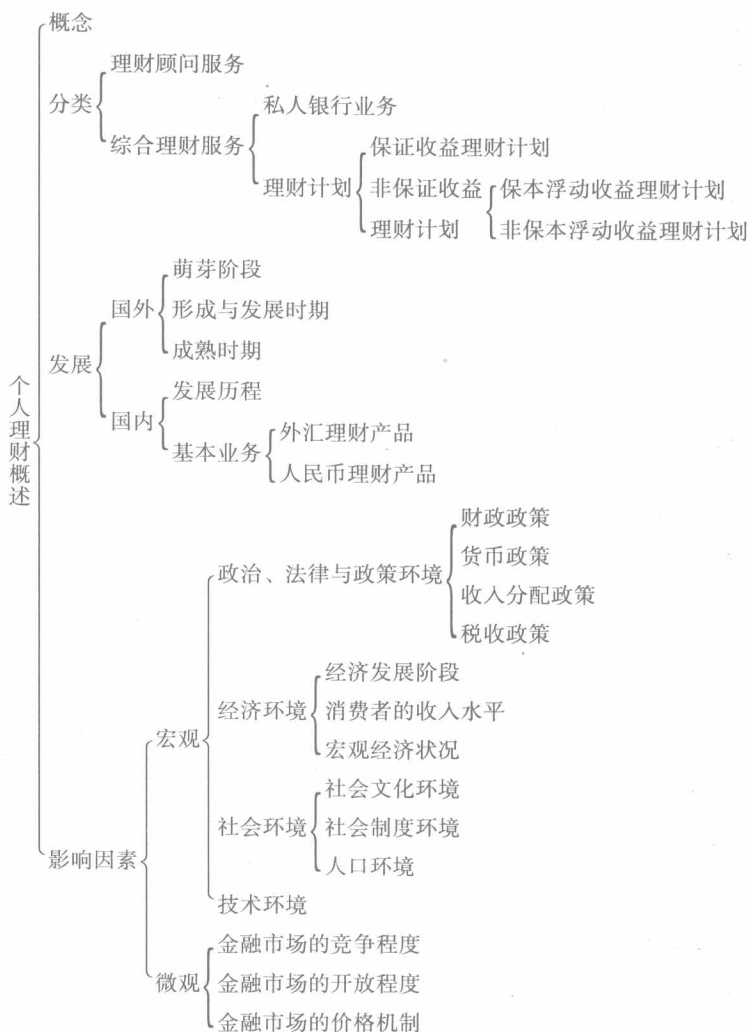
二、知识要点提示	55
三、练习题	56
第5章 银行代理理财产品	62
一、考试大纲	62
二、知识要点提示	63
三、练习题	64
第6章 理财顾问服务	71
一、考试大纲	71
二、知识要点提示	72
三、练习题	73
第7章 个人理财业务相关法律法规	83
一、考试大纲	83
二、知识要点提示	85
三、练习题	86
第8章 个人理财业务的合规性管理	103
一、考试大纲	103
二、知识要点提示	105
三、练习题	106
模拟试题1	125
模拟试题2	162
各章练习题及模拟试题参考答案	201

第1章 个人理财概述

一、考试大纲

- 1.1 个人理财业务概念和分类
 - 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

二、知识要点提示



三、练习题

(一) 单选题

在以下各题所给出的4个选项中，只有1个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

1. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应考虑（ ）。
 - A. 增持储蓄产品
 - B. 增持股票
 - C. 增持股票基金
 - D. 减持固定收益类产品
2. 经济处于收缩阶段时，个人和家庭在资产的行业配置中应考虑更多投资于（ ）行业。
 - A. 房地产
 - B. 建材
 - C. 汽车
 - D. 电力
3. 当预期未来有通货膨胀时，个人和家庭应回避（ ），对自己的资产进行保值。
 - A. 股票
 - B. 浮动利率资产
 - C. 固定利率债券
 - D. 外汇
4. 若预期市场利率下降，投资者应采取的措施为（ ）。
 - A. 增加银行存款

- B. 卖出手中外汇
 - C. 增持固定收益证券
 - D. 出售手中股票
5. 个人理财业务是建立在 () 基础之上的银行业务。
- A. 法定代理关系
 - B. 委托代理关系
 - C. 存款业务关系
 - D. 贷款业务关系
6. 如果就业率比较高, 预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加, 个人理财策略偏于配置更多的 () 。
- A. 国债
 - B. 定期存款
 - C. 股票
 - D. 活期存款
7. 若预计我国将出现持续的国际收支顺差, 则投资者应做出的相应理财决策是 () 。
- A. 增加外汇配置
 - B. 减少国内股票配置
 - C. 增加国内基金配置
 - D. 减少国内房产配置
8. 在经济处于扩张阶段时, 个人和家庭应考虑减少配置 () 。
- A. 股票基金
 - B. 储蓄产品

- C. 房地产
- D. 股票

9. 与理财计划相比，私人银行业务更加强调（ ）。
- A. 风险性
 - B. 收益性
 - C. 建议性
 - D. 个性化
10. 某银行最近推出一项理财计划，该计划的理财期限为6个月（如未提前终止），此银行在提前终止日或理财到期日将按照年收益率5.25%向投资者支付理财收益。则据此推断该理财计划属于（ ）。
- A. 保证收益理财计划
 - B. 非保证收益理财计划
 - C. 保本浮动收益理财计划
 - D. 非保本浮动收益理财计划
11. 下列不属于财政政策工具的是（ ）。
- A. 税收
 - B. 再贴现率
 - C. 预算
 - D. 财政补贴
12. 宏观经济政策对投资理财具有实质性的影响，下列说法正确的是（ ）。
- A. 法定存款准备金率下调，利于刺激投资增长
 - B. 某地区贫富差距变大，私人银行业务不易开展

- C. 国家减少财政预算，会导致资产价格的提升
- D. 在股市低迷时期，提高印花税可以刺激股市反弹
13. 某银行新推出的一项理财计划明确说明投资者可能面临零收益的投资风险，但银行保证于到期日或自动终止日向投资者支付 100% 本金。则据此推断该理财计划属于（ ）。
- A. 保证收益理财计划
- B. 固定收益理财计划
- C. 保本浮动收益理财计划
- D. 非保本浮动收益理财计划

（二）多选题

在以下各题所给出的 5 个选项中，至少有 2 个选项符合题目要求，请将正确选项的代码填入括号内。

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。
- A. 财务分析与规划
- B. 私人银行
- C. 投资建议
- D. 个人投资产品推介
- E. 理财计划
2. 《中华人民共和国商业银行法》明确规定商业银行不得从事（ ）。
- A. 资金业务
- B. 个人理财业务
- C. 证券经营业务

- D. 信托投资业务
- E. 贸易融资业务

3. 对于个人而言, 利率水平的变动会影响 ()。
- A. 对存款收益的预期
 - B. 消费支出和投资决策的意愿
 - C. 从银行获取的各种信贷的融资成本
 - D. 现在贷款买房还是将来攒够钱买房的决策
 - E. 购买股票还是购买债券的决定
4. 下列措施中, 会对个人理财产生影响的宏观经济政策有 ()。
- A. 加大国债发行量
 - B. 降低印花税
 - C. 养老保险制度
 - D. 提高法定存款准备金率
 - E. 推行货币化分房
5. 下列关于私人银行业务的说法, 正确的有 ()。
- A. 是一种向高净值客户提供的综合理财业务
 - B. 不仅为客户提供投资理财产品, 还包括替客户进行个人理财等, 但不包括法律、子女教育等专业顾问服务
 - C. 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、捐赠的目标
 - D. 核心是理财规划服务
 - E. 产品与服务的比例比一般理财业务中的比例小

(三) 判断题

请判断以下各题的对错，正确的用 T 表示，错误的用 F 表示。

1. 在经济增长放缓、处于收缩阶段时，个人和家庭应该买入对周期波动比较敏感的行业的资产，以获取经济波动带来的收益。 ()
2. 综合理财服务可以划分为理财顾问和理财计划两类。 ()
3. 如果物价水平是处在变动之中的状态，则名义利率能够反映理财产品的真实收益水平。 ()
4. 如果就业率比较高，社会人才供不应求，预期未来家庭收入可通过努力劳动获得明显增加，那么个人理财应更多配置储蓄产品类资产。 ()
5. 在综合理财服务活动中，银行决定投资方向和方式并进行投资和资产管理。 ()

第2章 个人理财基础

一、考试大纲

- 2.1 生命周期与个人理财规划
 - 2.1.1 生命周期理论
 - 2.1.2 个人理财规划
- 2.2 理财价值观
 - 2.2.1 理财价值观的含义
 - 2.2.2 四种典型的理财价值观
- 2.3 客户的风险属性
 - 2.3.1 影响客户投资风险承受能力的因素
 - 2.3.2 客户风险偏好的分类及风险评估
- 2.4 货币的时间价值与利率的相关计算
 - 2.4.1 货币时间价值
 - 2.4.2 货币的时间价值与利率的计算
- 2.5 投资理论和市场有效性
 - 2.5.1 投资收益与风险的测定
 - 2.5.2 市场有效性
- 2.6 资产配置与产品组合
 - 2.6.1 资产配置原理
 - 2.6.2 个人产品组合